ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ И НАУКЕ

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

КАФЕДРА "Экономика и управление"

Курсовая работа по предмету "Бухгалтерский учет" на тему:

**ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ТОВАРНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Выполнила:

Проверила:

Волгоград 2007

Содержание

Введение

Раздел 1. Теоретическая часть

1. Понятие товаров и их классификация

2. Оценка и учет товаров

3. Особенности учета товаров в розничной торговле

4. Учет товарных потерь

5. Учет продажи товаров

Раздел 2. Практическая часть

1. Задача

Заключение

Список использованной литературы

## Введение

В сферу торговли вовлечено практически все население страны либо в качестве продавцов, либо в качестве покупателей.

Торговля представляет собой вид предпринимательской деятельности, направленный на удовлетворение покупательского спроса путём реализации товаров потребительского назначения и предоставления услуг общественного (массового) питания.

В зависимости от вида продажи товаров различается:

Оптовая торговля осуществляет продажу товаров, продукции предприятиям, учреждениям, снабженческо-сбытовым, посредническим и другим организациям для дальнейшего их использования в производстве или для использования в предпринимательской деятельности или в иных целях, не связанных с личным потреблением.

Розничная торговля - продажа потребительских товаров для потребления или использования в личных целях населения.

Исходя из приведённых выше определений видно, что единственным критерием, позволяющим отличить розничную торговлю от оптовой, является цель дальнейшего использования приобретённого покупателем товара.

Основными хозяйственными процессами в торговле являются приобретение товаров, доставка, хранение товаров и их дальнейшая реализация.

В соответствии с этим одна из основных задач бухгалтерского учета товарных операций состоит в правильной организации учета, позволяющей своевременно получать информацию о ходе поступления товаров, о выполнении договорных обязательств поставщиками и получателями продукции, о состоянии товарных запасов, о ходе отгрузки и реализации ценностей и контроле за их сохранностью.

Цель данной работы - изучить теоретические основы учета товаров и контроля за их сохранностью на предприятиях.

## Раздел 1. Теоретическая часть

## 1. Понятие товаров и их классификация

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" (ПБУ 5/01) товары - это часть материально-производственных запасов организации, приобретенная или полученная от других юридических и физических лиц и предназначенная для продажи или перепродажи без дополнительной обработки.

В данном, определении можно выделить четыре составляющих:

Собственно понятие "товар"

С общеэкономической точки зрения товаром выступает любой предмет обмена. Это могут быть материальные (вещественные) ценности, работы, услуги, нематериальные активы, т.е. все, что в процессе экономического оборота обменивается на деньги либо на иные ценности.

Материально-производственные запасы.

Согласно п.2 ПБУ 5/01 "Учет материально-производственных запасов" под материально-производственными запасами организации понимаются следующие активы: используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг); ценности, купленные для последующей продажи; используемые для управленческих нужд организации.

Приобретение или получение от других юридических и физических лиц.

Как правило, товары приобретаются организацией у юридических и (или) физических лиц за плату. Юридическим основанием таких фактов хозяйственной жизни выступает договор купли-продажи или мены. Кроме этого основанием приобретения товаров могут быть не только договоры купли-продажи и мены. Организация может получить товары и качестве вклада в уставный капитал, стать их собственником безвозмездно (на основании договора дарения).

Продажа или перепродажа без дополнительной обработки.

Последующая продажа - это то, ради чего и приобретаются товары. Приобретенные товары продаются или организациям для последующей перепродажи, или населению непосредственно для потребления.

В первом случае говорят об оптовой торговле или оптовых продажах. Юридическим оформлением оптовой продажи товаров служит договор поставки. Согласно ст.506 ГК РФ по договору поставки поставщик-продавец, осуществляющий предпринимательскую деятельность, обязуется передать в обусловленный срок или сроки производимые или закупаемые им товары покупателю для использования в предпринимательской деятельности или в иных целях, не связанных с личным, семейным, домашним и иным подобным использованием.

Во втором случае имеет место розничная продажа товаров, в процессе которой вы участвуете каждый раз, когда приходите за покупками. Юридическим основанием продажи товаров в розницу служит договор розничной купли-продажи. Согласно п.1 ст.492 ГК РФ по договору розничной купли-продажи продавец, осуществляющий предпринимательскую деятельность по продаже товаров в розницу, обязуется передать покупателю товар, предназначенный для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью.

Существуют следующие виды классификации товаров:

Классификация товаров по юридическим признакам:

Данная классификация имеет значение для бухгалтерского учета постольку, поскольку правила учета товаров ставятся в зависимость от юридического содержания фактов хозяйственной жизни.

1.1 по объему прав на товары:

1.1.1 товары, принадлежащие организации на праве собственности

1.1.2 товары, не принадлежащие организации на праве

собственности

Согласно п.2 ст.8 Закона РФ "О бухгалтерском учете" имущество, являющееся собственностью организации, учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося у данной организации. Отсюда одни товары, находящиеся на предприятии, отражаются на его балансе, другие - на забалансовых счетах. С одной стороны, это влияет на то, будет или не будет организация платить с этих товаров налог на имущество (им облагаются только собственные ценности). С другой стороны, капитализация расходов на товары в активе баланса или, наоборот, исключение их из баланса организации существенным образом способны изменить такие показатели ее финансового состояния, как платежеспособность, рентабельность.

1.2 по стране происхождения товаров

1.2.1 отечественные (российские) товары

1.2.2 импортные товары

Данная классификация прежде всего имеет значение с позиций таможенного законодательства. Если товар импортный, то при его ввозе в Россию нужно платить таможенные пошлины.

Классификация товаров в зависимости от отрасли торговли, в которой на макроэкономическом уровне оборачиваются товары:

2.1 товары, обращающиеся в оптовой торговле

2.2 товары, обращающиеся в розничной торговле

Третья классификация подразделяет товары:

3.1 по материально ответственным лицам

Для надлежащей организации бухгалтерского учета товарных операций необходима организация учета по каждому материально ответственному лицу (бригаде). Необходим постоянный учет движения товаров (их прихода и расхода) в разрезе материально ответственных лиц, чтобы иметь возможность на любую дату проверить, обеспечивается ли ими сохранность товаров. Данная проверка осуществляется путем проведения инвентаризации, на основании которой выявляются фактические остатки товаров, сопоставляемые с учетными остатками для выявления недостач или излишков.

3.2 по местам хранения

У одного и того же материально ответственного лица товары могут храниться на разных складах, поэтому необходим их раздельный аналитический учет. Это позволяет регулировать товарные потоки в разрезе складов.

Следующая классификация делит товары на:

4.1 продовольственные

4.2 непродовольственные

Эта классификация очень важна при формировании схем хранения товаров и организации товародвижения. Продовольственные товары в большей степени, чем непродовольственные, подвержены порче и утрате ими полезных свойств.

## 2. Оценка и учет товаров

Для обобщения информации о наличии и движении товаров организациями, осуществляющими торговую деятельность, используется активный счет 41 "Товары". На этом счете организации торговли учитывают также покупную тару и тару собственного изготовления (кроме инвентарной тары, используемой для производственных или хозяйственных нужд и учитываемой на счете 01 "Основные средства" или на счете 10 "Материалы").

К счету 41 "Товары" могут быть открыты субсчета:

1 "Товары на складах" - для учета наличия и движения товарных запасов, находящихся на оптовых и распределительных базах, складах, в кладовых организаций общественного питания, овощехранилищах и т.п.;

2"Товары в розничной торговле" - для учета наличия и движения товаров, находящихся в организациях розничной торговли (магазинах, палатках, ларьках и т.п.), а также в буфетах предприятий общественного питания. На этом субсчете указанные организации учитывают наличие и движение стеклянной посуды (банок, бутылок и др.);

3 "Тара под товаром и порожняя" - для учета наличия и движения тары под товарами и порожней тары (кроме стеклянной посуды в организациях розничной торговли и общественного питания);

4 "Покупные изделия" - для учета наличия и движения товаров организациями, осуществляющими промышленную и иную производственную деятельность.

Учет товаров в торговых организациях осуществляется в соответствии с требованиями ПБУ 5/01 и другими нормативными документами, регулирующими ведение бухгалтерского учета.

Получение товаров от поставщиков оформляется по-разному. Однако основными сопроводительными документами, подтверждающими поступление товаров, являются счета-фактуры, товарно-транспортные накладные, сертификаты качества.

В учете необходимо различать товары: приобретенные за плату, полученные безвозмездно, внесенные в качестве вклада в уставной капитал.

В соответствии с Законом "О бухгалтерском учете", согласно которому оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически понесенных расходов па его покупку, товары в организациях, занятых торговой деятельностью, отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости их приобретения.

Последняя складывается из цены товаров, которая всегда капитализируется, и транспортных расходов, которые могут частично капитализироваться или не капитализироваться вовсе. Согласно п.13 ПБУ 5/01 организация, осуществляющая торговую деятельность, может затраты по заготовке и доставке товаров до центральных складов (баз), понесенные до момента их передачи в продажу, включать в состав издержек обращения (расходов на продажу), т.е. не капитализировать их по статье "Товары". Такое правило объясняется тем, что учет "полной себестоимости единицы товаров" не характерен для торговли, ибо чем больше ассортимент товаров и товарооборот, тем сложнее и бесполезнее становится процедура распределения транспортных и иных косвенных расходов на приобретение товаров между конкретными их единицами.

Традиционно основой оценки товаров, демонстрируемой на счете 41 "Товары", выступает цена их приобретения у поставщиков. Все же прочие расходы, связанные с приобретением товаров, и прежде всего транспортные расходы, учитываются отдельно и списываются в уменьшение финансового результата от продажи товаров, т.е. декапитализируются пропорционально стоимости товаров, проданных в течение отчетного периода. Возможность применения такой методики сохраняется и ПБУ 5/01.

Для отражения таких расходов предусматривается специальный счет 44 "Расходы на продажу". По дебету этого счета накапливаются суммы расходов, связанных с завозом товаров. Эти суммы по окончании отчетного периода полностью или частично списываются в дебет счета 90 "Продажи". При частичном списании подлежат распределению расходы между проданными товарами и их остатком на конец каждого месяца.

Сумма списываемых в уменьшение финансового результата издержек обращения определяется по формуле:

, где

 - издержки обращения, относящиеся к реализованным товарам;

 - сумма издержек обращения на начало месяца и транспортных расходов;

 - остаток товаров на конец месяца (конечно, сальдо счета 41 "Товары");

 - средний процент издержек обращения за период расчета, который исчисляется по формуле:

, где

 - сумма транспортных расходов, приходящихся ни остаток товаров на начало периода (начальное сальдо) счета 44 "Расходы на продажу";

 - транспортные расходы по завозу товаров за период расчета (сумма определяется на основании данных аналитического учета к счету 44 "Расходы на продажу");

 - стоимость реализованных за период товаров в ценах приобретения (сумма записей по дебету счета 90 "Продажи", субсчет 2 "Себестоимость продаж" в корреспонденции со счетом 41 "Товары").

Если транспортные расходы организации не капитализируются, а отражаются на счете 44 "Расходы на продажу", то учет их приобретения будет следующий:

***Дт сч.41 Кт сч.60 -*** *отражается приобретение товаров - цена приобретения без НДС;*

***Дт сч. 19 Кт сч 60 -*** *отражается НДС, относящийся к цене поставщика, - сумма НДС, увеличивающая обязательство перед поставщиком;*

***Дт сч.44 Кт сч.76*** *- отражается сумма транспортных расходов;*

***Дт сч. 19 Кт сч.76 -*** *отражается сумма НДС, относящегося к транспортным расходам.*

В рассмотренном случае схема декапитализации расходов по приобретению товаров будет следующей:

***Дт сч.90 Кт сч.41*** *- декапитализируемая стоимость проданных товаров;*

***Дт сч.90 Кт сч.44*** *- декапитализируются суммы транспортных расходов, относящихся к стоимости проданных товаров.*

Вместе с тем ПБУ 5/01, указывает лишь на возможность для организации отнесения транспортных расходов по завозу товаров к издержкам обращения (счет 44 "Расходы на продажу"), оставляет за организацией выбор: относить расходы по завозу товаров на издержки обращения или отражать их на счете 41 "Товары". Таким образом, в настоящее время организация, ведущая учет товаров по покупным ценам, может установить в приказе об учетной политике один из двух вариантов: либо традиционно учитывать товары по ценам приобретения у поставщиков без НДС с отражением всех прочих расходов, связанных с покупкой товаров, в качестве издержек обращения, либо вести учет товаров в суммах фактических затрат на их приобретение.

В том случае если в учетной политике фирмы выбирается методика учета приобретения товаров за плату, при которой в сумму фактических затрат на их приобретение будут включаться и транспортные расходы, для целей калькулирования учетной стоимости товаров может использоваться счет 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей".

Расходы на приобретение товаров в этом случае будут капитализироваться следующим образом:

***Дт сч.15 Кт сч.60 -*** *отражается приобретение товаров - цена приобретения без НДС;*

***Дт сч. 19 Кт сч.60*** *- отражается НДС, относящийся к цене поставщика, - сумма НДС, увеличивающая обязательство перед поставщиком;*

***Дт сч.15 Кт сч.76 -*** *отражается увеличение капитализируемых по статье "Товары" баланса затрат на сумму транспортных расходов - сумма задолженности перед транспортной организацией без НДС;*

***Дт сч. 19 Кт сч.76 -*** *отражается сумма НДС, относящегося к транспортным расходам;*

***Дт сч.41 Кт сч.15 -*** *приходуются товары - сумма фактических затрат на приобретение товаров, скалькулированная из цены поставщика и расходов по транспортировке.*

Согласно договору мены каждая из сторон обязуется передать в собственность другой стороны один товар в обмен на другой.

С юридической точки зрения ценой меновой сделки для каждой из сторон выступает товар, причитающийся к получению от контрагента. Отсюда следует, что обязательства по договору мены носят неденежный характер. Задачей бухгалтера при учете меновой сделки является отражение фактов прекращения права собственности на передаваемое имущество и оприходование получаемых по договору ценностей.

Для отражения обмена товаров в бухгалтерском учете необходимо определить: какой момент считать моментом исполнения договора; следует ли отражать в учете обязательства, вытекающие из договора мены, и, если да, то в какой оценке; момент перехода права собственности на обмениваемое имущество; сумму оценки приходуемых ценностей.

Современное отечественное законодательство в области бухгалтерского учета, ориентированное на международные стандарты финансовой отчетности, рассматривает мену с экономических позиций как сделку купли-продажи, совершение которой предполагает получение финансового результата (прибыли или убытки). Фактически это означает, что, приобретая какие-либо активы по договору мены, мы должны приходовать их по ценам, за которые мы обычно покупаем или можем купить эти ценности на рынке. Разница между суммой учетной стоимости переданных в обмен ценностей (себестоимостью работ, услуг) и расходов по договору с одной стороны и суммой оценки полученных по бартеру активов с другой отражается в учете как прибыль (убыток) по данной операции.

Вне зависимости от бухгалтерской трактовки налоговое законодательство обязывает организации платить с меновых сделок налоги так, как если бы товары были проданы за деньги. Это понятно и объяснимо, так как если бы отсутствие прибыли при мене признавалось налоговым законодательством, никто бы не продавал товары, все бы ими обменивались, а казна не получала доходов.

Согласно п.8 ПБУ 5/01 фактическая себестоимость материально-производственных запасов, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал, определяется исходя из их денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Получение в качестве вклада в уставный капитал товаров отражается в учете записью:

***Дт сч.41 "Товары", Кт сч.75 "Расчеты с учредителями"***

на сумму оценки вклада в соответствии с учредительными документами организации. Таким образом, сумма, в которую оценен предполагаемый вклад учредителей товарами, представляет собой не что иное, как сумму доли в объявленном уставном капитале создающейся организации.

В соответствии с п.1 ст.11 Закона РФ "О бухгалтерском учете" имущество, полученное организацией безвозмездно, оценивается по рыночной стоимости на дату его оприходования. Данное правило соответственно определяет и порядок оценки безвозмездно получаемых организацией товаров. Его раскрытие по отношению к правилам бухгалтерского учета материально-производственных запасов, а соответственно, в частности, и товаров содержит п.9 ПБУ 5/01, согласно которому фактическая себестоимость материально-производственных запасов, полученных организацией по договору дарения или безвозмездно, определяется исходя из их текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Получение безвозмездно активов, в том числе по договору дарения, согласно п.8 ПБУ 9/99 квалифицируется как внереализационные доходы. В соответствии с допущением временной определенности фактов хозяйственной жизни доходы от безвозмездного получения неденежных активов относятся к тому отчетному периоду, в котором использование этих активов в хозяйственном обороте принесло предприятию доход. Значит, внереализационный доход от безвозмездного получения товаров может быть признан относящимся к текущему отчетному периоду в момент продажи этих товаров покупателям. Следовательно, на момент перехода к организации права собственности на безвозмездно получаемые товары их рыночная стоимость должна быть отражена в бухгалтерском учете как доходы будущих периодов.

В соответствии с Планом счетов возникновение права собственности на безвозмездно получаемые товары отражается записью:

***Дт сч.41 "Товары" Кт сч.98 "Доходы будущих периодов"***

на рыночную стоимость полученных товаров на дату их принятия к бухгалтерскому учету.

Суммы оценки безвозмездно полученных товаров, капитализированные таким образом на счете 98 "Доходы будущих периодов", субсчет 2 "Безвозмездные поступления", списываются

***Дт сч.98 "Доходы будущих периодов" Кт сч.91 "Прочие доходы и расходы"***

по мере продажи этих товаров.

В соответствии с п.16 ПБУ 5/01 отпускаемые и выбывающие товары (кроме товаров, учитываемых по продажной стоимости), а также остаток товаров на конец отчетного периода оцениваются одним из следующих методов:

по себестоимости каждой единицы.

Каждая единица запасов учитывается по фактической себестоимости приобретения или изготовления.

При оценке и учете запасов по фактической себестоимости каждой единицы закупаемых товаров требуется идентификация всех производимых закупок и выпущенных изделий. Так как это очень трудоемко, такой метод используется при производстве небольших партий товаров, часто - дорогостоящих, при выполнении спецзаказов, при работе с взрывчатыми и другими опасными веществами.

по средней себестоимости.

Преимуществом метода учета запасов по средней себестоимости является его простота, а недостатком - "приближенность" результатов, поскольку в данном случае трудно проследить колебания стоимости запасов во времени.

по себестоимости первых по времени приобретения товаров (метод ФИФО, метод FIFO).

Это метод оценки запасов по себестоимости первых по времени закупок, "first in - first out" - "первым поступил, первым использован". На производство (в реализацию) сначала списываются запасы в количестве первой партии и по цене первой партии, затем списываются материалы в количестве второй партии и по цене второй партии и так далее, пока не будет списано общее количество израсходованных за месяц запасов.

Метод FIFO основан на допущении, что запасы вступают в производство или реализуются в том порядке, в котором они поступили на предприятие. Значит, списываться запасы должны по себестоимости соответствующих партий в хронологическом порядке их поступления. В условиях инфляции метод FIFO обусловливает занижение стоимости отпущенных в производство ресурсов, завышение их остатка в балансе и, следовательно, - завышение финансового результаты от основной деятельности и улучшение финансовых показателей предприятия. Поэтому данный метод рекомендуется к использованию, если предприятие желает привлечь дополнительных инвесторов.

по себестоимости последних по времени приобретения товаров (метод ЛИФО, метод LIFO).

Это метод оценки запасов по себестоимости последних по времени закупок, "last in - first out" - "последним поступил, первым использован". На производство (в реализацию) сначала списываются запасы в количестве последней поступившей партии и по цене последней партии, затем списываются материалы в количестве предпоследней партии и по цене предпоследней партии и так далее, пока не будет списано общее количество израсходованных за месяц запасов

Метод LIFO предполагает первоочередное списание запасов в производство или реализацию последних поступивших партий. Здесь используется предположение, что все поступающие на предприятие запасы как бы складываются в одну стопку друг на друга и получается так, что запасы поступившие первыми "лежат ближе" и их в первую очередь и пускают в производственный или реализационный процесс. Благодаря этому обеспечивается завышение стоимости израсходованных на производство или реализованных ценностей, занижение их остатка на конец месяца, а значит снижение прибыли и ухудшение финансовых показателей предприятия. Поэтому данный метод рекомендуется использовать, если предприятие стремится к снижению налога на прибыль.

Помимо принципов (допущений) имущественной обособленности организации и временной определенности фактов хозяйственной жизни, на порядок оценки товаров в бухгалтерском учете определяющее влияние оказывает принцип (требование) осмотрительности или консерватизма. Согласно п.7 ПБУ 1/98 в соответствии с этим требованием учетная политика организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов. Требованию осмотрительности соответствует начисление организациями, ведущими учет товаров, резерва под снижение их стоимости, который отражается на счете 14 "Резервы под снижение стоимости материальных ценностей". Идея начисления резерва под снижение стоимости товаров заключается в отражении в бухгалтерской отчетности факта того, что рыночная стоимость соответствующих товаров стала ниже стоимости их приобретения и, таким образом, у фирмы возникли потенциальные убытки, могущие стать реальными при реализации этих товаров. Образование резерва отражается в учете:

***Дт сч.91 "Прочие доходы и расходы" Кт сч.14 "Резервы под снижение стоимости материальных ценностей"***

В начале периода, следующего за периодом, в котором сделана эта запись, зарезервированная сумма восстанавливается, в учете делается запись:

***Дт сч.14 "Резервы под снижение стоимости материальных ценностей" Кт сч.91 "Прочие доходы и расходы".***

Таким образом, единственная цель создания резерва - это в случае падения цен на товары продемонстрировать их в бухгалтерском балансе в оценке, максимально приближенной к возможной цене их продажи. Это позволяет более реалистично рассчитать показатель платежеспособности.

## 3. Особенности учета товаров в розничной торговле

Предприятия розничной торговли могут вести учет товаров по покупным или по продажным ценам (п.60 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации). Выбор способа следует закрепить в приказе об учетной политике.

В первом случае по общему правилу товары учитываются в сумме так называемых фактических затрат на их приобретение. Во втором - товары оцениваются в учете в ценах их предполагаемой продажи.

В настоящее время большинство предприятий розничной торговли ведет учет товаров по продажным ценам. При этом покупная стоимость товаров отражается на счете 41 "Товары", а разница между покупной ценой товаров (за минусом НДС) и их продажной ценой с НДС отражается на счете 42 "Торговая наценка". При принятии товаров к учету сумма торговой наценки относится в кредит счета 42 "Торговая наценка".

Поступление товаров отражается следующими записями:

***Дт сч.41 "Товары", Кт сч.60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" -*** *отражается цена приобретения товаров (без НДС);*

***Дт сч. 19 "НДС по приобретенным ценностям", Кт сч.60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" -*** *отражается сумма НДС по приобретенным товарам;*

**Дт сч.41 "Товары", Кт сч.42 "Торговая наценка" -** отражается разница между предполагаемой продажной ценой поступивших товаров с НДС и стоимостью их приобретения без НДС.

Относящиеся к непроданным товарам суммы торговых наценок (надбавок) уточняются на основании инвентаризационных описей путем определения наценки, сделанной на товары в соответствии с установленными размерами.

Сумма торговой наценки на остаток нереализованных товаров в предприятиях розничной, торговли может быть определена по проценту, исчисленному исходя из отношения суммы торговой наценки на остаток товаров на начало месяца и оборота по кредиту счета 42 "Торговая наценка", уменьшенной на сумму оборота по дебету счета 42 "Торговая наценка" (на прочие списания), к сумме реализованных за месяц товаров (по продажным ценам) и остатка товаров на конец месяца (по продажным ценам). Валовой доход (ВД) по среднему проценту рассчитывается по формуле:

, где

 - стоимость реализованных товаров по продажным ценам;

 - средний процент валового дохода, который можно рассчитать по формуле:

, где

 - торговая наценка на остаток товаров на начало отчетного периода (сальдо счета 42 "Торговая наценка" на начало отчетного периода);

 - торговая наценка на товары, поступившие за отчетный период (кредитовый оборот счета 42 "Торговая наценка" за отчетный период);

 - торговая наценка на выбывшие товары (под выбытием здесь понимается документированный расход: возврат товара поставщикам, списание порчи и т.д.) (дебетовый оборот счета 42 "Торговая наценка" за отчетный период);

 - остаток товаров на конец отчетного периода (сальдо счета 41 "Товары" на конец отчетного периода).

Отражение товаров по ценам продажи, как правило, предполагает только их стоимостной учет. Если магазин применяет натурально-стоимостную схему учета товаров (при использовании штриховых кодов, мягких чеков и т.д.), то запись на списание реализованных товаров возможна и в течение месяца, поскольку имеется информация о реализации конкретных товаров с конкретными покупными ценами.

Метод учета товаров по продажным ценам позволяет легко определить сумму реализованных товаров. Она будет полностью соответствовать сумме выручки, поступившей в кассу и зафиксированной счетчиками контрольно-кассовых машин при печатании чеков. Так же несложно определить учетный остаток товаров на любой момент времени, что немаловажно для организации контроля за их сохранностью.

Но главное преимущество этого метода заключается в том, что величина проданной товарной массы определяется на основе показателей кассовых счетчиков. Прежде чем товары будут списаны, продавец подсчитывает полученные им чеки и сверяет их с данными кассовых счетчиков. Числа должны совпасть. Если они не совпадают, то проводится сверка чеков, которые находятся у продавца, с показателями контрольной кассовой ленты у кассира. Таким образом, в данном случае достигается взаимный контроль двух материально ответственных лиц - продавца и кассира. При учете товаров по покупным ценам (без счета 42 "Торговая наценка") коллация может быть достигнута только при ежедневной сверке в конце рабочего дня наколки с чеками с показателями кассового счетчика, но на самих счетах она отсутствует, так как товары по себестоимости списываются только по окончании отчетного периода. (Необходимо делать это по окончании месяца, но на практике часто делают только по окончании квартала)

Общая схема записей по отражению поступления товаров при учете их по продажным ценам имеет следующий вид:

***Дт сч.41 Кт сч.76 -*** *отражается приобретение товаров - цена приобретения без НДС;*

***Дт сч.44 Кт сч.76 -*** *отражаются транспортные расходы, связанные с приобретением товаров, - сумма расходов без НДС;*

***Дт сч. 19 Кт сч.76 -*** *отражается НДС, относящийся к приобретенным товарам и транспортным расходам по ним;*

***Дт сч.41 Кт сч.42 -*** *отражается торговая наценка на поступившие товары.*

## 4. Учет товарных потерь

В процессе транспортировки, хранения и продажи товаров возникают потери. Товарные потери - неизбежный спутник товародвижения. Они подразделяются на нормируемые и ненормируемые.

Нормируемые потери связаны с изменением физико-химических свойств товаров (естественная убыль, потеря от боя товаров в стеклопосуде и др.), психологией людей (потери в магазинах самообслуживания) и действием других факторов. Вследствие своего объективного характера такие потери нормируются, то есть устанавливаются их предельные размеры (нормы) - так называемые нормы естественной убыли. Особое значение при списании потерь товаров имеет правильное исчисление естественной убыли, образующейся вследствие изменения физико-химических свойств товаров (усушка, утруска, распыл, утечка, вымораживание и т.п.). Эти потери нормируются по каждому виду товара.

Ненормируемые потери являются главным образом результатом бесхозяйственности: порчи товаров, недостачи, растраты, хищения и т.п.

Деление потерь на нормируемые и ненормируемые предопределяет и порядок их списания. Независимо от причины возникновения потерь товаров и последующего их списания, первоначально выявленные недостачи и потери отражаются по учетным ценам на счете 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей" в корреспонденции со счетом 41 "Товары":

***Дт 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей" Кт 41 "Товары"***

Но есть и исключения. Так, по недостачам и потерям от порчи ценностей, выявленным при приемке товаров, образовавшимся по вине поставщиков или транспортных организаций, предъявляются претензии (т.е. эти суммы списываются в дебет счета 76 "Расчеты с дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты по претензиям"), а потери, вызванные чрезвычайными обстоятельствами (стихийные бедствия, пожары и т.п.), относятся непосредственно на дебет счета 99 "Прибыли и убытки".

Потери товаров в пределах норм, утвержденных в установленном порядке законодательством, списываются на издержки обращения, а потери и недостачи товаров сверх норм убыли относят на виновных лиц. В тех случаях, когда виновники не установлены или во взыскании с виновных лиц отказано судом, вследствие необоснованности исков, недостачи и потери списываются на финансовые результаты через счет 91 "Прочие доходы и расходы".

Если сумма недостачи товаров при их перевозке находится в пределах норм естественной убыли, то она списывается на издержки обращения, а на счетах бухгалтерского учета делается запись:

***Дт сч.44 "Расходы на продажу" (в части издержек обращения) Кт сч.94 "Недостачи и потери от порчи ценностей"***

Стоимость недостающих товаров сверх норм естественной убыли взыскивается с виновников. При признании виновным в недостаче поставщика товара или транспортной организации предъявляется претензия и на счетах бухгалтерского учета оформляется запись:

***Дт сч.76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет 2 "Расчеты по претензиям" Кт сч.60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"***

Признание поставщиком предъявленных ему штрафных санкций может быть отражено на общую сумму записью:

***Дт сч.76, субсчет 2 "Расчеты по претензиям" Кт сч.91 "Прочие доходы и расходы"***

Товарные потери при хранении товаров на складе и продаже вследствие естественной убыли списывают только при инвентаризации. В целях равномерного распределения таких потерь в составе издержек обращения ежемесячно начисляется резерв на списание естественной убыли товаров в пределах норм. Создание такого резерва должно быть отражено в учетной политике торговой организации.

Начисление резерва на списание потерь товаров вследствие естественной убыли ежемесячно отражается записью:

***Дт сч.44 "Расходы на продажу" Кт сч.96 "Резервы предстоящих расходов"***

После проведения инвентаризации недостачу товаров, образовавшуюся в пределах норм естественной убыли, списывают за счет начисленного резерва и на счетах бухгалтерского учета осуществляется запись:

***Дт сч.96 "Резервы предстоящих расходов" Кт сч.94 "Недостачи и потери от порчи ценностей"***

Если учет товаров ведется по продажным ценам, то сумма торговой наценки (скидки, накидки), относящаяся к недостоющим товарам вследствие естественной убыли, сторнируется а на счетах бухгалтерского учета оформляется запись:

***Дт сч.94 "Недостачи и потери от порчи ценностей" Кт сч.42 "Торговая наценка" (красное сторно)***

Таким образом, за счет резерва будет списана лишь покупная стоимость недостающих товаров вследствие естественной убыли.

## 5. Учет продажи товаров

Завершающей стадией торговой деятельности является продажа товаров. Общая стоимость проданных товаров представляет собой показатель товарооборота, характеризующий деятельность торговой организации. Учет продажи товаров ведется на счете 90 "Продажи". При этом важное значение имеет определение момента, когда продажа, как состоявшийся процесс, должна быть отражена в бухгалтерском учете торговой организации.

Продажа товаров оптовыми торговыми организациями осуществляется в основном на основе договоров поставки, в которых обычно определяется момент перехода права собственности на товары к покупателю. В соответствии с этим торговой организацией принимается и порядок признания выручки от продажи: товаров. Если по условиям договора право собственности на товары переходит к покупателю при их отпуске и отгрузке, то выручка торговой организацией признается по моменту отгрузки (отпуска) товаров и предъявлению покупателю расчетных документов. В этом случае проданные товары списываются:

***Дт сч.90 "Продажи" Кт сч.41 "Товары"***

Если условиями передачи права собственности на товары предусматривается их оплата, то товары, отгруженные (отпущенные) покупателю, до момента их оплаты и признания выручки учитываются на счете 45 "Товары отгруженные":

***Дт сч.45 "Товары отгруженные" Кт сч.41 "Товары"***

В момент поступления денежных средств от покупателя за отгруженные товары и признание выручки от продажи товаров их стоимость списывается:

***Дт сч.90 "Продажи" Кт сч.45 "Товары отгруженные"***

В розничной торговле сделки по продаже товаров осуществляются на основе договора розничной купли-продажи, отличительной особенностью которого является то, что он считается заключенным с момента выдачи продавцом покупателю кассового или товарного чека или иного документа, подтверждающего оплату товара.

Организации розничной торговли продают товары в основном за наличный расчет и деньги поступают непосредственно в их кассу. Расчеты с покупателями осуществляются с обязательным применением контрольно-кассовых машин. Выручка определяется по их данным за каждый день работы как разность показаний счетчиков на конец и начало дня. Поступившая в кассу торговая выручка отражается в учете:

***Дт сч.50 "Касса" Кт сч.90 "Продажи"***

Полученные в виде торговой выручки в кассу денежные средства сдаются торговой организацией в дневные и вечерние кассы банков инкассаторам или на почту для зачисления денежных средств на ее расчетный счет в банке. До зачисления денежных средств на расчетный счет они учитываются на счете 57 "Переводы в пути", что отражается записью:

***Дт сч.57 "Переводы в пути" Кт сч.50 "Касса"***

Основанием для принятия на учет денежных средств по счету 57 "Переводы в пути" являются квитанции учреждений банка, почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам и т.п. При зачислении денежных средств на расчетный счет осуществляется их списание со счета 57 "Переводы в пути":

***Дт сч.51 "Расчетный счет" Кт сч.57 "Переводы в пути"***

Продажа товаров в розничных торговых организациях может осуществляться и по безналичному расчету, например посредством расчетных чеков, кредитных карточек (пластиковых карт). При этом торговая организация ведет учет расчетов с эмитентами (банками), выдавшими такие расчетные документы, на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и при продаже товаров оформляется бухгалтерская запись:

***Дт сч.76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" Кт сч.90 "Продажи"***

На общую сумму выручки от продажи товаров по наличному и безналичному расчету списывают проданные товары:

***Дт сч.90 "Продажи" Кт сч.41 "Товары"***

Как уже отмечалось, для организаций розничной торговли характерно ведение учета движения товаров по продажным ценам.

В этом случае по дебету и кредиту счета 90 "Продажи" товары отражаются в одной и той же оценке - по продажным ценам. Однако для определения действительной выручки от продажи товаров производится корректировка оценки товаров по дебету счета 90 "Продажи" до цены их приобретения - покупной цены. С этой целью рассчитывается торговая наценка, относящаяся к проданным товарам, и методом "красное сторно" составляется запись:

***Дт сч.90 "Продажи" Кт сч.42 "Торговая наценка"***

При этом наиболее распространенным способом определения суммы торговой наценки по проданным товарам является расчет по среднему проценту, который определяется ежемесячно, как частное отделения суммы торговой наценки на остаток товаров на начало отчетного месяца и торговой наценки по товарам, поступившим за отчетный месяц, на сумму остатка товаров на конец отчетного месяца и проданных товаров в отчетном месяце по продажным ценам, умноженное на 100%. Сумма торговой наценки, относящаяся к проданным товарам, определяется умножением продажной цены проданных товаров на полученный средний процент торговой наценки.

Все торговые организации в процессе осуществления своей деятельности несут определенные расходы, называемые издержками обращения. В их состав включают расходы: на перевозку товаров; на оплату труда персонала торговой организации с отчислениями на социальные нужды; на аренду помещений; на содержание зданий, сооружений, торгового оборудования и инвентаря; на хранение, подработку, упаковку товаров; на рекламу; на представительские и другие аналогичные расходы по назначению. В учете издержки обращения собираются по дебету счета 44 "Расходы на продажу" с кредита соответствующих материальных, расчетных и других счетов в зависимости от произведенных расходов.

Издержки обращения присоединяются к стоимости проданных товаров и в конце месяца полностью или частично списываются в дебет счета 90 "Продажи". При частичном списании в торговых организациях только расходы на транспортировку подлежат распределению между проданными товарами и остатком товаров на конец месяца.

Эти расходы распределяются следующим образом:

суммируются транспортные расходы на остаток товаров на начало месяца и произведенные в отчетном месяце;

суммируются стоимость товаров, проданных в отчетном месяце, и остаток товаров на конец месяца;

определяется средний процент отношением полученной суммы издержек к общей стоимости реализованных и нереализованных товаров.

Умножением стоимости нереализованных товаров (остатка товаров на конец месяца) на средний процент рассчитывается сумма транспортных расходов, относящаяся к остатку товаров на конец месяца. Остальная часть транспортных расходов относится к проданным товарам и списывается на продажу.

После отражения на счете 90 "Продажи" выручки, себестоимости товаров, расходов на продажу (издержек обращения) и соответствующих налогов (НДС, налога с продаж, акцизов) исчисляется финансовый результат, списываемый по окончании месяца на счет 99 "Прибыли и убытки".

## Раздел 2. Практическая часть

## 1. Задача

ЗАО "Виктория" получила от ОАО "Ниагара" партию материалов, в оплату за которые от своего имени выдала ему простой дисконтный вексель на сумму 153 400 руб. со сроком платежа на определенный день (через 90 дней). Оплата векселя произведена в установленное время.

Ставка рефинансирования ЦБР в течение срока коммерческого кредита - 13%. Согласно учетной политике ЗАО "Виктория" оценка вексельных обязательств производится с учетом всех причитающихся к уплате процентов.

Сделать записи по учету расчетов с поставщиками векселями, выданными ЗАО "Виктория", предварительно рассчитав дисконт по векселю, и по учету расчетов с покупателями ОАО "Ниагара".

, где

 - сумма процентов по векселю,

 - номинальная стоимость векселя,

 - годовая процентная ставка,

 - период обращения векселя.

В данном случае:

= 153 400 руб.,

 = 13%,

 = 90 дней,

Тогда

бухгалтерские записи у ЗАО "Виктория" (векселедатель):

1. Дт сч 10 Кт сч 60 - стоимость купленных материалов + сумма начисленных процентов по векселю (согласно учетной политике "Виктория") - 158 385,5 руб.

2. Дт 60 субсчет "Расчеты за товары" Кт сч 60 субсчет "Векселя выданные" - 158 385,5 руб.

3. Дт сч 60 Кт сч 51 - оплата вексельных обязательств - 158 385,5 руб

бухгалтерские записи у ОАО "Ниагара" (векселедержатель):

1. Дт сч 62 Кт сч 90 - стоимость отгруженной продукции - 153 400 руб.

2. Дт сч 62 Кт сч 91 - сумма процентов по векселю - 4985,5 руб.

3. Дт сч 62 субсчет "Векселя полученные" Кт сч.62 субсчет "Расчеты за проданные товары" - 158 385,5 руб.

4. Дт сч 51 Кт сч 62 субсчет "Векселя полученные" - поступившая от ЗАО "Виктория" оплата векселя - 158 385,5 руб.

## Заключение

Таким образом, для того, чтобы располагать полной, точной, объективной, своевременной и достаточно детальной информацией о совершаемых товарных операций необходимо решить ряд бухгалтерские задач, а именно: обеспечение материальной ответственности за товары; проверка правильности документального оформления, законности и целесообразности товарных операций, своевременное и правильное отражение их в учете; проверка полноты и своевременности оприходования товаров, правильности и своевременности списания реализованных и отпущенных товаров; обеспечение контроля за соблюдением нормативов товарных запасов, выявления неходовых, залежалых и недоброкачественных товаров.

Для того чтобы решить выше перечисленные задачи необходимо соблюдать основные принципы учета товаров, а именно:

единство показателей бухгалтерского учета при реализации товаров;

возможность получения оперативной учетной информации о хозяйственной деятельности предприятия;

организация учета в соответствии с разделением материальной ответственности по каждому лицу или отделу по договору о материальной ответственности. Согласно такой организации учета все потери от недостач и хищении лежат на материально-ответственном лице.

организация выбирает схему учета товаров, которая наиболее подходит для работы данной организации;

единство оценки товаров при их оприходовании и списании в расход.

Недостатки в организации бухгалтерского учета вызывают отставание учета, запаздывание предоставления отчетности и другой информации, что препятствует повышению экономической эффективности деятельности предприятий; приводят к его запутанности, созданию условий для хищений материальных ценностей, увеличению расходов на содержание учетного персонала.

## Список использованной литературы

1. Бухгалтерский учет: учебник / под ред. Я.В. Соколова. - М.: Проспект: Велби, 2004.
2. Бухгалтерский учет: учебник / под ред. Ю.А. Бабаева. - М.: проспект, 2005.
3. Бухгалтерский учет финансово-хозяйственной деятельности организаций: Методология. Задачи. Ситуации. Тесты: учебное пособие/под ред. З.Д. Бабаева, В.А. Терехова и др. - М.: Финансы и Статистика, 2004.
4. Камышанов П.И. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие для ВУЗов / П.И. Камышанов, А.П. Камышанов. - М.: Омега-Л, 2004.
5. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: учебное пособие. - М.: Инфра-М, 2005.