**Институт Деловой Карьеры**

**Факультет Экономики и Менеджмента**

**Кафедра Бухгалтерского Учёта**

**Курсовая работа на тему:**

**“Организация аналитического и синтетического учёта с покупателями и заказчиками”**

 **Студент: Ильин А.Ю.**

 **Группа: Э-33**

 **Преподаватель: Кожухарь В.Г.**

 **Дата сдачи:**

 **Оценка:**

**Москва 1999**

**Оглавление:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Введение |  |
|  | Синтетический и аналитический учёт Товаров в бухгалтериии. ОсобенностиАналитического учёта |  |
|  | Способы ведения аналитического учётаВ бухгалтерии |  |
|  | Счёт 62 “Расчёты с покупателями и Заказчикам” (субсчета, корреспонденция, Особенности) |  |
|  | Расчёты при реализации товаров.Общие положения |  |
|  | Расчёты при оптовой реализации собственных товаров |  |
| 6.1 | Расчёты при реализации товаров по договору поставки |  |
| 6.1.1 | Если моментом реализации товаров считается их отгрузка |  |
| 6.1.2 | Если моментом реализации товаров считается их оплата |  |
|  | Учёт расчётов по авансам |  |
|  | Учёт операций по договору мены |  |
|  | Учёт реализации товаров в кредит |  |
|  | Учёт реализации товаров по договору комиссии |  |
| 10. 1 | Учёт реализации товаров по договору комиссии в розничной торговле |  |
| 10. 2 | Учёт реализации товаров по договору комиссии в оптовой торговле |  |
| 11. | Учёт расчётов по товарным векселям |  |
| 12. | Учёт расчётов по транзитным товарам |  |
| 13 | Учёт расчётов в условиях инфляции |  |
| 14. | Заключение |  |
| 15. | Список литературы |  |

**1. Введение:**

 В данном курсовом проекте рассматривается вопрос об организации аналитического и синтетического учёта с покупателями и заказчиками. Рассматривается работа со счетом 62 “Расчеты с покупателями и заказчиками”, работа с его субсчетами, и корреспондирующими счетами. Также рассматриваются особенности расчетов с покупателями и заказчиками в современных условиях (инфляции). Учёт покупателей и заказчиков является важнейшим по­казателем хозяйственной деятельности торговых организаций, поскольку от него во многом зависит правильность расчёта величины валового дохода от реализации, издержек обращения, а следовательно, и сумма прибыли.

**2. Синтетический и аналитический учёт товаров в бухгалтериии.**

**Особенности синтетического учёта**

**Аналитический учет** более подробный и может давать оценку не толь­ко в денежном, но и в трудовом и натуральном показателях с перечислением фамилий работников и названий фирм-партнёров и подряд­чиков: это дает полную информацию и является материалом для обоб­щения по счетам, а также позволяет контролировать прохождение сумм н материалов в процессе хозяйственной операции.

**Синтетический учет** группирует и обобщает учет состава и прохождения средств предприятия, их источников и потребителей в едином денежном выражении, обеспечивая формирование сумм для отчетности, общей для каждого счета — для заполнения баланса и других форм отчетности.

Сальдо синтетического счета определенного номера в плане сче­тов должно быть равно сумме сальдо всех аналитических счетов того же номера, а суммы оборотов по дебету и кредиту синтетичес­кого счета равны соответственно суммам оборотов по дебету и кре­диту всех аналитических счетов этого номера.

**3.Способы ведения аналитического учёта в бухгалтерии**

Аналитический учет товаров в бухгалтерии ведется различ­ными способами. Наиболее распространенными являются сор­товой и партионный.

При сортовом способе в условиях ручного труда на каждое наименование и сорт товара обычно открывают *карточ­ки натурально-стоимостного (количественно-суммового) учета,* в которых показывают остатки, приход и расход товаров. Форма таких карточек в основном идентична карточкам складского учета с той лишь разницей, что остатки и движение товаров от­ражаются не только в натуральных показателях, но и в денеж­ном выражении. Записи в карточках ведут на основании при­ходных и расходных документов, приложенных к товарным от­четам (сопроводительным реестрам), сдаваемым в бухгалтерию материально ответственными лицами.

Для проверки правильности учетных записей по окончании месяца в карточках подсчитывают итоги прихода и расхода, определяют остатки товаров на начало следующего месяца.

При партионном способе аналитический учет ведут на *партионных картах,* передаваемых в бухгалтерию материально ответственными лицами. Для проверки правильности учетных записей на 1-е число каждого месяца (а также на дату инвента­ризации) по данным партионных карт составляют *оборотную ведомость,* в которой каждую партию товаров записывают отде­льной строкой.

Согласно действующим нормативным документам бухгалте­рия обязана обеспечить тождество аналитического учета оборо­там и остаткам по счетам синтетического учета на 1-е число каждого месяца.

**4. Счёт 62 “Расчёты с покупателями и заказчикам” (субсчета, корреспонденция, особенности)**

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками.

К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» могут быть открыты субсчета:

62-1 «Расчеты в порядке инкассо»,

62-2 «Расчеты плановыми платежами»,

62-3 «Векселя полученные» и другие.

На субсчете 62-1 «Расчеты в порядке инкассо» учитываются расчеты по предъявленным покупателям и заказчикам и принятым банком к оплате расчетным документам за отгруженную продукцию (товары), выполненные работы и оказанные услуги.

На субсчете 62-2 «Расчеты плановыми платежами» учитываются расчеты с покупателями и заказчиками при наличии хозяйственных длительных связей с ними, если такие расчеты носят постоянный характер и не завершаются поступлением оплаты по отдельному расчетному документу, в частности расчеты плановыми платежами.

На субсчете 62-3 «Векселя полученные» учитывается задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками, обеспеченная полученными векселями.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами

46«Реализация продукции (работ, услуг)»,

47«Реализация и прочее выбытие основных средств»

48«Реализация прочих активов» на суммы, на которые покупателям (заказчикам) предъявлены расчетные документы (при применении метода определения выручки от реализации продукции (работ, услуг, товаров) по их отгрузке.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей, зачета полученных авансов и т.п. Если по полученному векселю, обеспечивающему задолженность покупателя (заказчика), предусмотрен процент, то по мере погашения этой задолженности делается запись по дебету счета 51 «Расчетный счет» или 52 «Валютный счет» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (на сумму погашения задолженности) и 80 «Прибыли и убытки» (на величину процента).

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а расчетов плановыми платежами – по каждому покупателю и заказчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения данных о задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками, обеспеченной: векселями, срок поступления денежных средств, по которым не наступил; векселями, дисконтированными (учтенными) в банках; векселями, по которым денежные средства не поступили в срок.

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" корреспондирует со счетами:

|  |  |
| --- | --- |
| По дебету | По кредиту |
| 30 Некапитальные работы Выполненные этапы по незавершенным работам 41 Товары 45 Товары отгруженные 46 Реализация продукции (работ, услуг) 47 Реализация и прочее выбытие основных средств 48 Реализация прочих активов 50 Касса 51 Расчетный счет 52 Валютный счет 55 Специальные счета в банках 60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками 62 Расчеты с покупателями и заказчиками 80 Прибыли и убытки  | 50 Касса 51 Расчетный счет 52 Валютный счет 57 Переводы в пути 60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками 62 Расчеты с покупателями и заказчиками 64 Расчеты по авансам полученным 80 Прибыли и убытки 82 Оценочные резервы  |

**5. Расчёты при реализации товаров. Общие положения**

Реализация товаров регулируется различными видами дого­воров: купли-продажи, мены, комиссии и др.

При учете реализации товаров большое значение имеет определение момента перехода права собственности на товары. Согласно ст. 223 ГК РФ "право собственности у приобретателя вещи по договору возникает с момента ее передачи, если иное не предусмотрено законом или договором". В ст. 224 ГК гово­рится, что "передачей признается вручение вещи приобретате­лю или сдача в организацию связи для пересылки приобретателю". Учет реализации товаров ведется на счете 46 "Реализа­ция продукции (работ, услуг)", который имеет следующую структуру:

Счет 46 "Реализация продукции (работ, услуг)"

Дебет Кредит

Оборот — себестоимость Оборот – продажная стоимость

реализованных товаров (покупная реализованных товаров

стоимость реализован­ных товаров

плюс издержки обращения,

относящиеся к этим товарам)

Сальдо – убыток от реализации Сальдо – прибыль от реализации

Для правильного исчисления товарооборота за отчетный период большое значение имеет определение момента реализа­ции товаров, т. е. момента, с которого товары, отгруженные или отпущенные покупателю, считаются проданными. С точки зре­ния бухгалтерского учета момент реализации также можно определить как время, когда мы имеем право кредитовать счет 46 "Реализация продукции (работ, услуг)", т. е. отразить увели­чение объема реализации (товарооборота).

Для целей составления бухгалтерской отчетности момент реализации товаров совпадает с моментом перехода права соб­ственности на товары от поставщика к покупателю.

**6. Расчёты при оптовой реализации собственных товаров**

 **6.1 Расчёты при реализации товаров по договору поставки**

Согласно ст. 454 ГК РФ по договору купли-продажи одна сторона (продавец) обязуется передать вещь (товар) в собствен­ность другой стороне (покупателю), а покупатель - принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму (цену).

Существует несколько видов договоров купли-продажи, из которых наиболее распространенными на практике являются договор поставки и договор розничной купли-продажи.

Согласно ст. 506 ГК РФ по договору поставки поставщик-продавец, осуществляющий предпринимательскую деятель­ность, обязуется передать в обусловленный срок или сроки про­изводимые или закупленные им товары покупателю для испо­льзования в предпринимательской деятельности или в иных це­лях, не связанных с личным, семейным, домашним и иным подобным использованием.

**6.1.1 Моментом реализации товаров считается их отгрузка**

Если в договоре *моментом реализации товаров считается их* ***отгрузка,*** то используется следующая система записей по учету реализации товаров (табл. 1).

Таблица 1

**Схема корреспонденции счетов по учету реализации по договору поставки, если моментом реализации является отгрузка товаров**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| NoЗапи-си | Факт хозяйственной деятельности | Корреспондиру­ющий счет(субсчет) |
| дебет | кредит |
| 1 | Отгрузка покупателю: а) товаров (по продажным ценам с НДС) б) тары под товаром | 62 62 | 46 48 |
| 2 | Списаны реализованные товары (по покупным ценам) | 46 | 41-1 |
| 3 | Списана реализованная тара | 48 | 41-3 |
| 4 | Начислен бюджету НДС на реализованные товары и тару | 46, 48 | 68 |
| 5 | Списаны издержки, относящиеся к реализованным Товарам | 46 | 44 |
| 6 | Списан результат от реализации товаров: а)прибыль б) убыток | 4680 | 8046 |
| 7 | Поступили деньги от покупателя за отгруженные Товары и тару | 50, 51 | 62 |

Запись по дебету счета 46 "Реализация продукции (работ, услуг)" и кредиту счета 44 "Издержки обращения" производится на сумму издержек обращения, относящихся к реализованным в отчетном периоде товарам. При определении затрат, включаемых в состав издержек об­ращения организации, следует руководствоваться Положением о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли.

Следует отметить, что выделение в аналитиче­ском учете к счету 44 "Издержки обращения" статей транспорт­ных расходов по доставке товаров и процентов за банковские кредиты предполагает их обособленное списание, что делает необходимым отдельное исчисление этих сумм, относящихся к реализованным товарам.

ПРИМЕР 1. Со склада организации отгружены покупателю товары. В то­варно-транспортную накладную включены (тыс. руб.):

а) стоимость товаров по отпускным ценам 1380

б) НДС (20 %) 276

К оплате 1656

Стоимость отгруженных товаров по покупным ценам - 1200 тыс. руб. Издержки обращения, относящиеся к реализованным товарам, — 100 тыс. руб. Деньги за отгруженные товары поступили на расчетный счет. Для целей налогообложения реализация товаров считается по отгрузке.

1. Отгрузка покупателю товаров

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

*К-т сч. 46 “Реализация продукции (работ, услуг)" 1656*

1. Списаны реализованные товары

*Д-т сч. 46 "Реализация продукции (работ, услуг)"*

*К-т сч. 41-1 "Товары на складах" 1200*

1. Начислен бюджету НДС на реализованные товары

*Д-т сч. 46 "Реализация продукции (работ, услуг)"*

*К-т сч. 68 "Расчеты с бюджетом" 276*

1. Списаны издержки обращения, относящиеся к реализованным товарам

Д-т сч. 46 "Реализация продукции (работ, услуг)"

К-т сч. 44 "Издержки обращения" 100

1. Списана прибыль от реализации товаров

*Д-т сч. 46 “Реализация продукции (работ, услуг)"*

*К-т сч. 80 "Прибыли и убытки" 80*

1. Поступили деньги от покупателя за реализованные товары

*Д-т сч. 51 "Расчетный счет"*

*К-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" 1656*

**6.1.2 Если моментом реализации товаров считается их оплата**

Если *моментом реализации товаров является их оплата,* то Ценности, отгруженные покупателю, до получения за них денег учитываются на счете 45 "Товары отгруженные". Основанием для записей по дебету этого счета являются документы на от­грузку. Реализация товаров (кредитование счета 46 "Реализация продукции (работ, услуг)") отражается в учете на основании вы­писок банка из расчетного счета (при безналичных расчетах) или отчетов кассиров (при расчетах наличными).

Система записей по учету реализации товаров, когда мо­ментом реализации является оплата, представлена в табл. 2

Таблица 2

Схема корреспонденции счетов по учету реализации товаров по договору поставки, если моментом реализации является оплата

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номерзаписи | Факт хозяйственной деятельности | Корреспондирующий счет (субсчет) |
| Дебет | кредит |
| 1 | Отгружены покупателю: а)товары б)тара | 4545 | 41-1, 41-2 41-3 |
| 2 | Поступили деньги от покупателя: а) за отгруженные товары б) за отгруженную тару | 50, 5150, 51 | 46 48 |
| 3  | Списаны реализованные товары | 46 | 45 |
| 4 | Списана реализованная тара | 48 | 45 |
| 5 | Начислен бюджету НДС на реализованные товары и тару | 46, 48 | 68 |
| 6 | Списаны издержки, относящиеся к реализо­ванным товарам | 46 | 44 |
| 7 | Списан результат от реализации товаров: а)прибыль б)убыток | 4680 | 8046 |

ПРИМЕР 2. См. условия примера 1. Момент перехода права собственности на товары -их оплата.

1. Отгрузка покупателю товаров

*Д-т сч. 45 "Товары отгруженные"*

*К-т сч. 41-1 "Товары на складах" 1200*

2. Поступление денег от покупателя за отгруженные товары

*Д-т сч, 51 "Расчетный счет"*

*К-т сч. 46 "Реализация продукции (работ, услуг)" 1656*

3. Списание реализованных товаров

*Д-т сч. 46 "Реализация продукции (работ, услуг)"*

*К-т сч. 45 "Товары отгруженные" 1200*

4. Начислен бюджету НДС на реализованные товары

*Д-т сч. 46 "Реализация продукции (работ, услуг)"*

*К-т сч. 68 "Расчеты с бюджетом" 276*

5. Списаны издержки обращения, относящиеся к реализованным товарам

*Д-т сч. 46 "Реализация продукции (работ, услуг)"*

*К-т сч. 44 "Издержки обращения" 100*

1. Списана прибыль от реализации товаров

*Д-т сч. 46 "Реализация продукции (работ, услуг)"*

*К-т сч, 80 "Прибыли и убытки" 80*

При отражении в учете реализации товаров требуется знать их покупную стоимость.

На складах торговых организаций обычно используется на­турально-стоимостная схема учета, при которой движение (приход и расход) фиксируется отдельно по каждому наимено­ванию товаров.

Если товары всегда покупают по одной и той же цене, проб­лемы определения покупной стоимости реализованных товаров не возникает, поскольку достаточно количество реализованных товаров в натуральных показателях умножить на их покупную цену. Определить указанную цену также не составит труда, если применяется партионный способ их учета.

**7. Учет расчетов по авансам**

Организации могут получать (выдавать) авансы под постав­ку товаров. Бухгалтерский термин "аванс" определяется дейст­вующим гражданским законодательством как "предварительная оплата товаров".

Учет вышеуказанных расчетов осуществляется на счетах 61 "Расчеты по авансам выданным" и 64 "Расчеты по авансам полу­ченным".

При выдаче авансов делается запись

*Д-т сч. 61 "Расчеты по авансам выданным"*

К-т сч. 50 "Касса"

или

*К-т сч, 51 "Расчетный счет".*

Зачет ранее выданного аванса при окончательном расчете за поставленные товары отражается записью

*Д-т сч. 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"*

*К-т сч. 61 "Расчеты* до *авансам выданным".*

Таблица 3

**Схема корреспонденции счетов по учету расчетов по полученным авансам**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номерзаписи | Факт хозяйственной деятельности | Корреспондирующий счет (субсчет) |
| дебет | Кредит |
| 1 | Получен аванс | 50, 51 | 64 |
| 2 | Начислен бюджету НДС, относящийся к полу­ченному авансу | 64 | 68 |
| 3 | Зачтен ранее полученный аванс при отражении в учете реализации товаров | 64 | 62 |
| 4 | Уменьшена задолженность бюджету по НДС, относящемуся к полученному авансу | 68 | 64 |

ПРИМЕР 3. Оптовое объединение получило в феврале от покупателя аванс 3300 тыс. руб. под поставку товаров. Ставка НДС на товары - 20 %. В марте объединение отпустило покупателю товаров по отпускным це­нам на 4400 тыс. руб. Стоимость товаров по покупным ценам — 4000 тыс. руб. Издержки обращения, относящиеся к реализованным то­варам, — 250 тыс. руб. Получены деньги от покупателя в окончательный расчет.

 1. Получен аванс (тыс. руб)

*Д-т сч. 51 "Расчетный счет"*

*К-т сч. 64 "Расчеты по авансам полученным" 3300*

*2.* Начислен бюджету НДС с аванса

*Д-т сч. 64 "Расчеты по авансам полученным"*

*К-т сч. 68 "Расчеты с бюджетом" 550 (3300х16,67:100),*

*где 16,67=20/120\*100 – расчётная ставка НДС*

3. Перечислен в бюджет НДС с аванса

*Д-т сч. 68 "Расчеты с бюджетом"*

*К-т сч. 51 "Расчетный счет" 550*

4. Отгружены товары покупателю

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

*К-т сч, 46 "Реализация продукции (работ, услуг)" 5280 (4400х120:100)*

5. Списаны реализованные товары

*Д-т сч. 46 "Реализация продукции (работ, услуг)"*

*К-т сч. 41 “Товары” 4000*

6. Начислен бюджету НДС за реализованные товары

Д-т сч. 46 "Реализация продукции (работ, **услуг'**

*К-т сч. 68 “Расчеты с бюджетом" 880 (4400 х 20: 100)*

*7.* Уменьшена задолженность бюджету по НДС за реализованные товары на сумму налога, относящуюся к полученному авансу

*Д-т сч, 68 "Расчеты с бюджетом"*

*К-т сч. 64 "Расчеты по авансам полученным"**550*

8. Списана сумма издержек обращения, относящаяся к реализованным товарам

*Д-т сч. 46 "Реализация продукции (работ, услуг)"*

*К-т сч. 44 "Издержки обращения" 250*

*9.* Списана прибыль от реализации товаров

*Д-т сч. 46 "Реализация продукции (работ, услуг)"*

*К-т сч. 80 "Прибыли и убытки" 150 (5280 - 4000 - 880 - 250)*

10. Получены деньги от покупателя в окончательный расчет

*Д-т сч. 51 "Расчетный счет"*

*К-т сч, 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" 1980 (5280 - 3300)*

11. Зачтен ранее полученный аванс

*Д-т сч. 64 "Расчеты по авансам полученным”*

*К-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" 3300*

12. Перечислен в бюджет НДС в окончательный расчет

*Д-т сч. 68 "Расчеты с бюджетом"*

*К-т сч. 51 "Расчетный счет" 330 (880 - 550)*

**8. Учет операций по договору мены**

Договор мены лежит в основе товарообменных операций. По этому договору каждая из сторон обязуется пере­дать в собственность другой стороне свои товары в обмен на ее товары. При этом каждая из сторон признается продавцом товара, который она обязуется передать, и покупателем товара, который она должна принять в обмен.

Товарообменные операции выполняются в два этапа:

1) получение товаров от контрагента;

2) отгрузка товаров контрагенту.

Операции по получению и отгрузке товаров отражаются в учете в обычном порядке, но с некоторыми особенностями, обусловленными существом договора мены и ст. 570 ГК **РФ,** со­гласно которой право собственности на обмениваемые товары переходит к сторонам одновременно после исполнения обяза­тельств передать соответствующие товары обеими сторонами (если иное не предусмотрено договором).

***9.* расчётов при реализации товаров в кредит**

Некоторые товары длительного пользования (по перечню, определяемому торговыми организациями) могут продаваться в кредит. Порядок такой продажи изложен в Правилах продажи гражданам товаров длительного пользования в кредит, утверж­денных постановлением Совета Министров — Правительства Российской Федерации от 09.09.93 № 895.

Таблица 4

**Схема корреспонденции счетов по учету реализации товаров в кредит**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | Корреспондирующий |
| Номер | Факт хозяйственной деятельности | счет (субсчет) |
| Записи |  |  |  |
|  |  | Дебет | Кредит |
| 1 | Поступили от покупателей: |  |  |
|  | а) первоначальный взнос | 50 | 46 |
|  | б) проценты за кредит | 50, 51 | 80 |
| 2 | Списаны реализованные товары (по учетным | 46 | 41 |
|  | ценам) |  |  |
| 3 | Отражается в учете сумма предоставленного |  |  |
|  | покупателям кредита (по продажным ценам) | 62-4 | 46 |
| 4 | Начисляются проценты за предоставленный |  |  |
|  | покупателям кредит | 62 | 80 |
| 5 | Начисляется НДС с суммы процентов | 80 | 68 |
| 6 | Поступили от покупателей очередные платежи |  |  |
|  | в погашение задолженности по кредиту | 50, 51 | 62-4 |

Разновидностью реализации товаров в кредит является про­дажа по платежным картам. Покупатель заключает договор на обслуживание с соответствующей фирмой и получает от нее *пластиковую карту,* которую использует при покупках.

**10. Учет реализации товаров по договору комиссии**

Согласно ст. 990 ГК РФ по договору комиссии одна сторона комиссионер) обязуется по поручению другой стороны (комитента) за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет комитента. Предметом такого договора могут быть сделки купли-продажи товаров, ценных бумаг, основных средств и т. п. Договоры комиссии заключаются на продажу и покупку товаров.

По договору комиссии комиссионер берет на себя поручительство за исполнение сделки третьим ли­цом, с которым он заключил договор от своего имени, но за счет комитента. Если третье лицо не исполнит договорных обя­зательств, комиссионер возмещает ущерб комитенту.

Наибольшее распространение получил договор комиссии на продажу, по которому комитент передает товары комиссионеру и тот продает их.

Комиссионер учитывает товары, принятые на комиссию, на забалансовом счете 004 "Товары, принятые на комиссию", а расчеты с комитентами — на счете 76 "Расчеты с разными деби­торами и кредиторами".

Продажа товаров по договору комиссии может осуществля­ться физическим лицам (населению), юридическим лицам (организациям) и предпринимателям без образования юридиче­ского лица. В первом случае имеет место розничный товарообо­рот,во втором — оптовый товарооборот.

**10.1 Учет реализации товаров по договору комиссии в розничной торговле**

Постановлением Правительства Российской Федерации от 06.06.98 № 569 были утверждены Правила комиссионной тор­говли непродовольственными товарами. Инструкция о порядке оформления комиссионных операций и ведения бухгалтерского учета в комиссионной торговле непродовольственными товара­ми, утвержденная приказом Комитета Российской Федерации по торговле от 07.12.94 № 99, была разработана в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26.09.94 № 1090 и с выходом постановления № 569 действует в части, не противоречащей последнему.

Порядок синтетического учета реализации по договору ко­миссии показан в табл. 5

Таблица 5

**Схема корреспонденции счетов по учету реализации товаров по договору комиссии в розничной торговле**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | Корреспондирующий |
| Номер | Факт хозяйственной деятельности | счет (субсчет) |
| Записи |  |  |  |
|  |  | дебет | кредит |
| 1 | Поступили в кассу: |  |  |
|  | а) выручка за реализованные товары, |  |  |
|  | в том числе комиссионное вознаграждение | 50 | 46 |
|  | б) сумма, причитающаяся комитенту | 50 | 76 |
|  | в) плата за хранение товаров | 50 | 80 |
| 2 | Списаны товары: реализованные, возвращен- |  |  |
|  | ные, суммы уценки товаров |  | 004 |
| 3 | Выплачены деньги комитентам | 76 | 50, 51 |
| 4 | Начислен бюджету НДС с суммы комиссион­- |  |  |
|  | ного вознаграждении | 46 | 68 |

**10.2 Учет реализации товаров по договору комиссии в оптовой торговле**

При отгрузке товаров комиссионеру комитент выписывает накладную или счет-проформу, где указываются наименование, цена и другие отличительные признаки товаров, их количество и т. д.

С 1 января 1997 г, на отгруженный товар выписывается *счет-фактура,* используемая для правильности расчета налога на добавленную стоимость.

В соответствии с Инструкцией по применению Плана сче­тов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельно­сти предприятий комиссионер должен учитывать товары, при­нятые на комиссию, на счете 004 в ценах, предусмотренных и приемо-сдаточных актах (в счетах-проформах).

После отгрузки товаров покупателю комиссионер выписы­вает извещение комитенту. У комитента выручка от реализации товаров (с НДС) отражается по кредиту счета 46 "Реализация продукции (работ, услуг)" на основании извещения комисси­онера. Исходя из вышесказанного, комитент должен отражать по кредиту счета 46 "Реализация продукции (работ, услуг)" всю вы­ручку, т. е. стоимость реализованных товаров по ценам факти­ческой реализации. Определить ее можно на основании отчета, который должен составляться комиссионером в соответствии со ст. 999 ГК РФ.

Таблица 5

**Схема корреспонденции счетов по учету реализации товаров по договору комиссии с участием комиссионера в расчетах**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номерзаписи | Факт хозяйственной деятельности | Корреспондирующий счет (субсчет) |
| дебет | кредит |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | *У комиссионера* |  |  |
| 1.1 | Получены товары от комитента (на стоимость по счету-проформе) | 004 |  |
| 1.2 | Отгружены товары покупателю: а) на продажную стоимость (с НДС) б) на стоимость по счету-проформе | 62 | 76-1004 |
| 1.3 | Начислено причитающееся комиссионное Вознаграждение | 76-1 | 46 |
| 1.4 | Отражен в учете НДС с суммы комиссионногоВознаграждения, если моментом реализации для целей налогообложения является: а) отгрузка товаров б) оплата товаров | 4646 | 6876-2 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1.5 | Списан доход по сделке | 46 | 80 |
| 1.6 | Получены деньги от покупателя | 51 | 62 |
| 1.7 | Перечислены деньги комитенту | 76-1 | 51 |
| 1.8 | Перечислен бюджету НДС | 68 | 51 |
| 1.9 | Начислен бюджету НДС с суммы комиссион­ного Вознаграждения, если моментом реализа­ции для целейналогообложения у комиссионе­ра является оплата | 76-2 | 68 |
| 2 | *У комитента* |  |  |
| 2.1 | Переданы товары комиссионеру | 45 | 41 |
| 2,2 | На основании извещения комиссионера отра­жена вучете реализация товаров (на продаж­ную стоимость с НДС) | 62 | 46 |
| 2.3 | Списаны реализованные товары | 46 | 45 |
| 2.4 | Отражен в учете НДС на реализованные това­ры, если моментом реализации для целей нало­гообложения является:а) отгрузка товаров б) оплата товаров | 4646 | 6876-2 |
| 2.5 | Списаны издержки обращения | 46 | 44 |
| 2.6 | Списана прибыль от реализации товаров | 46 | 80 |
| 2.7 | Получены деньги от комиссионера (выручка минус Комиссионное вознаграждение) | 51 | 62 |
| 2.8 | Отражено в учете комиссионное вознаграж­дение:а) на сумму НДС с вознаграждения б) на сумму вознаграждения без НДС | 1944 | 6262 |
| 2.9 | Зачтен НДС, уплаченный поставщикам това­ров и комиссионеру | 68 | 19 |
| 2.10 | Начислен бюджету НДС на реализованные товары (если моментом реализации является оплата) | 76-2 | 68 |
| 2.11 | Перечислен бюджету НДС | 68 | 51 |

**11. Учет расчетов по товарным векселям**

В настоящее время правила ведения бухгалтерского учета операций с векселями устанавливаются следующими норматив­ными документами:

Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, утвержденной приказом Минфина СССР № 56 от 01.11.91;

Письмом Минфина России от 31.10.94 № 142 "О порядке от­ражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с вексе­лями, применяемыми при расчетах организациями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги", с учетом изменений и дополнений, внесенных письмом Минфина Рос­сии от 16.07.96 № 62;

Порядком отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами, утвержденным приказом Минфина России от 15.01.97 № 2.

В соответствии с указанными нормативными документами для целей бухгалтерского учета векселя разделяются на *две основные группы:* финансовые и товарные (коммерческие). При этом в основе предписываемых Минфином России правил уче­та данных групп векселей лежат кардинально противоположные концепции подхода к рассмотрению срочных ценных бумаг как объектов бухгалтерского учета.

Первым шагом на пути к решению вопросов, связанных с нормативным регулированием учета вексельных операций, является квалификация век­селя как объекта бухгалтерского учета. В данном случае за основу мо­жет быть принята теория, выдвинутая известным русским юристом Г. Ф. Шершеневичем, согласно которой любая ценная бумага имеет "двоякое значение - материальное и формальное"'. Так, по Г. Ф. Шершеневичу, в материальном значении акция есть право на участие в пред­приятии, в формальном значении — документ, удостоверяющий право на участие. Таким образом, рассмотрение ценной бумаги с формальной точ­ки зрения может быть охарактеризовано как опирающееся на положения

Допустим, у организации А существует перед организацией В задолжен­ность за полученную продукцию. Организация В берет заем у организа­ции С и выписывает на организацию А переводной вексель с предложе­нием заплатить по нему организации С. Или, наоборот, организация А получает заем у организации В. У фирмы В существует задолженность перед организацией С за полученный товар. Организация В выписы­вает переводной вексель на организацию А с предложением заплатить фирме С.

Для целей бухгалтерского учета под *товар­ными (коммерческими) понимаются векселя,* выдачей, принятием к платежу которых осуществляется пога­шение обязательств по договорам купли-продажи, по­дряда и прочим сделкам торгово-производственного характера.

*Финансовыми* называются векселя, выдачей, акцептом или передачей по индоссаменту которых погашаются обязательства по договорам займа и кредита.

Таким образом, реализация товаров и оплата их векселем - два как с экономической, так и с юридической точек зрения совершенно обособ­ленных факта хозяйственной жизни, подлежащих отдельному отражению в бухгалтерском учете.

Продажа товаров (работ, услуг) фиксируется в учете запи­сью по дебету счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" и кредиту счета 46 "Реализация продукции (работ, услуг)" на сумму товаров по продажным ценам с НДС.

Погашение обязательства по оплате реализованных товаров векселем находит отражение проводкой по дебету счета 62 "Рас­четы с покупателями и заказчиками", субсчет "Векселя полу­ченные", и кредиту счета 62 "Расчеты с покупателями и заказ­чиками" на сумму предыдущей записи.

ПРИМЕР 4. Организация А 5 ноября реализует организации В партию го­товой продукции по цене 600 тыс. руб. (в том числе НДС — 20 %), себе­стоимость которой составляет 400 тыс. руб. В оплату продукции 15 нояб­ря А получает от В вексель сроком погашения 30 апреля на сумму 710 тыс. руб. Таким образом, сумма дохода по векселю, приходящаяся на ноябрь, составит 10 тыс. руб. [(710 — 600) : 5,5 мес. х 0,5 мес.], а на каж­дый последующий месяц срока векселя — 20 тыс. руб. [(110 - 10) : 5]. Отразим указанные факты хозяйственной жизни в бухгалтерском учете организации А при условии, что моментом реализации для целей налого­обложения ее учетной политикой установлен момент отгрузки продукции покупателям:

Таблица 6

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание записи | Корреспондирующий счет (субсчет) | Сумма, тыс. руб. |
| Дебет | кредит |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Отражается реализация

про­дукции организации В 5 ноября | 62 | 46 | 600 |
| 1. Списывается реализованная

продукция | 46 | 40 | 400 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 3. Начисляется бюджету | 46 | 68 | 100 |
| НДС с оборота по реа­- |  | "Расчеты | (600 • 16,67 *%)* |
| лизации продукции |  | с бюджетом" |  |
| 4. Отражается прибыль | 46 | 80 | 100 |
| от реализации продукции |  |  | (600-400-100) |
| 5. Отражается получение | 5.1 | 62, | 62 | 600 |
| 15 ноября векселя от |  | субсчет |  |  |
| организации В |  | "Векселя |  |  |
|  |  | получен­- |  |  |
|  |  | ные" |  |  |
|  | 5.2 | 62, | 80, | 10 |
|  |  | Субсчет | субсчет |  |
|  |  | "Векселя | "Доходы |  |
|  |  | получен­- | по векселям" |  |
|  |  | ные" |  |  |
|  | 5.3 | 62, | 83, | 100 |
|  |  | Субсчет | субсчет |  |
|  |  | "Векселя | "Доходы |  |
|  |  | получен­ | по векселям" |  |
|  |  | ные" |  |  |
| 6. Ежемесячно до момен­- | 83, | 80, | 20х5 |
| та наступления срока по­ | Субсчет | субсчет |  |
| гашения векселя отража­- | "Доходы | "Доходы |  |
| ется как прибыль отчет­ | по векселям" | по векселям" |  |
| ного месяца соответству­- |  |  |  |
| ющая часть дохода по |  |  |  |
| векселю, учтенного на |  |  |  |
| счете 83 "Доходы буду-­ |  |  |  |
| щих периодов" |  |  |  |

Большое количество проблем у бухгалтеров-практиков вызыва­ет вопрос: является ли дата свершения факта получения векселя в погашение задолженности за проданные товары (продукцию, рабо­ты, услуги) моментом их (товаров) реализации для целей налогооб­ложения в случае, если приказом об учетной политике организа­ции-векселедателя моментом реализации установлена оплата?

Если векселедателем, акцептантом или другим обязанным по векселю лицом задолженность по документу может быть по­гашена только денежными средствами, то до момента погаше­ния векселя он может быть индоссирован сторонней организа­ции во исполнение договора мены. Соответственно, моментом реализации отгруженных товаров, в оплату которых был получен вексель, будет дата приобретения получаемого в обмен на вексель имущество

 Достаточно большое количество вопросов на практике вы­зывает выбор методики отражения приобретения **векселей по договору мены,** когда отгрузка товаров осуществляется после по­лучения векселя от организации-покупателя. Речь здесь идет о применимости предписаний п. 3.1 Инструкции о порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности (приложе­ние 2 к приказу Минфина России от 12.11.96 № 97), согласно которым "при договоре мены выручка от реализации продукции (работ, услуг) отражается в бухгалтерском учете организаций... одновременно после исполнения обязательств передать соот­ветствующие товары обеими сторонами".

При ответе на данный вопрос следует помнить, что устанав­ливаемая данной Инструкцией методика учета выручки от реа­лизации товаров во исполнение договора мены обусловливается спецификой определения действующим гражданским законода­тельством момента перехода права собственности на обменива­емое имущество.

Согласно ч. 1 ст. 568 ГК РФ если из договора мены не выте­кает иное, товары, подлежащие обмену, предполагаются равно­ценными. Таким образом, ценой приобретения векселя в дан­ном случае будет являться цена товаров, указанная в договоре. В случае если такого указания заключенный договор мены не содержит, ценой приобретения документа будет являться себестоимость обмениваемой на него готовой продукции.

**12. Учет расчётов по транзитным товарам**

Особенностью учета реализации товаров транзитом является то, что эти товары на склады оптового предприятия не поступают. Следова­тельно, счет 41 "Товары" по учету данных операций не применяют.

Кроме того, при транзитной реализации товаров без участия в расчетах приобретение и отгрузку товаров покупателям отражают в учете одновре­менно. Регистр, в котором фиксируются транзитные операции, должен обеспечить контроль, с одной стороны, за состоянием расчетов оптового предприятия с поставщиком на основе платежных документов, а с другой - за состоянием расчетов оптового предприятия с непосредственными полу­чателями (покупателями) товаров на основе транзитных счетов, оформлен­ных от имени оптового торгового предприятия.

Учет реализации товаров транзитом с участием оптового предпри­ятия в расчетах аналогично учету реализации товаров с оптовых складов ведется на счете 46 "Реализация продукции (работ, услуг)". По дебету этого счета отражается стоимость товаров согласно расчетным докумен­там поставщиков (в корреспонденции со счетом 60 "Расчеты с постав­щиками и подрядчиками"), а по кредиту - продажная стоимость соот­ветствующих товаров (в корреспонденции со счетом 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"). При этом кредитовое сальдо счета 46 "Реализация - продукции (работ, услуг)" также показывает валовой доход - оптового торгового предприятия от реализации товаров транзитом без участия в расчетах за эти товары.

Согласно Методическим рекомендациям по бухгалтерскому учету затрат, включаемых в издержки обращения и производства, и финансовых результатов на предприятиях торговли и общественного питания, утвержденных приказом Комитета РФ по торговле от 20.04.95 № 1-550/32-2, (предприятия при закупках товаров могут при исчислении покупной стоимости включать в нее транспортные и прочие расходы по закупке. Следует отметить, что способ формирования покупной цены должен быть зафиксирован в учетной политике предприятия.

При продаже транзитом с участием в расчетах транспортные расходы как при покупке, так и при продаже будут одними и теми же.

Когда поставщик не включает стоимость доставки в отпускную цену товара, не выставляет счет покупателю и не оплачивает доставку транс­портной организации, а покупатель возмещает продавцу стоимость транспортировки, отраженную в счете отдельной строкой, либо же при последнем условии поставщик, не включая стоимость доставки в отпу­скную цену, оплачивает транспортировку сторонней организации и вы­ставляет счет за транспортировку покупателю, то торговое предпри­ятие - участник в расчетах - учитывает данные суммы по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

При получении счета от транспортной организации и отнесении его на счет покупателя составляется проводка на его сумму с учетом НДС:

*Дт 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"*

*Km 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".*

Оплату счета транспортной организации в бухгалтерском учете тор­говое предприятие отражает в обычном порядке:

*Дт 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"*

*Km 51 "Расчетный счет".*

Поступление оплаты по транспортным расходам фиксируется про­водкой:

*Дт 51 "Расчетный счет"*

*Km 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".*

**13. Учет расчётов в условиях инфляции**

На территории Российской Федерации продажа товаров осуществля­ется за рубли. Однако в условиях инфляции сумма обязательств часто выражается в условных денежных единицах (эквивалентно иностранной валюте), при этом расчеты за товары производятся в рублях. Такой под­ход соответствует ст. 317 Гражданского кодекса РФ: "в денежном обяза­тельстве может быть предусмотрено, что оно подлежит оплате в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте, или в условных денежных единицах. В этом случае подлежащая уплате в рублях сумма определяется по официальному курсу соответствующей валюты или условных денежных единиц на день платежа, если иной курс или иная дата его определения не установлены законом или со­глашением сторон".

Если у поставщика моментом реализации товаров является их опла­та, особенностей в учете в связи с пересчетом валюты в рубли не воз­никает. Если же реализация учитывается в момент отгрузки, то стои­мость отгруженных товаров, выраженную в иностранной валюте, следует пересчитать в рубли по курсу на день отгрузки (предварительная продажная стоимость отгруженных товаров).

После перечисления покупателем денег за товары (погашения за­долженности за отгруженный товар) на счете 62 "Расчеты с покупателя­ми и заказчиками" остается сальдо, фиксирующее разность между фак­тической и пересчитанной по курсу на день отгрузки стоимостью товаров (суммовая разница). При положительной разности сальдо счета 62 будет кредитовое, при отрицательной - дебетовое. На эту сумму сле­дует сделать корректировочную запись (дополнительную или сторниро­вочную в зависимости от характера сальдо счета 62):

*Дт 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"*

*Km 80 "Прибыли и убытки".*

Если покупатель перечисляет деньги не сразу за весь товар, а по­этапно, то корректировочная запись делается на разность между факти­ческой стоимостью и стоимостью по курсу на день отгрузки оплаченных товаров.

Суммовые разницы не изменяют стоимостную оценку товаров на счете 41, а являются прочими внереализационными доходами либо рас­ходами. При этом соответствующие доходы подлежат обложению на­логом на прибыль, расходы же не уменьшают налогооблагаемую при­быль. Что касается НДС, то превышение поступивших сумм над оценкой на дату отгрузки облагается данным налогом (средства, связан­ные с расчетами по оплате товаров), предъявить же НДС к зачету в бюджет невозможно.

Пример 5. Оприходован товар по покупной стоимости 300 д. е .(курс 5000 руб. за 1 д. е.), НДС по нему Составляет 60 д. е.

В момент оплаты товара курс составлял 5100 д. е.

1.Получение товаров на 360 д. е. с учетом НДС, что в пересчете на рубли составляет 1800 тыс. руб., отражается проводкой:

Дт 41 "Товары" 1500

Дт 19 "НДС по приобретенным ценностям" 300

Кт 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" 1800

2. Оплачен товар на расчетный счет по курсу 5100 руб. за 1 д. е.**,** в пересчете на рубли это составляет 1836 тыс. руб.

Дт 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"

Кт 51 "Расчетный счет" 1836

1. Учтена возникшая суммовая разница в размере :

 1836 – 1830 = 6 тыс. руб.

Дт 80 "Прибыли и убытки"

Кт 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" 6

4. Отнесен на расчеты с бюджетом уплаченный поставщикам НДС в сумме 300 тыс. руб.:

Дт68"Расчеты с бюджетом"

Кт 19 "НДС по приобретенным ценностям" 300

Пример 6. Оптовым торговым предприятием продан товар по продажаной цене 1000 д. е., НДС на данный товар составляет 200 д. е. При этом в момент отгрузки товара и предъявления счета к оплате 1д.е. равна 4000 руб. Деньги получены на расчетный счет через две недели, когда 1 д.е. равнялась 4150 руб. Покупная цена реа­лизованных товаров составляет 900 д.е.(1 д.е. равна 4000руб.). Учет реализации производится в момент отгрузки и предъявления счетов к оплате.

1.На продажную стоимость товаров, отгруженных покупателю, предъявлен счет на сумму 1200 д.е., что в пересчете на рубли составило 4800 тыс. руб. с учетом НДС (4000 х (1000 + 200)).

Дт 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

Кт 46 "Реализация продукции (работ, услуг)" 4800

2.Начислен в бюджет НДС на. реализованные товары в сумме 200д.е., что в пересчете составляет 800 тыс. руб.. (4000 х 200):

Дт 46 "Реализация продукции (работ, услуг)"

*Кт 68 "Расчеты с бюджетом" 800*

3. Поступление денег от покупателя за реализованные товары на расчетный счет в сумме 1200 д. е., что в рублях составило 4980 тыс. руб. (1200 х 4150), отражается проводкой:

*Дт* *51 "Расчетный счет"*

*Кт 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" 4980*

4. Корректируется расчеты с покупателями на сумму 180 тыс. руб.

(4980 - 4800), получен внереализационный доход:

Дт *62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"*

*180*

*Кт 80 "Прибыли и.убытки"*

*5.*. Начислен НДС с полученной суммовой разницы 30 тыс. руб.:

Дт 80 "Прибыли и убытки"

Кт 68 "Расчеты с бюджетом" 30

6. Списание реализованных товаров по покупной стоимости на сумму 900 д. е., что в рублях составляет 3600 тыс. руб. (4000 х 900),

"отражается записью:

Дт 46 "Реализация продукции (работ, услуг)"

Кт 41-1 "Товары на складах" 3600

**Заключение:**

Учетная политика о торгового предприятия принимается на длительный период с учетом условий хозяйствования и информационного содержания заключенных с покупателями товаров договоров. Согласно выбранной учетной политике на предприятии устанавливается метод учета реализации товаров, то есть момент, когда товары считаются проданными. Моментом реализации товаров может быть признана оплата товаров (поступление денежных средств на счета и в кассу торгового предприятия) или их отгрузка и предъявление покупателю расчетных документов к оплате.

Можно сделать выводы, что существует достаточно много вариантов учёта расчётов с покупателями и заказчиками, каждый из которых имеет свою определённую специфику и методы для реализации в системе бухгалтерского учёта.

Хочется отметить, что в современных условиях, применительно к состоянию Российской экономики от бухгалтера требуется знание всех нюансов ведения расчётов с покупателями и заказчиками, умение быстро ориентироваться в изменяющейся ситуации и выбирать наиболее верное решение, которое благоприятно повлияет на экономическое положение фирмы.

**Список литературы :**

1. Николаева Г.А. , Сергеева Т.С. “Бухгалтерский учёт в оптовой торговле”, М.: “Издательство Приор”, 199, 272 с.
2. Патров В.В., Пятов М.Л. “Бухгалтерский учёт товарных операций”. – М.: Издательство ”Бухгалтерский учёт”, 1999. – 240 с. (Библиотека журнала “Бухгалтерский учёт”)
3. Щадилова С.Н. “Основы бухгалтерского учёта”, М.: Издательство “Дело и Сервис”, 1998. – 560с.
4. Новый план счетов бухгалтерского учёта. – М. : “Проспект” 1998. – 184 с.