**Содержание:**

**Введение**

1. **Сущность, задачи учета поступления товаров в розничном торговом предприятии. 6**
2. **Характеристика нормативно-правовой базы, регламентирующая учет поступления товаров и расчеты с поставщиками. 10**
3. **Документальное оформление.**
4. **Поступление товаров. 14**
5. **Расчеты с поставщиками. 20**
6. **Синтетический и аналитический учет поступления товаров и расчета с поставщиками. 28**
7. **Особенности ведения учетных работ с применением персональных компьютеров. 35**

 **Заключение 39**

**Список литературы 42**

**Приложения**

**Введение**

 Розничная торговля является важнейшей отраслью хозяйственной деятельности. Основным показателем работы торговых предприятий является розничный товарооборот. В сфере розничной торговли заканчивается процесс обращения товаров и они переходят в сферу личного потребления. Розничная торговля- реализация товаров непосредственно населению для личного потребления. Розничная торговля подразделяется по формам собственности на государственную, коллективную, совместную, частную, смешанную.

 В настоящее время большое внимание уделяется поступлению товаров и расчётам с поставщиками. Это обусловлено тем, что постоянно совершающийся кругооборот финансовых и хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчётов. Одним из наиболее распространённых видов расчётов как раз и являются расчёты с поставщиками за товары и прочие материальные ценности.

 Всё выше сказанное обусловило выбор темы курсовой работы:

« Учёт поступления и расчёты с поставщиками », построенной по материалам ДП «Краснолучский рынок ».

 ДП "Краснолучский рынок" это дочернее предприятие Луганского областного союза потребительских обществ , создан 18.01.1996 года, форма собственности коллективная.

 ДП "Краснолучский рынок" - это предприятие с обычной формой торговли, и универсальным ассортиментом продаваемых товаров. Уставной капитал составляет 91 тысяча гривен. Среднесписочная численность работников на 01 января 2002 года составляет 18 человек. Данное торговое предприятие имеет уставный капитал, самостоятельный баланс, может вступать в договорные отношения с физическими и юридическими лицами; основной вид деятельности - торговая (реализация товаров населению).

 С учётом поставленной цели в курсовой работе необходимо решить следующие задачи:

* раскрыть сущность формы, виды расчётов с поставщиками;
* исследовать порядок документального оформления операций по

 учёту расчётов;

* отразить особенности синтетического учёта расчётов с

поставщиками;

* выявить преимущества автоматизации бухгалтерского учёта

расчётов с поставщиками;

* отразить в курсовой работе нормативно - правовую базу регламентирующую учет поступления товаров и расчетов с поставщиками.

Деятельность дочернего предприятия «Краснолучский рынок» производится с помощью таких приёмов исследования как наблюдение и сравнение.

 При исследовании постановки учёта на предприятии использованы данные текущего бухгалтерского учёта и отчётности ДП «Краснолучский рынок», инструктивные материалы, положения по учёту.

 Курсовая работа состоит из четырех глав:

 В первой главе излагаются теоретические основы построения бухгалтерского учёта на ДП "Краснолучский рынок" расчётов с поставщиками. Раскрывается экономическая сущность расчётов с поставщиками и подрядчиками, отражаются цели, задачи бухгалтерского учёта расчётов с поставщиками .

 Во второй главе описывается характеристика нормативно-правовой базы, регламентирующей учет поступления товаров. В данной главе раскрываются суть нормативно-правовых актов.

 В третьей главе описывается документальное оформление учета поступления и расчетов с поставщиками, дается краткое определение, что такое документ, раскрываются виды расчетов используемые в торговых предприятиях.

 В четвертой главе отражены порядок ведения бухгалтерского учёта расчётов с поставщиками и . Даётся характеристика счёта № 63 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками», раскрывается методика построения и техника ведения аналитического учёта. Излагается назначение, содержание и порядок ведения записей в учётных регистрах аналитического и систематического учёта.

 В пятой главе раскрывается вопрос автоматизации учёта поступления и расчётов с поставщиками. На примере электронной версии "1 С Бухгалтерия версии 7.7" данный программный продукт, предназначен прежде всего ускорить и облегчить работу бухгалтера.

 При написании курсовой работы значительную помощь мне оказали книги таких авторов как:

 Чайкис Е. Д.; Лысюк А. Н.; Михайлова Т. П. .

 В заключении курсовой работы сделаны выводы и рекомендованы конкретные предложения по совершенствованию бухгалтерского учёта поступления и расчётов с поставщиками.

**I Сущность, задачи, цель учета поступления товаров в розничном торговом предприятии**

 Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Луганский областной союз потребительских обществ, дочерним предприятием которого является "Краснолучскй рынок", может выделять на отдельный баланс свои производства и хозяйства, а также филиалы, представительства, отделения и другие обособленные подразделения, входящие в состав предприятия.

 К основным направлениям совершенствования методики и организации бухгалтерского учёта относятся: совершенствование методологии учёта; создание и применение прогрессивных форм и методов учёта; повышение роли учёта в экономической работе торговых организаций и предприятий; усиление контрольных функций учёта и его влияние на все стороны торгово-хозяйственной деятельности ДП "Краснолучский рынок".

 Учет расчетов с поставщиками является важным элементом в системе бухгалтерского учета.

 Основными задачами этого учета является:

* формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов с поставщиками и подрядчиками за товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
* обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Украины при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
* контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с поставщиками и покупателями;
* контроль за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности;
* своевременная сверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности.
* контроль за выполнением плана поступления товаров в целом, а также по источникам поступления;
* контроль выполнения договорных обязательств поставщиками по количеству (объему), ассортименту, качеству, срокам поставок товаров;
* контроль за правильным определением количества, качества, цен, стоимости товаров, поступивших на ДП "Краснолучский рынок" своевременное и качественное оформления документов на поступившие товары. От этого зависит обоснование и своевременное предъявление претензий поставщику или транспортным организациям за недопоставку товаров, за понижение их качества по сравнению с указанным в документах поставщика;
* контроль за своевременным и полным оприходованием поступивших товаров материально- ответственными лицами, что является важным условием обеспечения сохранности товарно- материальных ценностей;
* контроль за осуществлением своевременных и правильных расчетов с поставщиками за поступившие и оприходованные товары.

Цели бухгалтерского учета на предприятии ДП "Краснолучский рынок":

* соблюдение в течение отчётного года принятой учётной политики (методики) отражения отдельных хозяйственных операций, оценки имущества, определённой исходя из правил, приведённых в Законе о бухгалтерском учёте и отчётности, и условий хозяйствования. Изменения учётной политики по сравнению с предыдущим годом должны быть объяснены в годовой бухгалтерской отчётности;
* полнота отражения в учёте за отчётный период имущества и всех хозяйственных операций и результатов инвентаризаций имущества и обязательств;
* правильность отнесения доходов и расходов к отчётным периодам;
* разграничение в учёте текущих затрат и капитальных вложений;
* тождество данных аналитического учёта оборотам и остаткам по синтетическим счетам на первое число каждого месяца;
* предприятие, осуществляя организацию бухгалтерского учёта, самостоятельно устанавливает организационную форму бухгалтерской работы, исходя из конкретных условий хозяйствования;
* определяет форму и методы бухгалтерского учёта, основываясь на действующих или вновь разработанных Министерством финансов или министерствами и ведомствами формах и методах, при соблюдении общих методических принципов, установленных Законом о бухгалтерском учёте и отчётности;
* разрабатывает систему внутрихозяйственного учёта, отчётности и контроля.

Для бесперебойного удовлетворения спроса населения большое значение имеет наличие соответствующих товарных запасов. Учёт должен контролировать размер и состояние товарных запасов (в целом и по ассортименту), соответствие их конъектурным требованием рыночной инфраструктуры.

Вывод:

 Каждое предприятие осуществляя свою деятельность ставит перед собой определенные задачи и цели, достигая которых оно может рассчитывать на получение определенной прибыли.

**II Характеристика нормативно-правовой базы, регламентирующая учет поступления товаров и расчетов с поставщиками**

 Одним из важнейших вопросов курсовой работы является нормативно-правовая база. На ДП "Краснолучский рынок" все действия директора и главного бухгалтера должны опираться в основном на Законы, инструкции, нормативные акты, положения, (стандарты).

 ***Нормативно - правовая база*** - Законы, подзаконные акты, выданные на уровне Верховного Совета, президента Украины, Кабинета Министров, Министерств и ведомств, которые регулируют финансово- хозяйственную деятельность предприятия, планирования и учет.

 Основным Законом регламентирующим экономико - правовые отношения является Закон Украины "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" от 16.07.99 г.№996-ХIV - с последующими дополнениями и изменениями. Согласно этому закону активами признаются ресурсы, контролируемые предприятием в результате минувших событий, использование которых, как ожидается, приведет к получению экономических выгод в будущем.

 Бухгалтерский учет - процесс выявления, измерения, регистрации, накопления, обобщения, хранения и передачи информации и деятельности предприятия внешним и внутренним пользователям для принятия решений.

 Внутрихозяйственный (управленческий) учет - система обработки и подготовки информации о деятельности предприятия для внутренних пользователей в процессе управления предприятием.

 Первичный документ - документ, содержащий сведения о хозяйственной операции и подтверждающей ее осуществление.

 Законом " О бухгалтерском учете", определено, что учетная политика - это совокупность принципов, методов и процедур, используемых предприятием для предоставления и составления финансовой отчетности. Предприятие самостоятельно определяет свою учетную политику и выбирает форму бухгалтерского учета с соблюдением принципов соответственно действующему законодательству. Согласно приказу об учетной политики Дочернее предприятие "Краснолучский рынок" применяет журнально-ордерную систему учета, утверждается график документооборота, устанавливается сроки проведения инвентаризации и другие принципы организации .

 Также основными нормативно-правовыми законами являются:

* Закон Украины "О налоге на добавленную стоимость";
* Закон Украины "О налогообложении прибыли предприятий"
* Инструкции о применении плана счетов бухгалтерского учета;
* Инструкция о приеме товаров народного потребления №П-6, №П-7:
* Инструкция "О безналичных расчетах в хозяйственном обороте".

 Положениями (стандартами) бухгалтерского учета 9 "Запасы", утверждено приказом Министерства финансов Украины от 20. 10. 99 года № 246, с изменениями и последующими дополнениями; 10 "Дебиторская задолженность" утвержденное приказом Министерства финансов Украины от 20. 11. 99 года № 290 с изменениями и дополнениями и 16 "Расходы", утвержденное приказом Министерства финансов Украины от 31.12. 99 года , № 318, с последующими изменениями и дополнениями.

 Учет поступления товаров и расчетов с поставщиками согласно с инструкцией о применении плана счетов используется счета класса 2. "Запасы". Счета этого класса предусмотрены для обобщения информации о наличии и движении принадлежащих предприятию предметов труда, предназначенных для обработки, переработки, использования в производстве и для хозяйственных потребностей, а также средства труда, которые предприятие включает в состав малоценных и быстроизнашивающихся предметов, и счета класса 3. Средства, расчеты и другие активы. Счета этого класса предназначены для обобщения информации о наличии и движении денежных средств (в национальной и иностранной валюте в кассах, на расчетных (текущих) валютных и других счетах в банках), денежных документов, краткосрочных векселей полученных и финансовых инвестиций, дебиторской задолженности, резерва сомнительных долгов и расходов будущих периодов.

 Инструкция № П- 6 "О порядке приемки продукции производственно- технического назначения и товаров народного потребления по количеству", утвержденная Постановлением Госагротранса при Совете Министров СССР от 15. 06. 65 года, с последующими изменениями и дополнениями.

 Инструкция № П- 7 "О порядке приемки продукции производственно- технического назначения и товаров народного потребления по качеству", утвержденная Постановлением Госагротранса при Совете Министров СССР от 25. 04. 66 года, с последующими изменениями и дополнениями.

 Приемка товаров по количеству и качеству в соответствии с инструкциями П-6, П-7, на предприятии ДП "Краснолучский рынок", осуществляется в основном на складе предприятия торговли. Приемка товаров по количеству - это определение точного количества товара и его соответствия данным, содержащихся в транспортных, сопроводительных и расчетных документах (упаковочные листы, накладные, счета и прочее). Она осуществляется, как правило, путем сплошного подсчета единиц, меры и массы товара в данной партии. Проверка товаров может проводиться и выборочно.

 Приемка товаров по качеству - определение их качества по установленному образцу, проверка комплектности (наличия всех предметов, входящих в данный комплект ), соответствия тары, упаковки и маркировки установленным требованиям, а также данным сопроводительных документов (сертификат качества, санитарный сертификат, или заверенные нотариально их копии ). Обычно проводиться сплошная проверка качества и комплектности товаров, но и применяют выборочные проверки, если это не нарушает предмета договора.

 Согласно стандарту бухгалтерского учета 9 "Запасы" - запасами признаются активы, которые:

* содержаться для дальнейшей продажи при условии обычной хозяйственной деятельности;
* находятся в процессе производства с целью дальнейшей продажи продукта производства;
* содержаться для потребления при производстве продукции, выполнении работ и предоставлении услуг, а также управления предприятием;

 Согласно ст. 10 "Дебиторская задолженность" дебиторами признаются юридические и физические лица, которые в результате прошедших событий задолжали предприятию определенные суммы денежных средств, товарно-материальных ценностей, их эквивалентов и других активов.

1. **Документальное оформление поступление товаров и расчеты с поставщиками**
2. **Поступление товаров**

 ***Документом*** (с латинского dokumes) - доказательство, письменное свидетельство подтверждающее право на совершение операций или факта осуществления.

Все документы, которыми оформляется поступление товаров, можно подразделить на три группы:

* документы, удостоверяющие количество и качество товаров, к ним относиться счета - фактуры, тоарно-транспортные накладные, спецификации, сертификаты, качественные удостоверения и.т.д.
* расчетные, а именно платежные поручения, платежные требования- поручения, векселя, и.т.д.
* транспортные документы: грузовые квитанции, железнодорожные накладные. Они дают возможность получить грузы, поступившие от иногородних поставщиков.

 В ДП "Краснолучский рынок " товары поступают как от местных так и от иногородних поставщиков: от промышленных предприятий, кооперативов, иных производственных предприятий с разными формами собственности в соответствии с договорами поставки.

 Документальное оформление поступления товаров осуществляется с учетом положений Законов Украины "О налоге на добавленную стоимость" от 3.04.1997 года № 168/97, и Закона Украины "О налогообложении прибыли предприятий " от 22.05.1997 года № 283/79, с последующими изменениями и дополнениями.

 В соответствии с этими Законами документальное оформление предусматривает: 1) выписку в обязательном порядке налоговой накладной; 2) выписку сопроводительных документов (железнодорожных, товарно-транспортных и других накладных и прочих документов), предусмотренных договором поставки товаров.

 Форма, порядок заполнения налоговой накладной и количество выписываемых экземпляров регламентируется приказом государственной налоговой администрации от 30.05.97 с последующими изменениями. В ней должны быть указаны в заголовной части кроме других необходимых реквизитов, индификационный номер поставщика (предпринимателя, соответствующим образом зарегистрированного в исполнительном комитете).

 Покупатель товара обязан проверить достоверность факта регистрации предпринимателя- поставщика. В табличной части налоговой накладной отражается, помимо наименования товаров , работ, услуг, единицы измерения, цены, процента и суммы налога на добавленную стоимость (НДС), также общая сумма по накладной, включая НДС. Налоговую накладную составляет лицо, которое зарегистрировано как плательщик налога в налоговом органе и которому присвоен индивидуальный налоговый номер плательщика НДС. В противном случае налоговая накладная считается недействительной и в будущем сумма НДС, исчисленной в накладной, не будет принята для обеспечения налоговых обязательств. Налоговая накладная является документом, от которого во многом зависят отношения субъекта предпринимательской деятельности с налоговыми органами.

 В торговой деятельности ДП "Краснолучский рынок " основным документом, регламентирующим отношения сторон между поставщиком и покупателем, является договор купли-продажи (поставки). Это правовой документ, определяющий права и обязанности сторон. В котором отражены наименования и адреса сторон, предмет договора (наименование и количество товара), цена, условия и сроки поставки, порядок расчетов, ответственность сторон за нарушение условий договорных обязательств и др (см. прилож 1).

 Поставщик, отгружая товары, выписывает, кроме налоговой накладной (см. прилож. 2), документы двух видов, первый из которых (товарный) сопровождает товар на всем пути его следования до покупателя, а второй документ является расчетным, предоставляется в банк и служит основанием для расчетов поставщиком. Основными документами, сопровождающими груз, является счета фактуры, товарно-транспортные накладные (см. прилож. 3 ). Основными расчетными документами являются платежное поручение или платежное требование поручение, которое предоставляется в банки поставщика и получателя товаров для осуществления платежей.

 Сопроводительные и расчетные документы, выписываются в 4-х -5-ти экземплярах: поставщику, получателю товара, остальные передаются в соответствующие банки для оплаты стоимости товаров, тары, работ, услуг. При доставке товара автомобильным транспортом поставщик товара выписывает товарно-транспортные накладные (ТТН). Она предназначена для списания товара со склада поставщика, оприходывания на складе получателя и расчетов с автотранспортным предприятием. Товарно-транспортная накладная выписывается в 4-х экземплярах из них:

первый экземпляр, остается у поставщика; второй экземпляр с товаром направляется покупателю; третий является попуском на вывоз товаров со склада поставщика; четвертый с отметкой и печатью получателя груза выдается автотранспортному предприятию для расчетов за автотранспорт и начисления оплаты водителю. Третий экземпляр, служащий пропуском, является основанием для выписки платежного требования на оплату за товар через учреждение банка. Товарно-транспортные накладные выписываются при поставке товаров автомобильным транспортом, при отправке товара по железной дороге или водным транспортом, железная дорога (пристань) выдает поставщику железнодорожную (водную) грузовую квитанцию в подтверждение приемки и отправки груза в адрес покупателя.

 Грузовую квитанцию вместе с другими сопроводительными документами (накладная склада -отправителя, сертификата качества) поставщик присылает покупателю почтой. Она является документом, необходимым для получения груза на станции назначения, а также предъявление претензий к органам транспорта при частичной или полной утрате груза. В остальных случаях выписывается счета фактуры . Счета фактуры регистрируются в книге продаж и в книге закупок. Счета фактуры составляются предприятием поставщиком на имя предприятия покупателя в двух экземплярах, первый из которых не позднее десяти дней с даты отгрузки товаров или предоплаты (аванса) представляется поставщиком покупателю и дает право на зачет (возмещение ) сумм по НДС. Второй экземпляр счет- фактуры (копия ) остается у поставщика для отражения в книге продаж.

 В счет - фактуре должны быть указаны:

* порядковый номер счет фактуры;
* наименование и регистрационный номер поставщика товаров;
* наименование получателя товаров;
* стоимость, цена товаров;
* сумма налога на добавленную стоимость;
* дата предоставления счет- фактуры.

 Счет - фактура подписывается руководителем и главным бухгалтером поставщика, а также лицом ответственным за отпуск товаров и скрепляется печатью организации.

 В счет - фактуре не допускаются подчистки и помарки. Исправления заверяют подписью руководителя и печатью предприятия поставщика с указанием даты исправления. Получаемые и выдаваемые счета- фактуры хранятся раздельно в журнале учета счетов фактур в течении полных пяти лет с даты их получения . Они должны быть подшиты и пронумерованы.

 Платежное требование является расчетным документом, который выписывает поставщик на основании товарных документов на отгруженные товары и передает в обслуживающее его учреждение банка.

 Учреждение банка поставщика пересылает платежное требование в учреждение банка получателя товаров, где оно предъявляется к оплате в соответствии с правилами безналичных расчетов. В платежном требовании указываются номера ее даты товарных документов , удостоверяющих отгрузку и общую сумму платежа (см. прилож. 4). Платежное требование может быть и товарным документом, если в нем указаны количество, цена, и сумма стоимости товара и тары, размер и сумма НДС. Платежное требование и приложенные к ним документы подлежат проверке ответственными должностными работниками предприятия -получателя товара. Проверке подлежит правильность цен, транспортных расходов, размеры торговых и оптово-сбытовых скидок, соответствие отгруженных товаров условием договора поставки.

 Проверенные документы передают руководителю предприятия для акцепта (согласия на оплату ), или отказа от акцепта полностью или частично, с указанием суммы и мотива отказа.

 Платежные требования поставщиков регистрируются в журнале в хорологическом порядке (см. прилож. 5 ). В этом же журнале делаются отметки о фактическом поступлении грузов. Журнал используют для контроля за полнотой своевременностью поступления и оприходывания товаров.

 В установленных случаях вместе с перечисленными сопроводительными документами выписываются спецификации, сертификаты, упаковочные ярлыки, которые характеризуют качество товара, количество мест и другие пункты условий договоров поставки. При отсутствии транспортных и других сопроводительных документов приемка товаров оформляется специальным приемным актом фактического наличии товаров, который выписывается в 2-х экземплярах и в котором делается отметка об отсутствии документов. Один экземпляр направляется поставщику, второй используется предприятием для учета товаров.

Вывод:

 Самая важная часть бухгалтерского учета - это документальное оформление хозяйственных операций предприятия. Бухгалтерский учет на ДП "Краснолучский рынок" обеспечивает регистрацию и составление необходимых документов с целью подтверждения каждой хозяйственной операции. При том, что рассматривая тема курсовой работы напрямую связана с данными аспектами деятельности предприятия.

1. **Расчеты с поставщиками**

 В практике торговли существуют следующие виды расчетов, которые условно можно классифицировать следующим образом :

* Денежные формы расчетов;
* Безденежные формы расчетов.

 К безденежной форме расчетов относится только бартерные сделки, безвалютный, сбалансированный обмен товарами и услугами, обусловленный главным образом нехваткой иностранной валюты. Оформляется единым договором , в котором содержится оценка товаров (услуг), необходимая для эквивалентности обмена, определения страховых сумм, оценки претензий, начисление санкций.

 Все остальные расчеты относятся к денежной форме. Денежные формы расчетов подразделяться на наличные и безналичные. Безналичные расчеты наиболее часто используются в торговой практике, и имеют множество вариантов, вот основные из них:

1. Акцептные формы расчетов;
2. Аккредитивы;
3. Платежное требование;
4. Платежное поручение;
5. Почтовый перевод;
6. Вексель;
7. Предоплата;
8. Товарный кредит;
9. Чек;
10. Кредитная карта;
11. Платежи "on-line".

 Акцептные формы расчетов- наиболее распространенная форма безналичных расчетов. При данной форме расчетов Поставщик выписывает счет- фактуру и платежное требование и сдает их на инкассо в банк. Банк пересылает копии в банк Плательщика. После проверки Покупателем соответствия полученного товара счет фактуре, он либо принимает к оплате, либо при определенных случаях имеет право отказаться, полностью или частично от акцепта. Как правило, используется в тех случаях, когда Поставщик и Покупатель давно сотрудничают, и хорошо знают друг друга с деловой стороны, либо в случае плановых платежей- применяются, когда отпуск продукции или услуг производится систематически и равномерно. Суммы и сроки платежей устанавливаются по согласованию сторон, а копии соглашений предоставляются в банк. При этой форме расчетов Плательщик перечисляет обусловленные соглашением суммы в соответствии с утвержденным сторонами графиком поставок и платежей. Время от времени, по совместной договоренности, стороы сверяют свои балансы по платежам и поставкам. Удобно использовать акцептную форму расчетов при встречных поставках, так как механизм зачета взаимных требований позволяет не отвлекать денежные средства из оборота, что при умелом использовании может дать снижение затрат на 1-5%.

 Аккредитив может быть безотзывным, открытом на определенный период без права аннулирования до истечения этого срока, и отзывным, действие которого может быть прекращено банком до наступления указанного в аккредитиве срока. Аккредитив может быть подтвержденный другим банком и неподтвержденный. В случае подтвержденного аккредитива банк, через который проходит его оплата, принимает на себя обязательство произвести платеж указанной в аккредитиве суммы независимо от поступлений средств банка, в котором аккредитив был открыт. При отсутствии такого подтверждения аккредитив является неподтвержденным.

 Платежное поручение - письменное распоряжение Плательщика банку о списании с его расчетного (текущего) счета и зачислении на счет Получателя суммы денежных средств. Оно выписывается по установленной форме и может быть предъявлено в банк в течении нескольких (обычно не более 10 календарных дней) после выписки. Удобен платеж таким видом расчетов как предоплата предоставляет производителю наибольшую защиту от финансовых кризисов.

 Платежное требование - документ, который Поставщик предъявляет Покупателю через банк. Как правило, платежное требование используется в случае акцептных форм расчетов в приложение счет фактуре. Также Платежное требование применяется при безакцептных списаниях денежных средств со счетов Покупателя или Плательщика.

 Почтовый перевод- суть перевода заключается в том, что платеж осуществляется с расчетного счета покупателя посредством списания денежных средств со счетов Покупателя или Плательщика с последующей пересылкой этих денежных средств посредством почтовых организаций Поставщику.

 Вексель - долговое обязательство, уплатить Предъявителю определенную в данном документе сумму по истечении срока определенного там же. Вексель может быть как денежным так и товарным.

 Предоплата - это оплата за еще не полученную продукцию, скорее это не форма расчетов, а способ оплаты. Если быть точнее это зависит контракта: если Предоплата является ключевым условием - это форма расчета если нет - то это способ или форма оплаты. Существует несколько способов Предоплаты, в зависимости от того какими средствами или инструментами она осуществляется. Наличные, платежное поручение, чек, кредитная карта. Как правило, предоплата бывает за несколько дней до поставки и предоплата заказа на значительно больший срок - в виде аванса для выполнения заказа. Предоплата может быть разбита на части, например: 50%предоплата, а остальной платеж, после получения товара. Такой механизм делит риски Поставщика и Покупателя.

 Товарный кредит -больше относится к способу поставки, хотя если рассматривать товарный кредит со стороны финансовых инструментов которыми он может быть осуществлен, тогда данный механизм можно отнести к формам расчетов. Суть данного механизма в том, что поставщик предоставляет покупателю, оговоренную в контракте отсрочку платежа на определенный период. Это могут быть и консигнационные механизмы, когда достигается цель получить деньги от продажи полученного товара, и ими рассчитаться с поставщиком. Тем не более при товарном кредите существует возможность расчета не сразу за всю партию полученного товара, а по частям. Кроме этого товарный кредит удобно использовать при закупках сырья или оборудования. Это позволяет снизить оборотные средства в первом случае, и снизить капитальные затраты в другом или получить денежные средства для расчетов с поставщиком непосредственно от реализации собственной продукции.

 Чек - денежный документ, содержащий приказ владельца счета в кредитном учреждении о выплате предъявителю чека указанной в нем суммы. Могут быть именные (на имя определенного лица) и ордерные (в пользу определенного лица или по его приказу).

 Кредитная карта - электронный документ позволяющий произвести платеж непосредственно на месте заключения контракта без потерь во времени, кроме этого владельцу кредитной карты кредит. Перевод денежных средств, как правило осуществляется моментально.

 Платежи в режиме "on- line" - электронный платеж только получивший свое признание. Механизм следующий - клиент банка -плательщик дает приказ своему банку, используя определенный шифр, списать денежную сумму с подконтрольного ему счета и зачислить ее на счет поставщика. Такие платежи осуществляются посредствам сети "Интернет". Вернее сказать, что клиент банка введя "пароль" сам управляет своим счетом. В отличии от кредитных карт, у этого способа более широкие возможности, хотя они и требуют более высоких знаний. Специалисты считают, что такие платежи в скором будущем вытеснят все ранее существующие. Тем более для осуществления такого платежа время суток не имеет значения, равно как и местонахождения клиента.

 Расчеты с поставщиками за товары, услуги в ДП "Краснолучский рынок " ведутся, как правило, по безналичной форме расчета путем перечисления финансовых средств со счета плательщика на счет получателя. Расчеты между предприятиями осуществляется на следующих условиях:

* оплата осуществляется только после отгрузки товаров;
* предоплата;
* платежи производятся при условии согласия плательщика или по его поручению;
* платежи за счет кредитов банков.

В ДП "Краснолучский рынок" для обобщения информации о расчетах с поставщиками предназначен счет 63 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Счет 63 относится к счетам активов предприятия и их источников, основной пассивный. По кредиту счета отражаются возникающие обязательства , а по дебиту - их погашение, зачет или переоформление. Сальдо счета 63 кредитовое, показывает непогашенную задолженность поставщикам и отражается в 4 разделе пассива баланса.

Журнал ордер по счету 63 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" совмещен с дебетовой ведомостью. Он ведется линейно-позиционным способом. Каждая строка отводится для записи одного документа конкретного поставщика. На ней отражается возникновение обязательств в разрезе корреспондентских счетов и в целом, а также их погашение, зачет или переоформление. Конечное сальдо определяется по каждой позиции, а затем суммируется в целом по счету. Такой порядок записи в журнал- ордер по счету 63 позволяет совместимость синтетический и аналитический учет.

Расчеты с поставщиками осуществляются в валюте, предусмотренной в контракте. Учет операций ведется в гривнях, полученных путем перевода в день совершения операции.

Кредитуется счет 63 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» только после того, как на склад покупателя поступили товаро -материальные ценности или приняты заказчиком работы, услуги (потреблены электроэнергия, газ, вода и т.п.). Отражение этих операций на счетах затрат на производство возможно, если время выполнения работ, предоставления услуг совпадает с их производством.

В ДП "Краснолучский рынок" действует форма расчетов с поставщиками, основанная на использовании выписываемого счета. На предъявленные к оплате счета поставщиков кредитуют счет 63"Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и дебетуют соответствующие материальные счета: 20 "Производственные запасы", 22 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы", 28 "Товары", 641 "Налоговый кредит".

Сумму налога на добавленную стоимость поставщик включает в счета на оплату. В ДП "Краснолучский рынок" налог на добавленную стоимость отражается следующей проводкой: дебет счета 641 " Налоговый кредит", кредит счета 644; списание налогового кредита дебет счета 644, кредит счета 63. Затраты на оплату процентов по кредитам поставщиков за приобретенные ценности (оказанные услуги) отражают по дебету счетов затрат на производство и кредитуют счет 63.

Если поставщик выставляет счет по авансовым платежам за разного рода услуги, то они относятся на счет 39 «Расходы будущих периодов». Со счета 39 расходы списывают на счета затрат на производство по периодам, к которым они относятся.

Погашение задолженности перед поставщиками отражают по дебету счета 63 и кредит счета учета денежных средств: 31 "Счета в банках".

В случае, когда оплата за услуги производится раньше времени их потребности, то их относят на счет 371 «Расчеты по выданным авансам », а в отчетный период списывают на счета затрат на производство.

 На счет 947 «Недостачи и потери от порчи ценностей» списывают суммы потерь, превышающие нормы естественной убыли в пути, разницу между ценами и тарифами, несоответствие качества или количества оплаченных ТМЦ спецификации и т.п. до решения судебных органов. Когда судебными органами иски подтверждены, то эти суммы относятся на счет 716 «Возмещение ранее списанных активов», а если они отклонены, списываются на счет 949 «Прочие расходы операционной деятельности ».

Когда расчеты производятся с помощью векселей, то покупатель (плательщик) выдает поставщику вексель (в векселе обуславливается порядок расчетов, и он является акцептованным платежным документом), при этом задолженность, обеспеченная векселями, не списывается со счета 63. При наступлении срока оплаты банк списывает со счета векселедателя обозначенную сумму. Следует бухгалтерская проводка: Д63 - К341 "Краткосрочные векселя, полученные в национальной валюте". За предоставленные краткосрочные займы предприятие выплачивает банку-кредитору проценты, которые относятся на счета издержек производства или обращения.

**IV Синтетический и аналитический учет поступления товаров и расчетов с поставщиками**

 Синтетические счета - счета дающие обобщенную информацию об объектах в стоимостном выражении.

 Аналитические - счета детализирующие информацию синтетических счетов, на которых указывается не только в стоимостном выражении, но и в натуральном.

 Чтобы установить учетную (розничную) цену в бухгалтерии должны определить размер торговой наценки, которая отражается на счете 285 «Торговая наценка». Счет этот регулирующий, контрактивный, в балансе не отражается, т.к. товары во втором разделе актива показаны по покупным ценам. Если от стоимости товаров по продажным ценам вычесть торговую наценку, то получим стоимость товаров по покупным ценам. Именно покупная стоимость товаров, вместе с транспортно-заготовительных работ (ТЗР) включается в общую стоимость валюты баланса.

 Получив сопроводительные документы, бухгалтер по каждому наименованию в накладной проставляет учетную (продажную) цену, прибавляя к покупной цене сумму торговой наценки. Таким образом, по приходной части товарного отчета следует отразить на бухгалтерских счетах: а) стоимость товаров и тары, полученных от поставщика по его ценам (для сверки с суммой оплаченного счета); б) сумму НДС на поступившие товары и виды налогового кредита; в) сумму торговой наценки (для учета товаров по продажным ценам). Размер торговой наценки устанавливается предприятием, а ее сумма определяется от стоимости товаров по покупным ценам. Эта сумма должна покрыть все затраты торгового предприятия, обеспечить обязательства по НДС и получение прибыли. Например, стоимость товаров по покупным ценам -18600, сумма налогового кредита - 3720 (18600 х 0,20); размер наценки - 45%; сумма наценки - 8370 (18600 х 0,45); сумма налоговых обязательств - 5394 ((18600 + 8370) х 0,20); стоимость товаров по продажным ценам - 32364 (18600 + 8370 + 5394); общая сумма торговой наценки - 13764 (8370 + 5394). Контроль расчета налоговых обязательств: 32364 : 6 = 5394. На практике торговую наценку определяют, используя только ее размер. Например, стоимость товаров по покупным ценам - 10000; размер торговой наценки - 55%; сумма торговой наценки - 5500; стоимость товаров по розничным ценам - 15500 (10000 + 5500). Администрация предприятия уже знает, что такой размер торговой наценки обеспечивает обязательства по НДС и получение прибыли.

 Транспортно-заготовительные расходы (ТЗР) (расходы на заготовку запасов, оплата тарифов (фракта), за погрузочно-разгрузочные работы и транспортировку запасов на всех видах транспорта к месту их использования, включая расходы по страхованию рисков транспортировки запасов) в соответствии с П (С) БУ 9 "Запасы" могут непосредственно (прямо ) включаться в первоначальную стоимость приобретенных запасов или в общей сумме отражаются отдельном субсчете счетов учета запасов.

 Сумма ТЗР обобщаемая на отдельном субсчете счетов учета запасов, ежемесячно распределяется между суммой остатка запасов на конец отчетного месяца и суммой запасов, выбывших (использованных, реализованных, безвозмездно переданных ) за отчетный месяц.

 Сумма ТЗР, которая относится к выбывшим запасам, определяется как произведение среднего процента ТЗР и стоимости выбывших запасов с отражением ее на тех же счетах учета, в корреспонденции с которыми отражено выбытие этих запасов.

 Средний процент ТЗР определяется путем деления суммы остатков ТЗР на начало отчетного месяца и ТЗР за отчетный месяц на сумму остатка запасов на начало месяца и запасов, поступивших за отчетный месяц. Для учета транспортных расходов введен отдельный субсчет 289 "Транспортно-заготовительные расходы".

 Метод прямого распределения ТЗР заключается в том, что суммы транспортных расходов подлежат непосредственному распределению между конкретными единицами приобретенных товаров. Распределение сумм транспортных расходов может осуществляться пропорционально стоимостному, количественному или весовому критерию.

 При этом суммы ТЗР включаются в первоначальную стоимость поступивших товаров непосредственно при их оприходовании. Товары приходуются на субсчете 282 "Товары в торговле" по стоимости, которая включает сумму ТЗР.

 Метод распределения ТЗР по среднему проценту заключается в определении процентного соотношения всех транспортных расходов, понесенных предприятием в связи с приобретением товаров, ко всей стоимости товаров.

 Исходя из полученного среднего процента, определяют сумму ТЗР на проданные товары и на остаток товаров на конец отчетного периода.

 В отличие от метода прямого распределения, в данном случае ТЗР при получении товаров непосредственно между единицами товаров не распределяют, а накапливают и учитывают в течение отчетного периода на отдельном субсчете 289 "Транспортно-заготовительные расходы" счета 28 "Товары".

 Сумма ТЗР, накапливаемая а субсчете 289, ежемесячно распределяется между суммой остатка товаров на конец отчетного месяца и суммой товаров, проданных в отчетном месяце.

 Сумма ТЗР, относящихся к проданным товарам, определяется как произведение среднего процента ТЗР и стоимости поданных товаров.

 Рассмотрим отражение операций по поступлению товаров и тары на цифровом примере (см. табл. 4.1 ). Таким образом, по дебету счета 282 «Товары в торговле» в итоге отражается стоимость товаров по продажным ценам -32364(18600+8370+5394), по дебету счета 284 "Тара под товарами " - 2940, а по кредиту счета 285 «Торговая наценка» -13764 (8370+5394). При предоплате поставщикам используют субсчет 644:

Дт 641 - Кт 644- после оплаты;

Дт 644 - Кт 631 - при оприходовании товара.

 **Аналитический учет поступления товаров***.*

 Аналитический учет поступления товаров в ДП "Краснолучский рынок " ведется в учетном регистре с дебетовой ведомостью по счету 631 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» линейно-позиционным способом. При этом способе каждая строка - позиция табличной части (см. табл. 4.2) регистра заполняется на основании: сопроводительных документов (запись - Дт 281 - Кт 631); выписок с текущего счета (валютного счета) об оплате соответствующих

счетов поставщиков (запись Дт 631- Кт311). К концу месяца в регистре с ведомостью по счету 631 могут быть выявлены следующие позиции:

 1. Товары и тара получены от поставщиков и соответствующие счета оплачены Дт 281 - Кт 631 и Дт 631 - Кт 311. Позиция в этом случае закрыта;

 2. Товары и тара получены (Дт 281 - Кт 631), но не оплачены счета поставщиков. Позиция по дебету счета 631 остается открытой. Необходимо контролировать сроки оплаты счетов, т.к. могут быть начислены штрафные санкции за несвоевременную оплату;

 3. Осуществлена предварительная оплата счетов поставщика (Дт 631 - Кт 311), но товар и тара не получены. Позиция по кредиту счета 631 открытая. Необходимо контролировать своевременность поступления товаров, т.к. возникшая дебиторская задолженность ухудшает финансовое положение предприятия. Таким образом аналитический учет поступления товаров ведется по каждому счету поставщика с одновременным контролем полноты оприходования товаров и своевременности их оплаты по каждой позиции.

 В соответствии с Инструкцией о применении нового Плана счетов, счета класса 6 являются пассивными и в активе баланса не отражаются. Возникает вопрос, как отразить в балансе дебиторскую задолженность по счету 631. По нашему мнению, эту дебиторскую задолженность, образовавшуюся на 1 число месяца, следует отразить на счете 371 «Расчеты по выданным авансам» проводкой - Дт 371 - Кт 631, а по мере ее оплаты закрывать эту дебиторскую задолженность проводкой (Дт 311 - Кт 3 71).

 Чтобы определить сумму НДС, которая должна быть отнесена в зачет налоговых обязательств, рекомендуется дебет счета 631 в части оплаты счетов поставщиков разбить так:

1. оплата стоимости товаров, транспортных услуг по покупным ценам и тарифам;

2) оплата НДС на поступившие товары (работы, услуги). Эта сумма НДС и пойдет в зачет налоговых обязательств.

 В учетном регистре по счету 631 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» позиционный метод аналитического учета поступления товаров в указанном варианте показан следующим образом: (см. табл.5).

 В этом учетном регистре на начало месяца была открытая позиция по строке 1 (сальдо 2400,), но она может быть закрытой по результатам оплаты в отчетном месяце; позиция вторая также закрылась после оплаты счетов поставщиков; позиция третья осталась открытой, т.к. еще не было произведено еще оплаты счетов поставщиков; позиция четыре также открыта, т.к. произведена предварительная оплата счетов поставщиков, а товары еще не получены.

 При составлении баланса дебетовое сальдо по счету 631 может быть показано в активе второго раздела в составе прочей дебиторской задолженности без дополнительной проводки, которая была указана ранее.

**V Особенности ведения учетных работ с применением персональных компьютеров**

Бухгалтерский учет в ДП «Краснолучский рынок » на сегодняшний момент ведется с использованием журнально -ордирной системы учета, практически не используются средства вычислительной техники. На базе электронной версии "1С:Бухгалтерия 7.7", "Акцент", "Exel" под Windows -это универсальные бухгалтерские программы., предназначенные для облегчения, ускорения, усовершенствования работы бухгалтера. Остановимся на программе "1 С: Бухгалтерия 7.7"

Электронная версия 1:С Бухгалтерия ориентирована на обычного бухгалтера, обладающего азами компьютерной грамоты. Программа настраивается на особенности бухгалтерского учета на предприятии, на изменения в законодательстве и формах отчетности. Подобные изменения могут осуществляться самим пользователем.

Основные особенности электронной бухгалтерии «1:С»:

* ведение синтетического и аналитического учета применительно к потребностям предприятия;
* получение всей необходимой отчетности и разнообразных документов по синтетическому и аналитическому учету;
* полная настраиваемость с возможностью изменять и дополнять план счетов, систему типовых проводок , систему аналитического учета, формы первичных документов;
* возможность печати первичных документов при вводе проводок.

Исходными данными для программы являются проводки, вносимые в журнал операций. При помощи электронной бухгалтерии, вместе с вводом проводок, формируются первичные документы. Программа дает возможность составлять отчетность и различные вспомогательные документы, в частности:

* оборотно-сальдовые ведомость по счетам и/или субсчетам;
* анализы счетов, содержащих итоги по корреспонденциям конкретных счетов со всеми счетами;
* сводные проводки - итоги по всем используемым корреспонденциям;
* анализы счета по датам - остатки, обороты и корреспонденции с другими счетами за каждую дату отчетного периода;
* журналы ордера - выборка проводок из журнала операций по определенным счетам, корреспонденциям и другим признакам; карточки счетов - все проводки с данным счетом;
* отчеты произвольной формы разработанной пользователем для детального изучения хозяйственных процессов.

Организация аналитического учета позволяет в электронной бухгалтерии «1:С», отслеживать расчеты с конкретными покупателями и поставщиками, учитывать наличие и движение товарно-материальных ценностей, выполнение договоров, расчеты по заработной плате и с подотчетными лицами и т.д.

Помимо «1С:Бухгалтерия 7.7» используются и такие прикладные программы как «1С‑Торговля», «1С‑Склад». С помощью программы 1С‑Торговля отслеживается движение товаров и продажи.

Информация о каждом имеющемся в на складе товаре занесена в базу данных. По запросу компьютер анализирует:

* количество оставшегося товара;
* правила его налогообложения;
* юридические ограничения на его продажу и др.

Одновременно с подачей сведений о проданном товаре компьютер производит соответствующую коррекцию (уточнение) товарной ведомости.

Обычно программное обеспечение устроено так, что сводная информация о наличии товаров выдается к концу рабочего дня. Вместе с тем имеется возможность обновлять данные об изменении цен и поступлении новых партий товаров.

 Учет расчетов с поставщиками позиционным методом весьма трудоемок, т.к. требует большего числа записей. Поэтому на этом участке учетной работы рекомендуется использовать персональные компьютеры, и пакеты прикладных программ таких как 1С "Бухгалтерия 7.7", "Акцент", "Exel", которые в автоматическом режиме смогут осуществлять контроль полноты оприходования товаров и своевременности их оплаты, на мониторе показывать те позиции, которые интересуют бухгалтера, а на печать выводить не только открытые позиции, но и общую сумму всех закрытых позиций по соответствующим графам и строкам.

1С‑Склад контролирует наличие товаров на складе, формирует заказ на приобретение новых товаров. 1С‑Бухгалтерия осуществляет все бухгалтерские операции, включая начисление зарплаты и формирование бухгалтерских отчетов. Автоматизация работы средствами 1С позволила выявить наличие товаров, которые реализуются быстро и медленно и составить рейтинг продажи товаров. Без программных средств эта задача была невыполнима, учитывая большую номенклатуру, с которой работает компания.

На предприятии установлена также справочная компьютерная система «Консультант-бухгалтер». Справочная система «Консультант Бухгалтер» - это мощное и в то же время простое и удобное средство по работе с правовой информацией. Справочная система «Консультант Бухгалтер» представляет собой удобное справочное средство для работы с текстовой информацией. Информационный Банк системы включает в себя нормативные акты, регламентирующие бухучет и налогообложение, а также консультации квалифицированных специалистов по наиболее часто встречающимся в практике бухгалтеров вопросам налогообложения и бухучета. Информационный Банк системы постоянно пополняется новыми нормативными актами и консультациями, что позволяет пользователям Справочная Система «Консультант Бухгалтер» не заниматься утомительной работой по сбору необходимой им в работе информации. Весь Информационный Банк разбит на две независимые базы. В первую (Нормативные документы) включены документы, представляющие собой нормативные акты различных ведомств, регламентирующие бухгалтерский учет и налогообложение. Во вторую (Вопросы и ответы) - материал, содержащий ответы квалифицированных специалистов на вопросы, часто встречающиеся в бухгалтерской практике.

Информационный Банк поддерживается в актуализированном виде, т.е. в нем отражаются все изменения в нормативных актах (как непосредственно их текстов, так и реквизитов). Это позволяет бухгалтеру при необходимости работать только с последними редакциями всех документов. Многоуровневый рубрикатор, базирующийся на Общеправовом классификаторе отраслей законодательства, облегчает поиск документов в Информационном Банке.

Режим гипертекста или перекрестных ссылок между документами помогает отслеживать их юридическую взаимосвязь. Папки документов позволяют длительно хранить сформированные подборки документов по некоторым тематикам.

 Использовании средств вычислительной техники на базе электронной бухгалтерии «1:С» и справочной системы «Консультант Бухгалтер» позволяет добиться в работе бухгалтерии своевременного и качественного составления финансовой отчетности предприятия; строить работу на актуализированной правовой информации и тем самым избежать серьезных ошибок. При использовании средств вычислительной техники экономится огромное количество времени необходимое для рутинных операций и бухгалтер может больше времени уделять аналитической работе.

**Заключение**

 Учет поступления товаров и расчеты с поставщиками является важной частью учета на ДП "Краснолучский рынок", и более крупных торговых предприятий. Бухгалтерский учет призван контролировать движение товарно- материальных ценностей, также контролировать сохранность товаров. Для учета в условиях рыночной экономики необходимо полностью автоматизировать учет товаров и расчетов с поставщиками. В ДП "Краснолучский рынок" существует еще много недостатков в учете движения товарно- материальных ценностей:

1. Учет ведется в суммовом выражении, с применением журнально-ордерной системы. Это не позволяет видеть количество товарных запасов по ассортименту товаров, что влияет на товарооборачиваемость.
2. Менеджер предприятия должен постоянно видеть оста ток товаров в кладовой ДП "Краснолучский рынок" по наименованиям, чтобы регулировать поступление товаров, проводить работу по дополнительной закупке товаров, запасы которых минимальны.

 На снижение реализации товаров повлияло открытие центрального рынка после капитального ремонта и микрорынка, расположенных рядом. В результате чего товарооборачиваемость товаров снизилась в 2 раза.

 Нужно проводить работу:

1. по поиску и привлечению поставщиков с более низким уровнем цен на предлагаемые товары.
2. Необходимо проводить работу по рекламе рынка. Реклама- двигатель прогресса. Чем больше покупателей привлечено, тем выше товарооборачиваемость, следовательно предприятие получит дополнительный доход, что в конечном итоге, увеличит сумму чистой прибыли.

 Для эффективной работы предприятия и снижения издержек обращения необходимо принять ряд мер:

1. Расширение современных форм продажи товаров.
2. Совмещение профессий.
3. Механизация трудоемких процессов.
4. Совершенствование аппарата управления.
5. Улучшение использования торгово- технологического и холодильного оборудования;
6. Уменьшение звенности товародвижения;
7. Развитие прямых хозяйственных связей;
8. Применение современных форм продажи товаров;
9. Прогнозирование оборотных средств, оптимальное распределение оборотных средств;
10. Материальная заинтересованность работников в рациональном использовании оборотных средств.

 Необходимо проводить мероприятия по снижению расходов по товарным ресурсам, для этого в установленные сроки проводится инвентаризация товарно- материальных ценностей, устанавливается соотношение товарной массы, проводить работу по устранению сверх нормативных потерь товаров.

 Нужно срочно активизировать работу по продаже товаров. Для конкуренции с открывшимися рынками необходимо улучшить ассортимент товаров, за счет привлечения новых поставщиков, снизить уровень цен это позволит привлечь покупателей, товарооборот будет увеличиваться не за счет высоких цен, а за счет увеличения объема реализации товаров. Для повышения уровня коммерческой работы нужно провести работу с поставщиками о выполнении ими своих договорных обязательств. Изучить спрос населения на группы товаров и делать закупки товаров в соответствии спроса населения. Ведение современных программных пакетов, для автоматизации, ускорения и таким образом высвобожние времени бухгалтера, для аналитической работы.

 Проведение этой работы поможет улучшить финансовый результат работы предприятия.