1. **Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в торговле.**

Ведение бухгалтерского учета должно быть строго регламентировано. Свод правил бухгалтерского учета это система нормативных документов. Одни из них обязательны к применению (Закон "О бухучете", положения по бухгалтерскому учету), другие носят рекомендательный характер (План счетов, методические указания, комментарии).

В зависимости от назначения и статуса нормативные документы представляют в виде следующей системы:

1. Первый уровень системы составляют федеральные законы, указы Президента и постановления правительства (ФЗ от 21.11.1996г №129-ФЗ «О бухгалтерском учете»).

2. Второй уровень составляют нормативные документы, устанавливающие по отдельным разделам базовые правила ведения бухучета, разрабатываемы Минфином РФ, Центральным банком РФ и другими ведомствами, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухучета..

3. Третий уровень – методические документы: план счетов и инструкции по его применению, рекомендации, методические указания и разъяснения по применению ПБУ и других документов, подготавливаемые и утверждаемые федеральными органами, министерствами и ведомствами на основе и в развитие документов 1 и 2 уровней. Документы этого уровня носят рекомендательный, разъясняющий и уточняющий характер по отношению к документам более высоких уровней.

4. Четвертый уровень – это рабочие документы, формирующие учетную политику предприятия, а также положения и инструкции, носящие обязательный характер для системы внутреннего регламентирования хозяйственного деятельности организации, утверждаемые руководителем организации (рабочий план счетов, способы бухучета).

Закон «О бухгалтерском учете» определяет:

- состав хозяйствующих субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность;

- правовые основы бухгалтерского учета;

- содержание, принципы и организацию бухгалтерского учета;

- порядок составления и представления бухгалтерской отчетности.

Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ) устанавливают порядок учета и оценки определенного объекта или совокупности объектов. ПБУ конкретизируют закон о бухгалтерском учете.

Методические рекомендации Минфина России конкретизируют статьи законов и отдельные ПБУ. К таким рекомендациям относятся:

- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (приказ Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49);

- Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов (приказ Минфина Росси от 28 декабря 2001 г. № 119н).

Важнейшим документом 3-го уровня является приказ Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н, утвердивший План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцию по его применению. В соответствии с Планом счетов бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций осуществляется способом двойной записи.

Методические рекомендации других министерств и ведомств устанавливают отраслевые особенности ведения бухгалтерского учета.

Так, Комитетом РФ по торговле утверждены:

- Методические рекомендации по бухгалтерскому учету затрат, включаемых в издержки обращения и производства, и финансовых результатов на предприятиях торговли и общественного питания (письмо от 20 апреля 1995 г. № 1-550/32-2);

- Методические рекомендации по учету и оформлению операций приема, хранения и отпуска товаров в организациях торговли (письмо от 10 июля 1996 г. № 1-794/32-5).

Минсельхозом России утверждены 25 января 2001 года.

Рекомендации по ведению бухгалтерского учета и отчетности в сельскохозяйственных потребительских кооперативах.

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

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

1. **Экономическое содержание и задачи учета торговой деятельности.**

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций (п.1 ст.1 Закона "О бухгалтерском учете").

Бухгалтерский учет обязаны вести все организации, находящиеся на территории РФ, а также филиалы и представительства иностранных организаций, если иное не предусмотрено международными договорами РФ. Граждане, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, ведут учет доходов и расходов в порядке, установленном налоговым законодательством РФ.

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним пользователями - инвесторам, кредиторам и др.;

- обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства РФ 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;

- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

В бухгалтерском учете имеет место *сплошное отражение* финансовой и хозяйствен­ной деятельности предприятия, всего его имущества и источни­ков его формирования, всех видов производственных запасов, основных фондов, затрат на производство и реализацию продук­ции, денежных средств, задолженности, как предприятию, так и другим предприятиям, организациям и т. п.; осуществляется *непрерывность* *во времени* *отражения* про­исходящих хозяйственных фактов. Предполагается, что происхо­дят постоянное наблюдение и отражение хозяйственных опера­ций, связанных с движением основных фондов, производствен­ных запасов, денежных средств, ценных бумаг, расчетов, фон­дов, кредитов и т. п.; *каждый хозяйственный факт оформляется документально* - бумажным первичным документом или машинным носителем ин­формации, который имеет правовую основу, т. е. согласно ему устанавливается ответственность за выполняемую хозяйствен­ную операцию, а, следовательно, документ приобретает юриди­ческую силу; все средства и хозяйственные процессы обязательно отража­ются в денежном выражении, обобщая натуральные показатели; существует взаимосвязанное отражение финансовой и хозяй­ственной деятельности, обусловленное взаимной зависимостью совершающихся фактов. Так, при поступлении материальных ре­сурсов на склады предприятия обязательно должно быть указано, откуда они поступили: от поставщиков или в результате передачи их из цеха в цех и т. д. Выплата заработной платы работникам предприятия из кассы наличными подтверждает уменьшение за­долженности предприятия работающим, а также уменьшение де­нежных средств в кассе. Поступление выручки от реализации про­дукции увеличивает наличие денежных средств в кассе или в бан­ке, но подтверждает уменьшение готовой продукции как на скла­дах предприятия, так и в отгрузке потребителям и т. д.

1. **Организация бухгалтерского учета в торговых организациях.**

Учетный процесс складывается из следующих элементов:

1. первичный учет (рабочий план счетов) Учесть операцию – значит сделать бухгалтерскую проводку, т.е.отразить операцию на счетах.

2. регистры бухгалтерского учета (Регистры используются для систематизации и накопления информации)

3. документооборот Любая хозяйственная операция должна быть подтверждена документом. Первичный документ составляется в момент совершения операции, либо сразу по окончании.

4. инвентаризация С целью обеспечения достоверности и полноты показателей в учете, а также проверки соответствия и наличия средств.

5. отчетность

На организацию учета влияет: вид деятельности, размер предприятия, организационная структура управления, правовая форма.

Организует процесс гл.бухгалтер, утверждает директор.

Учетная политика организации является основным элементом документооборота хозяйствующего субъекта. В соответствии с пунктом 2 ПБУ 1/98 под уп организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухучета — первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

ПБУ 1/98 "Учетная политика организации" утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 9 декабря 1998 г. N 60н. Положение включает четыре раздела:

*В разд. I "Общие положения"* дано определение учетной политики и указана сфера его применения.

*Раздел II "Формирование учетной политики".* Имущественная обособленность означает, что имущество и обязательства организации существуют обособленно от имущества и обязательств собственника и имущества других юридических лиц, находящегося у данной организации. Непрерывность деятельности организации означает, что она будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствует намерение ликвидации или существенного сокращения деятельности. Если же указанные намерения у организации имеются, она обязана объявить об этом в учетной политике, формируемой на предстоящий финансовый год, и в пояснительной записке к годовому отчету за истекший финансовый год. Последовательность применения уп означает, что выбранная организацией уп применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Временная определенность фактов хозяйственной деятельности означает, что они отражаются в бухучете и отчетности того периода, в котором совершены, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств.

Учетная политика организации формируется главным бухгалтером и утверждается руководителем организации. При этом утверждаются:

- рабочий план счетов бухучета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухучета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;

- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;

- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;

- методы оценки активов и обязательств;

- правила документооборота и технология обработки учетной информации;

- порядок контроля за хозяйственными операциями;

- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Принятая организацией учетная политика подлежит оформлению соответствующей организационно - распорядительной документацией организации (приказами, распоряжениями и т.п.).

*Раздел III "Раскрытие учетной политики".* Организация должна раскрывать избранные при формировании уп способы ведения бухучета, существенно влияющие на оценку и принятие решения пользователей бухгалтерской отчетности. Существенными признаются способы ведения бухучета, без знания о применении которых заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового положения, движения денежных средств или финансовых результатов деятельности организации. Это амортизация основных средств, нематериальных и иных активов; оценка производственных запасов, товаров, незавершенного производства и готовой продукции; признание прибыли от продажи продукции, товаров, работ, услуг и др.

Изменения уп на следующий год отражаются в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности.

*Раздел IV "Изменение учетной политики".* Изменение УП организации может производиться в случаях:

- изменения законодательства РФ или нормативных актов по бухучету;

- разработки организацией новых способов ведения бухучета, применение которых предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

- существенного изменения условий деятельности, связанных с реорганизацией, сменой собственников, изменением видов деятельности, реструктуризацией производства, значительным расширением или уменьшением объемов деятельности и т.д.

Не считается изменением учетной политики утверждение способов ведения бухучета, фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности организации. Изменение учетной политики должно быть обоснованным и оформляется в предусмотренном порядке. Изменение учетной политики должно вводиться с 1 января года (начала финансового года), следующего за годом его утверждения.

Таким образом, при разработке и утверждении учетной политики организации преследуются 2 основные цели: закрепление выбранных способов ведения бухгалтерского учета и регулирование (на уровне внутреннего нормативного акта) максимально возможного количества элементов организации бухучета, включая организацию документооборота, организацию работы бухгалтерской службы, организацию горизонтального (с другими структурными подразделениями) и вертикального (с руководящими органами и персоналом) взаимодействия бухгалтерской службы.

1. **Организация налогового учета в торговых организациях.**

С введением в действие отдельных глав части второй НК РФ обязывает организации также разрабатывать учетную политику для целей налогообложения. Поэтому каждая организация обязана утвердить распорядительным документом (как правило, приказом руководителя организации) учетную политику, в которой закреплен обязательный минимум выбранных способов бухучета, необходимый для однозначного определения активов и обязательств организации и исчисления налоговой базы по всем уплачиваемым налогам.

Существует два варианта ведения налогового учета:

1. Отдельно от бухгалтерского учета (более простой вариант). В целях ведения налогового учета организация самостоятельно разрабатывает регистры налогового учета, используя первичные документы бухгалтерского учета. Общий срок хранения документов в целях налогового учета составляет 3 года. Такая схема бухгалтерского учета называется автономной.

бухгалтерские регистры бухгалтерская отчетность

первичные данные

налоговые регистры налоговая отчетность

2. Интегрированная схема (более сложная). Данные первичных документов обрабатываются и накапливаются в регистрах бухгалтерского учета итоговые данные которой переносятся в бухгалтерскую отчетность. Далее бухгалтерская отчетность корректируется и преобразовывается в налоговую отчетность (требуются специальные бухгалтерские программы).

первичные данные бухгалтерские регистры бухгалтерская отчетность налоговая отчетность

1. **Документирование операций, связанных с учетом товаров; документооборот.**

Документ – это письменное доказательство, свидетельство. Оформление хозяйственных операций документами называется документацией. Это одна из отличительных особенностей бухгалтерского учета, в котором все записи производятся только на основании полноценных документов.

Все операции по движению товаров (поступление, перемещение, расходование) должны оформляться первичными учетными документами (ст.9 ФЗ №129-ФЗ от 21.11.96г. «О БУ») в п.11 Методических указаний по БУ утвержденных приказом Минфина от 28.12.01 № 119-н «Об утверждении методических указаний по бухгалтерскому учету МПЗ».

Первичный до­кументсоставляется в момент совершения операции или сразу после ее окончания. Учесть операцию значит сделать бухгалтер­скую проводку, то есть отразить операцию на счетах бухучета.

Товары поступают в торговые фирмы от поставщиков. Основными документами, которые выписывают поставщики, являются товарная накладная и счет-фактура, а также товаросопроводительные документы: товарно-транспортная накладная, железнодорожная накладная, коносамент (при доставке водным транспортом). В зависимости от особенностей товаров к вышеперечисленным документам могут быть приложены документы, подтверждающие массу и количество товаров (упаковочные ярлыки) или их качество (качественное удостоверение, сертификаты и др.).

При приемке товаров на основании полученных документов и после сверки фактического наличия товаров с данными документов, составляется акт о приемке товаров формы ТОРГ-1. Если выясняется, что поставщик предоставил не те товары, которые были заказаны, или товаров пришло меньше составляется акт об установленном расхождении по кол-ву и кач-ву при приемке ТМЦ ТОРГ-2. Он является основанием для предъявления претензии поставщику. Если товар поступил без счета, на него составляется акт ТОРГ-4.

Форму ТОРГ-5 составляют, если стоимость тары не указана отдельной строкой в счете поставщика, а включена в стоимость товара. Распаковав такой товар, тару приходуют отдельно. Как правило, товар поступает в упаковке, следовательно, требуется оформлять упаковочный ярлык (в 3 экземплярах).

Учет товаров в местах их хранения может осуществляться при помощи товарного ярлыка формы ТОРГ-11, выписываемого в одном экземпляре на каждое наименование товаров. Кроме того, и на складах и в бухгалтерии можно использовать карточки количественно-стоимостного учета формы ТОРГ-28.

На основании первичных документов по приходу и расходу товаров периодически составляются отчеты о наличии и движении товаров, тары и сдают их в бухгалтерию.

Товарный отчет составляется по форме ТОРГ-29. В нем указываются наименование организации (подразделения), ФИО материально ответственного лица, номер отчета и период, за который составляется товарный отчет. Также мат-отв лицо составляет отчет по форме ТОРГ-18 «журнал учета движения товаров на складе». Товарный отчет составляется для подтверждения товарного остатка, в нем отражается все движение товара. Записи в журнал производятся на основании приходных и расходных документов, либо накопительных регистров по учету отпуска товаров за день (товарный отчет и отчет по таре). В зависимости от объема товарооборота отчетный период может варьироваться от 3 до 10 дней. Отчет составляется в двух экземплярах, один из которых сдается в бухгалтерию по реестру ТОРГ-31. На основании этого отчета бухгалтерия оформляет проводки по счету 41. Перечень товарных документов, передаваемых бухгалтерии отражают в форме ТОРГ-31 «сопроводительный реестр сдачи документов».

Основным документом на списание проданных товаров является товарная накладная формы ТОРГ-12. Данный документ является основанием для осуществления записей в карточках количественно-суммового учета товаров и товарных отчетах.

При отправке товаров каким-либо видом транспорта необходимо также выписать ТТН, коносаменты и пр. Если же товар получает представитель покупателя, необходимо проверить наличие и действительность доверенности на получение товаров, реквизиты которой указываются в ТН ТОРГ-12, и получить его подпись на собственном экземпляре ТН, подтверждающую факт получения данного товара.

Фирмы, являющиеся плательщиками НДС, обязаны также выписать покупателю сч-ф на поставл-е товары, в котором выделяется сумма предъявляемого НДС. Он будет служить основанием для предъявления НДС к вычету у покупателя и для формирования суммы НДС к уплате у поставщика. Выписанные счета-фактуры регистрируются в журнале учета выставленных счетов-фактур и заносятся в книгу продаж.

Т1 А о приемке тов., Т2 А об установленном расхождении по кол-ву и кач-ву при приемке ТМЦ, Т3 А об установленном расхождении по кол-ву и кач-ву при приемке импортных тов., Т4 А о приемке тов., поступившего без счета поставщика, Т5 А об оприходовании тары, не указанной в счете поставщика, Т6 А о завесе тары, Т7 Ж регистрации тмц, требующих завеса тары, Т8 Заказ - отборочный лист, Т-9 Упаковочный ярлык, Т10 Спецификация, Т11 Товарный ярлык, Т12 Тов. Накл., Т13 Накладная на внутреннее перемещение, передачу тов., тары, Т14 Расходно-приходная накл. для мелкорозничной торговли, Т15 А о порче, бое, ломе тмц, Т-16 А о списании тов., Т17 Приходный групповой отвес, Т 18 Ж учета тов. на складе, Т19 Расходный отвес (спецификация), Т20 А о подработке, подсортировке, перетаривании тов., Т21 А о переработке (сортировке) плодоовощной продукции, Т22 А о контрольной (выборочной) проверке яиц, Т23 Товарный ж работника мелкорозничной торговли, Т24 А о перемеривании тканей, Т25 А об уценке лоскута, Т26 Заказ, Т27 Ж учета выполнения заказов покупателей, Т28 Карточка количественно-стоимостного учета, Т29 Товарный отчет, Т30 Отчет по таре, Т31 Сопроводительный реестр сдачи документов.

1. **Требования к оформлению документов; сроки хранения документов.**

Все операции по движению товаров (поступление, перемещение, расходование) должны оформляться первичными учетными документами (ст.9 ФЗ №129-ФЗ от 21.11.96г. «О БУ») в п.11 Методических указаний по БУ утвержденных приказом Минфина от 28.12.01 № 119-н «Об утверждении методических указаний по бухгалтерскому учету МПЗ».

Формы первичных учетных документов утверждаются:

1. Госкомстатом РФ по согласованию с Минфином РФ - унифицированные формы
2. Соответствующими министерствами и иными органами федеральной исполнительной власти – отраслевые формы
3. Организациями – формы первичных документов для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены унифицированные и отраслевые формы. При разработке и утверждении указанных форм учитывается специфика деятельности этих организаций.

Первичные учетные документы должны включать в себя обязательные реквизиты, установленные Законом «О БУ». В соответствии с п.2 ст.9 Закона первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. Документы, форма которых не предусмотрена в этих альбомах, должны содержать следующие обязательные реквизиты: наименование документа, дата составления, наименование организации, от имени которой составлен документ, содержание хозяйственной операции, измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении, должностные лица (ответственных за совершение операции и правильность ее оформления), личные подписи указанных лиц.

Вместе с товаром поставщик обязан представить накл-ю по форме ТОРГ12 и сч-ф для зачета НДС.

Первичный до­кумент составляется в момент совершения операции или сразу после ее окончания. Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

Учесть операцию значит сделать бухгалтер­скую проводку, то есть отразить операцию на счетах бухучета. Причем эти счета берутся из рабочего плана счетов, который разрабатывается главным бухгалтером в учетной поли­тике организации.

Регистры бухгалтерского учета предназначены для систе­матизации и накопления информации, содержащейся в приня­тых к учету первичных документах. Главный бухгалтер решает, по какой форме и на каких носителях (бумажных или машин­ных) будет вестись БУ в организации.

Об­щие унифицированные формы для учета торговых операций: Т1 А о приемке тов., Т2 А об установленном расхождении по кол-ву и кач-ву при приемке ТМЦ, Т3 А об установленном расхождении по кол-ву и кач-ву при приемке импортных тов., Т4 А о приемке тов., поступившего без счета поставщика, Т5 А об оприходовании тары, не указанной в счете поставщика, Т6 А о завесе тары, Т7 Ж регистрации тмц, требующих завеса тары, Т8 Заказ - отборочный лист, Т-9 Упаковочный ярлык, Т10 Спецификация, Т11 Товарный ярлык, Т12 Тов. Накл., Т13 Накладная на внутреннее перемещение, передачу тов., тары, Т14 Расходно-приходная накл. для мелкорозничной торговли, Т15 А о порче, бое, ломе тмц, Т-16 А о списании тов., Т17 Приходный групповой отвес, Т 18 Ж учета тов. на складе, Т19 Расходный отвес (спецификация), Т20 А о подработке, подсортировке, перетаривании тов., Т21 А о переработке (сортировке) плодоовощной продукции, Т22 А о контрольной (выборочной) проверке яиц, Т23 Товарный ж работника мелкорозничной торговли, Т24 А о перемеривании тканей, Т25 А об уценке лоскута, Т26 Заказ, Т27 Ж учета выполнения заказов покупателей, Т28 Карточка количественно-стоимостного учета, Т29 Товарный отчет, Т30 Отчет по таре, Т31 Сопроводительный реестр сдачи документов.

Сроки хранения документов определяются "Перечнем типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организации, с указанием сроков хранения", утвержденным Росархивом 06.10.2000г. (ред. от 27.10.2003г.). Предприятие обязано хранить всю бухгалтерскую документацию не менее 5 лет. Для отдельных категорий первичных учетных документов (например, размер ЗП работников) предусмотрен более длительный срок хранения. Ответственность за хранение первичных документов, регистров бухучета и бух. Отчетности несет руководитель организации.

1. **Учетная политика торговых организаций.**

Учетная политика организации является основным элементом документооборота хозяйствующего субъекта. В соответствии с пунктом 2 ПБУ 1/98 под уп организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухучета — первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

ПБУ 1/98 "Учетная политика организации" утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 9 декабря 1998 г. N 60н. Положение включает четыре раздела:

*В разд. I "Общие положения"* дано определение учетной политики и указана сфера его применения.

*Раздел II "Формирование учетной политики".* Имущественная обособленность означает, что имущество и обязательства организации существуют обособленно от имущества и обязательств собственника и имущества других юридических лиц, находящегося у данной организации. Непрерывность деятельности организации означает, что она будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствует намерение ликвидации или существенного сокращения деятельности. Если же указанные намерения у организации имеются, она обязана объявить об этом в учетной политике, формируемой на предстоящий финансовый год, и в пояснительной записке к годовому отчету за истекший финансовый год. Последовательность применения уп означает, что выбранная организацией уп применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Временная определенность фактов хозяйственной деятельности означает, что они отражаются в бухучете и отчетности того периода, в котором совершены, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств.

Учетная политика организации формируется главным бухгалтером и утверждается руководителем организации. При этом утверждаются:

- рабочий план счетов бухучета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухучета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;

- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;

- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;

- методы оценки активов и обязательств;

- правила документооборота и технология обработки учетной информации;

- порядок контроля за хозяйственными операциями;

- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Принятая организацией учетная политика подлежит оформлению соответствующей организационно - распорядительной документацией организации (приказами, распоряжениями и т.п.).

*Раздел III "Раскрытие учетной политики".* Организация должна раскрывать избранные при формировании уп способы ведения бухучета, существенно влияющие на оценку и принятие решения пользователей бухгалтерской отчетности. Существенными признаются способы ведения бухучета, без знания о применении которых заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового положения, движения денежных средств или финансовых результатов деятельности организации. Это амортизация основных средств, нематериальных и иных активов; оценка производственных запасов, товаров, незавершенного производства и готовой продукции; признание прибыли от продажи продукции, товаров, работ, услуг и др.

Изменения уп на следующий год отражаются в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности.

*Раздел IV "Изменение учетной политики".* Изменение УП организации может производиться в случаях:

- изменения законодательства РФ или нормативных актов по бухучету;

- разработки организацией новых способов ведения бухучета, применение которых предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

- существенного изменения условий деятельности, связанных с реорганизацией, сменой собственников, изменением видов деятельности, реструктуризацией производства, значительным расширением или уменьшением объемов деятельности и т.д.

Не считается изменением учетной политики утверждение способов ведения бухучета, фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности организации. Изменение учетной политики должно быть обоснованным и оформляется в предусмотренном порядке. Изменение учетной политики должно вводиться с 1 января года (начала финансового года), следующего за годом его утверждения.

Таким образом, при разработке и утверждении учетной политики организации преследуются 2 основные цели: закрепление выбранных способов ведения бухгалтерского учета и регулирование (на уровне внутреннего нормативного акта) максимально возможного количества элементов организации бухучета, включая организацию документооборота, организацию работы бухгалтерской службы, организацию горизонтального (с другими структурными подразделениями) и вертикального (с руководящими органами и персоналом) взаимодействия бухгалтерской службы.

1. **Порядок и сроки проведения инвентаризации активов и обязательств торговой организации.**

Для того чтобы подтвердить правильность и достоверность бухгалтерских записей, а также убедиться в сохранности ценностей и отсутствии хищений, торговые фирмы должны периодически проводить инвентаризацию средств и расчетов. В обязательном порядке инвентаризация проводится перед составлением годовой отчетности. Также фирма обязана провести инвентаризацию:

* + при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже, а также при преобразовании государственного или муниципального унитарного предприятия;
  + при смене материально ответственных лиц;
  + при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порче имущества;
  + в случае стихийных бедствий, пожара и других чрезвычайных происшествий, вызванных экстремальными условиями;
  + при реорганизации или ликвидации фирмы.

Для проведения инвентаризации создается специальная комиссия. В ходе инвентаризации составляются инвентаризационные описи по установленным формам в зависимости от вида проверяемых ценностей, которые подписываются членами комиссии и материально ответственными лицами. Данные передаются в бухгалтерию, где производится сверка фактического наличия ценностей и учетных данных. В случае если выявляются расхождения, составляется сличительная ведомость, на основании которой делаются корректировочные записи на списание недостач и оприходование излишков в бухгалтерском учете. В случае если у одного и того же материально ответственного лица за один и тот же период времени выявлена недостача одного наименования товара и излишек другого того же вида, допускается так называемый зачет по пересортице. В результате пересортицы недостачей или излишком считается только возникшая разница между отклонениями по этим двум товарам.

Выявленные при инвентаризации излишки приходуют по рыночной стоимости с отнесением соответствующей суммы на финансовый результат: дт 10, 41, 50 и т.д. кт 91.

Суммы выявленных недостач отражаются записью: дт 94 «недостачи и потери от порчи ценностей» кт 10, 41, 50 и т.д.

Если торговая фирма является плательщиком НДС, нужно обратить внимание на необходимость восстановления НДС с сумм недостач материальных ценностей. Ведь согласно п.2 ст. 171 НК РФ, вычетам подлежат только суммы НДС, уплаченные при приобретении товаров на территории РФ для осуществления операций, признаваемых объектами налогообложения НДС. А недостающие ценности уже не будут использованы в деятельности, облагаемой НДС, например, не будут проданы. Поэтому сумма НДС, уже принятая к вычету, по товарам, выявленным при проведении инвентаризации имущества как недостающие, подлежит восстановлению. (Письмо МинФина России от 18.11.2005 года № 03-04-11/308.)

Если недостача выявлена до того, как соответствующая сумма НДС предъявлена к вычету, составляется проводка: дт 94 кт 19 – включена в сумму недостачи сумма НДС по недостающим ценностям.

Если недостача обнаружена после того, как НДС по недостающим товарам был предъявлен к вычету, восстановление НДС будет отражено записью: дт 94 кт 68 – восстановлена сумма НДС по недостающим ценностям, принятая раньше к вычету.

Недостачу в пределах норм естественной убыли включают в состав расходов: дт 44 кт 94 (вкл.НДС).

При обнаружении виновника, стоимость недостающих ценностей взыскивается с него: удерживается из з/п, вносится деньгами в кассу или соответствующими материальными ценностями: дт 70 кт 50, 41 (10). Если с работником заключен договор о полной материальной ответственности, взыскать можно всю сумму недостачи по рыночной стоимости. Если такого договора нет, - только сумму, не превышающую средний дневной заработок работника.

Дт 73.2 «расчеты с персоналом по прочим операциям» сб/сч «расчеты по возмещению материального ущерба» кт 94.

Превышение рыночной стоимости недостачи над ее балансовой стоимостью отражается: дт 73.2 кт 98.4 «доходы будущих периодов» сб/сч «разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей».

Далее по мере удержания из з/п работника будут составляться следующие проводки:

дт 70 кт 73.2 – удержана из з/п работника часть суммы недостачи;

дт 98.4 кт 91 – включена в состав прочих доходов фирмы соответствующая часть разницы между рыночной и балансовой стоимостью недостачи.

Если виновник не выявлен или в случае кражи (ограбления) недостачи от потери ценностей списываются в дебет счета 91 «прочие доходы и расходы»: дт 91 кт 94.

Если причиной недостачи стали стихийные бедствия, пожары или иные чрезвычайные ситуации, сумма недостач признается чрезвычайным расходом и списывается непосредственно в дебет счета 99 «прибыли у убытки»: дт 99 кт 94.

1. **Товары и товарооборот.**

Товары – это активы, предназначенные для продажи. Это материально-производственные запасы. Порядок отражения товаров в бухгалтерском учете регулируется ПБУ 5/01 «учет МПЗ».

Единица бухгалтерского учета товарных запасов выбирается торговой организацией самостоятельно. Это может быть номенклатурный номер, партия, однородная группа. В учетах автоматизации бухгалтерского и складского учета предпочтительнее учет товаров по номенклатурным номерам. Торговая организация либо самостоятельно разрабатывает систему нумерации товаров, либо пользуется системой, предложенной бухгалтерской программой.

Для учета товаров используется балансовый счет 41 «товары» и два забалансовых, счет 002 «тмц на ответственном хранении» и счет 004 «товары, принятые на комиссию». Такое разделение в учете осуществляется по признаку права собственности на товар. На счете 41 учитываются товары право собственности, на которые перешло торговой организации. На забалансовых счетах учитываются товары на хранении и принятые на комиссию. Таким образом, в учете делятся товары, принадлежащие самой организации и товары, принадлежащие другим собственникам.

Далее необходимо разделить товары по признаку его предназначения для оптовой или розничной продажи. Для этого к счету 41 можно открыть субсчета 41.1 – товары на складах, 41.2 – товары в розничной торговле, 41.3 – тара под товаром и порожняя, 41.4 – товары в пути, 41.5 – неотфактурованные поставки.

Следующий уровень учета по местам хранения и материально ответственным лицам. Учет по материально ответственным лицам ведется на аналитическом уровне. Учет по местам хранения, прежде всего, необходим для проведения инвентаризации и в управленческих целях. Он осуществляется в тех организациях, которые имеют два и более склада или различные точки розничной торговли. Учет по местам хранения можно организовать как на субсчетах второго уровня, так и на аналитическом счете.

В общем смысле товарооборот – это обращение товаров, процесс продвижения их от производителя к потребителю.

Различают товарооборот:

1. оптовый – от производителя в розничную торговую сеть;
2. розничный – доведение товара непосредственно до потребителя.

Виды оптовых товарооборотов:

1. складской оборот – продажа товаров со склада посреднику для дальнейшей перепродажи или организациям для дальнейшего использования;
2. транзитный оборот – продажа товаров со склада поставщика минуя склады оптовой организации;
3. внутрисистемный оборот – отпуск товаров одной базы другим одной торговой организации.

В бухгалтерском учете продажа товаров отражается проводкой:

1. В оптовой торговле: дт 62 кт 90.1 – отражена выручка от продажи товаров по безналичному расчету.
2. В розничной торговле: дт 50 кт 90.1 – за наличный расчет.

Размер товарооборота торговой организации определяется, прежде всего, кредитовым оборотом по счету 90.1. Но в этот товарооборот входит НДС, который реализация должна начислить от суммы продаж для расчетов с бюджетом: дт 90.3 кт 68 – начислен НДС.

Таким образом, чтобы определить товарооборот организации без учета начисленного НДС от суммы продаж, надо от кредитового оборота счета 90.1 отнять оборот по дебету счета 90.3.

1. **Торговая выручка. Себестоимость в торговле.**

Торговая выручка - сумма денег, полученных торговой организацией, продавцом от продажи партии товара или за определенный период времени.

Выручка в торговле определяется как разница между товарооборотом (без налогов) и себестоимостью проданных товаров.

Себестоимостью проданных товаров является их покупная стоимость (исключение составляет один из вариантов учета в розничной торговле, когда товар приходуется по ценам продаж). Покупная стоимость включает стоимость товаров в ценах поставщика, при этом транспортно-заготовительные расходы учитываются отдельно. Если учетной политикой организации предусмотрено включение в себестоимость товаров (их покупную стоимость) расходов, связанных с приобретением конкретной партии товара, то в покупную стоимость включают эти расходы.

Выручка и себестоимость учитываются на 90 счете на разных субсчетах: 90.1 «выручка» и 90.2 «себестоимость продаж».

При признании в бухгалтерском учете сумма выручки от продажи товаров отражается по кредиту счета 90 «продажи» субсчет 1 «выручка» и кредиту счета 60 «расчеты с покупателями и заказчиками». Одновременно себестоимость проданных товаров списывается с кредита счетов 41 «товары», 44 «расходы на продажу» и др. в дебет счета 90 «продажи» субсчет 2 «себестоимость продаж».

В организациях, осуществляющих розничную торговлю и ведущих учет товаров по продажным ценам, по кредиту счета 90 (90.1 «выручка») отражается продажная стоимость проданных товаров в корреспонденции со счетами учета денежных средств и расчетов, а по дебету счета 90 (90.2 «себестоимость продаж») их учетная стоимость в корреспонденции со счетом 41 «товары» с одновременным сторнированием на сумму скидок (накидок), относящихся к проданным товарам (в корреспонденции со счетом 42 «торговая наценка).

1. **Торговая наценка. Торговая скидка.**

Чтобы деятельность торговой организации была прибыльной, торговая наценка должна покрывать все расходы, связанные с продажей товаров. Иными словами наценка – это добавленная стоимость к покупной цене товара. За счет наценки торговые организации покрывают расходы на продажу, получают прибыль и уплачивают косвенные налоги (НДС, акцизы, налог с продаж и др.).

Торговая наценка, накидка – это надбавка к оптовой цене товара, необходимая для покрытия издержек и получения средней прибыли предприятиями торговли. Это составная часть продажной цены товара. Для оптовой торговли присущ учет по покупным ценам. Торговая наценка – это добавленная стоимость к покупной цене товаров, предназначенная для возмещения расходов на продажу, оплаты налогов, получения прибыли. Если торговая наценка не покрывает эти расходы, организация будет нести убытки.

Торговая скидка – скидка с цены товара, предоставляемая продавцом покупателю в связи с условиями сделки и в зависимости от текущей конъюнктуры рынка. Это часть розничной цены товара. В оптовой торговле скидка может быть срочная (по оплате), на крупную партию и т.д.

В розничной торговле существует вариант учета товаров по продажным (розничным) ценам – т.е. учетной является цена, по которой товар продается. Для учета товаров по продажным ценам предусматривается счет 42 «торговая наценка». При поступлении товаров в розничную торговую сеть делают проводку: дт 41 кт 60 или 76 – отражена покупная стоимость проданного товара и дт 41 кт 42 – наценка торговой организации.

В результате этих проводок на балансовом счете 41 будет отражена продажная стоимость товара (или стоимость товара по розничным ценам).

1. **Цена товара. Оценка товарных запасов.**

Цена – денежное выражение стоимости товаров. Цена любого товара, предназначенного для перепродажи, устанавливается таким образом, чтобы торговая организация могла покрыть расходы, связанные с его приобретением и продажей. Цену можно определить по следующей формуле: Продажная (розничная) цена товара = покупная цена + торговая наценка.

Применяются разные названия цен, действующих на разных стадиях товарного обращения.

Оптовая цена – цена, по которой предприятие продает свою продукцию оптовым покупателям. Она складывается из цены предприятия-изготовителя (себестоимость + прибыль) и скидки (наценки) в пользу сбытовой организации для покрытия сбытовых расходов и получения прибыли.

Розничная (продажная) цена – цена, по которой товары продаются населению в розницу. Она включает оптовую цену и наценку (скидку) для покрытия расходов розничной организации и получения прибыли.

Продажная цена – цена, по которой продается товар оптом и мелким оптом.

Договорная цена – цена, устанавливаемая соглашением сторон. Порядок применения регулируется ГК РФ. Согласно ст. 424 ГК РФ изменение цены после заключения договора допускается в случае и на условиях договора или закона. Ст. 485 ГК РФ устанавливает обязанность покупателя оплатить товар по цене, предусмотренной договором. Если цена договора не предусмотрена и не может быть определена исходя из его условий, то цена определяется на уровне цены, которая при сравнимых обстоятельствах взимается за аналогичные товары.

Свободная (рыночная) цена – цена, устанавливаемая продавцом товара с учетом конъюнктуры рынка, спроса и предложения. Рыночной ценой товара признается цена, сложившаяся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных (однородных) товаров в сопоставимых экономических (коммерческих) условиях.

Под оценкой товарных запасов понимают выбор цены, по которой приходуется товар в бухгалтерском учете организации.

В оптовой торговле товары отражаются по стоимости их приобретения. В покупную стоимость товаров входит цена поставщика без НДС и акцизов по подакцизным товарам.

Организации, занятые розничной торговлей могут выбирать метод учета товарных запасов:

1. по стоимости приобретения;
2. по продажной (розничной) цене.

Если организация розничной торговли учитывает товары по продажным ценам, то разница между стоимостью приобретенной и стоимостью по ценам продаж отражается отдельной статьей: стоимость товара по покупным ценам отражается по дт 41 «товары» в корреспонденции со счетам 60, 76. Торговая наценка отражается по дт 41 «товары» и кт 42 «торговая наценка». Таким образом, в дебете счета 41 «товары» собирается стоимость товара по его продажным (розничным) ценам.

1. **Учет поступления товаров.**

Учет приобретенных товаров оптовой торговли ведется на счете 41 «товары», в дебет которого будут относиться все расходы, связанные с приобретением товаров. Транспортные расходы могут относиться как в дебет счета 41, так и в дебет счета 44, в зависимости от выбранного варианта, зафиксированного в учетной политике.

Суммы «входного» НДС, предъявленные поставщиками товаров (выделенные в сч-ф), должны относиться в дебет счета 19: дт 41.1 кт 60 – оприходованы товары, дт 19 кт 60 – отражена сумма НДС по приобретенным товарам и затем дт 68 кт 19 – предъявлен к вычету НДС по приобретенным товарам.

На основании ст. 145 НК РФ в случае, если за каждые три последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров без учета НДС не превышает в совокупности 2 млн. руб., оптовая торговая фирма может получить освобождение от обязанности налогоплательщика НДС. В этом случае, она утрачивает и право предъявлять суммы НДС, выставленные поставщиками, к вычету. На основании статьи 170 НК РФ бухгалтер такой фирмы должен включать суммы НДС, предъявленные ей при приобретении товаров, в стоимость этих товаров (т.е. относить в дебет счета 41 «товары»).

В течение месяца один и тот же вид товаров может закупаться разных поставщиков по разным ценам, да и один и тот же поставщик может постоянно повышать цены. Поэтому в торговых организациях нередко применяется оценка поступающих товаров по учетным ценам, то есть в твердой, заранее зафиксированной сумме, за основу которой можно взять средние покупные цены за предшествующий период или, например, предполагаемые цены закупки товаров на предстоящий период. В этом случае применяется счет 15 «заготовление и приобретение материальных ценностей» и счет 16 «отклонение в стоимости материальных ценностей». Последовательность действий при этом такова:

1. товары приходуются проводкой дт 41.1 кт 15 по учетной цене,
2. фактические расходы на приобретение товаров по дебету счета 15 проводками: дт 15 кт 60 – по покупным ценам согласно счета поставщика, 60 (76) – на сумму транспортных расходов и прочих услуг сторонних организаций, связанных с приобретением товаров, 71 – на сумму расходов, связанных с приобретением товаров через подотчетных лиц,
3. в конце месяца сопоставляются обороты счета 15 (дебетовый отражает фактические расходы на приобретение товаров, а кредитовый – стоимость оприходованных товаров по учетным ценам), и возникающая разница списывается на счет 16. Сальдо на счете 15 может остаться только в том случае, если на конец месяца имеются «товары в пути»,
4. по мере продажи товаров с кредита счета 41.1 списывается их учетная стоимость, а с кредита счета 16 – обычной или сторнировочной записью в зависимости от характера отклонений – списывается сумма отклонений, приходящаяся на проданные товары.

Учет приобретенных товаров в розничной торговле также ведется на счете 41 «товары», но на субсчете 41.2 «товары в розничной торговле». В соответствии с пунктом 13 ПБУ 5/01 организациям, осуществляющим розничную торговлю, предоставляется выбор метода оценки и учета приобретаемых товаров. Они могут оценивать приобретенные товары по стоимости их приобретения (по покупным ценам), включая или не включая в них транспортные расходы или производить оценку приобретенных товаров по продажной стоимости с отдельным учетом наценок и скидок (т.е. учитывая товар по продажным ценам).

Если фирма производит оценку товаров по продажной стоимости, кроме счета 41 «товары» субсчет «товары в розничной торговле», необходимо также ввести в рабочий план счетов синтетический счет 42 «торговая наценка»:

дт 41.2 кт 60 – оприходованы товары

дт 19 кт 60 – отражена сумма НДС по приобретенным товарам

дт 41.2 кт 42 – начислена торговая наценка на приобретенный товар.

Такой вариант удобен для целей контроля, так как сумма списанных при продаже товаров будет определяться по продажной цене, а потому должна будет совпадать с суммой полученной выручки.

Розничная торговая фирма также может применять счета 15 и 16 для упрощения учета и контроля над движением товаров, цены на которые постоянно меняются.

1. **Методы списания себестоимости проданных товаров.**

Для того чтобы правильно сформировать финансовый результат от продажи товаров, необходимо правильно определить стоимость проданных товаров, списываемую с кредита счета 41 «товары» в момент их отгрузки.

Согласно ПБУ 5/01 и НК РФ, при выборе учетной политики на предстоящий год предприятие может выбрать один из методов определения стоимости проданных товаров:

1. по стоимости каждой единицы;

2. по средней стоимости;

3. по стоимости первых по времени приобретения МПЗ (Fi - Fo);

4. по стоимости последней по времени приобретения (Li - Fo) *(потерял силу с 1 января 2008 года).*

Первый метод на практике можно применять только в том случае, если предприятие торгует редкими уникальными видами товаров (ювелирные изделия) и точно знает цену каждой конкретной единицы товара и может отследить их движение.

При оценке товаров по средней себестоимости нужно рассчитать среднюю цену приобретения товаров за текущий месяц. Для этого стоимость поступивших за месяц товаров данного вида складывают со стоимостью остатка товаров на начало месяца и делят на общее количество поступивших товаров с учетом их остатка на начало месяца. Полученная средняя цена умножается на количество проданных за текущий месяц товаров.

При методе ФИФО действует правило «первая партия на приход – первая в расход». Этот метод наиболее характерен для портящихся продуктов.

При методе ЛИФО действует обратное правило: «последняя партия на приход – первая в расход». Характерно, например, в случае поступающих на склад стройматериалов, которые складываются в штабеля.

При этом фактическое движение товаров, по сути, не имеет отношения к их бухгалтерской оценке.

Для применения методов ФИФО и ЛИФО нужно вести учет каждой партии товара, а для метода списания по средней стоимости это не важно, т.к. она определяется путем суммирования общей суммы поступивших товаров на их общее количество.

Выбранный метод учета товаров нужно зафиксировать в учетной политике фирмы и применять как минимум до конца календарного года (сменить его можно только с 1 января следующего года).

1. **Учет продажи товаров.**

Для учета операций по продаже товаров и формирования финансового результата от продаж за каждый месяц предусмотрен счет 90 «продажи». В начале каждого года к нему в соответствии с Планом счетов открываются следующие субсчета: 90.1 «выручка», 90.2 «себестоимость продаж», 90.3 «НДС», 90.9 «прибыль/убыток от продаж». Кроме того, в плане счетов предусмотрен субсчет 90.4 «акцизы», но его плательщиками являются фирмы-производители, поэтому торговым фирмам данный субсчет не нужен.

По каждому из субсчетов в течение года накапливается сальдо. На субсчете 90.1 оно кредитовое (отражает сумму полученной выручки), по остальным субсчетам, кроме субсчета 90.9, оно дебетовое (отражает сумму соответствующих расходов, связанных с получением данной выручки). Сальдо субсчета 90.9 может быть как дебетовым, так и кредитовым.

При продаже товаров оптом заключаются индивидуальные договоры, в которых устанавливаются цены продаж, увеличенные на сумму НДС. Необходимо также указать момент перехода права собственности, иначе считается, что право собственности переходит в момент отгрузки. В день отгрузки товаров (при переходе права собственности в момент отгрузки) покупателю на основании товарной накладной и счета, выставленного покупателю, сумму, подлежащую получению с покупателя, отражают следующей записью: дт 62 кт 90.1 – отражена выручка от продажи товаров. Одновременно бухгалтер должен списать проданные товары: дт 90.2 кт 41.1 – списана фактическая (покупная) стоимость проданных товаров. Если оптовая фирма является плательщиком НДС, одновременно с признанием выручки и списанием товаров нужно также начислить сумму НДС, предъявленную покупателю и подлежащую уплате в бюджет: дт 90.3 кт 68 – начислен НДС с операции по продаже товаров.

В конце месяца нужно также списать расходы на продажу. После этого на счете 90 выявляется финансовый результат. Для этого нужно сопоставить кредитовый оборот по субсчету 90.1 и сумму дебетовых оборотов по остальным субсчетам. Если кредитовый оборот субсчета 90.1 окажется больше, фирма получила прибыль, которая списывается заключительной проводкой текущего месяца: дт 90.9 кт 99 – выявлена и списана прибыль от продажи товаров за месяц.

Если же окажется, что расходы за месяц превысили выручку, то фирма получила убыток, который списывается проводкой: дт 99 кт 90.9 – списан убыток от продажи товаров за месяц.

Если право собственности переходит позднее отгрузки, то это оформляется проводкой: дт 45 «товары отгруженные» кт 41.1. При переходе права собственности делается запись: дт 62 кт 90.1и одновременно: дт 90.2 кт 45.

1. **Учет продажи товаров в кредит.**

Многие розничные фирмы предоставляют своим покупателям возможность приобретать товары в кредит. Это позволяет существенно расширить объемы продаж за счет тех покупателей, которые не могут позволить себе единовременно потратить крупную сумму на покупку товара.

Порядок бухгалтерского учета операций по продаже товаров в кредит зависит от способа оформления этого кредита.

Кредит покупателю может предоставлять сам магазин. В этом случае перед передачей товара покупателю с ним заключается договор, в котором, в частности, прописываются характеристики и стоимость переданного товара, сумма процентов по предоставляемой рассрочке платежа и порядок осуществления выплат. Кредиты никогда не бывают бесплатными, чаще всего фирма просто устанавливает цену на товар, в которую уже заложены проценты за предоставляемые рассрочки платежа. Поскольку эти проценты связаны с предоставлением покупателю коммерческого кредита. Их сумму следует включить в состав выручки.

Моментом продажи товара (формирования выручки, списания расходов и определения прибыли) является момент перехода права собственности на товар к покупателю (ПБУ 9/99 «Доходы организации»). Так как деньги в этот момент полностью организация не получает, необходимо отразить в учете дебиторскую задолженность. Используется счет 62 «расчеты с покупателями и заказчиками», аналитический учет ведется в разрезе каждого покупателя, оформившего кредит.

Начисление и уплату НДС необходимо в момент (в период) передачи товара покупателю, либо по мере получения денег от покупателя (если доходы признаются кассовым методом).

Чаще всего кредиты предоставляются покупателям через банк. В этом случае между организацией и банком заключается договор о кредитовании покупателей. Как правило, на выбор предоставляется несколько кредитных планов, в том числе кредит без первого взноса.

Если условия кредита предусматривают первый взнос, он может быть внесен как в кассу фирмы, так и в кассу банка. В первом случае банк предоставляет кредит на разницу между продажной ценой товара, указанной в счете, и сумой взноса, во втором – на всю стоимость товара. Соответствующая сума за товар поступает на расчетный счет организации. Покупатель предъявляет документы, подтверждающие факт оформления банком кредита, и получает свой товар.

Проводки по признанию выручки делаются в день фактической передачи товара. То есть, если покупатель взял счет на товар, но банк отказал ему в кредите, и покупатель так и не купил товар, никаких записей сделано не будет.

Погашение задолженности клиента отражается одновременно с получением денег от банка. В результате организация получает всю сумму за товар сразу, а покупатель остается должен банку и проценты за рассрочку будет платить банку.

Расчеты с банком целесообразно учитывать на счете 76 «расчеты с разными дебиторами и кредиторами», открывая к нему отдельный субсчет, например «Расчеты с банком по предоставленным покупателям кредитам». Если кредитование осуществляется через несколько банков, следует предусмотреть аналитику в разрезе каждого банка, а также в разрезе покупателей, оформляющих кредит через каждый из банков.

Банк может брать комиссию за предоставление кредита покупателям. Обычно она устанавливается в процентах от стоимости товара или суммы предоставляемого кредита. В этом случае выручку от продажи товаров на счете 90 «Продажи» нужно признавать в полной сумме стоимости товаров, а сумму комиссии за услуги банка следует рассматривать как операционные расходы и относить в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» (ПБУ 10/99 «Расходы организации»).

1. **Учет продажи товаров с использованием кредитных карт.**

Для учета операций по продаже товаров и формирования финансового результата от продаж за каждый месяц предусмотрен счет 90 «продажи». В начале каждого года к нему в соответствии с Планом счетов открываются следующие субсчета: 90.1 «выручка», 90.2 «себестоимость продаж», 90.3 «НДС», 90.9 «прибыль/убыток от продаж». Кроме того, в плане счетов предусмотрен субсчет 90.4 «акцизы», но его плательщиками являются фирмы-производители, поэтому торговым фирмам данный субсчет не нужен.

По каждому из субсчетов в течение года накапливается сальдо. На субсчете 90.1 оно кредитовое (отражает сумму полученной выручки), по остальным субсчетам, кроме субсчета 90.9, оно дебетовое (отражает сумму соответствующих расходов, связанных с получением данной выручки). Сальдо субсчета 90.9 может быть как дебетовым, так и кредитовым.

При продаже товаров оптом заключаются индивидуальные договоры, в которых устанавливаются цены продаж, увеличенные на сумму НДС. Необходимо также указать момент перехода права собственности, иначе считается, что право собственности переходит в момент отгрузки. В день отгрузки товаров (при переходе права собственности в момент отгрузки) покупателю на основании товарной накладной и счета, выставленного покупателю, сумму, подлежащую получению с покупателя, отражают следующей записью: дт 62 кт 90.1 – отражена выручка от продажи товаров. Одновременно бухгалтер должен списать проданные товары: дт 90.2 кт 41.1 – списана фактическая (покупная) стоимость проданных товаров. Если оптовая фирма является плательщиком НДС, одновременно с признанием выручки и списанием товаров нужно также начислить сумму НДС, предъявленную покупателю и подлежащую уплате в бюджет: дт 90.3 кт 68 – начислен НДС с операции по продаже товаров.

В конце месяца нужно также списать расходы на продажу. После этого на счете 90 выявляется финансовый результат. Для этого нужно сопоставить кредитовый оборот по субсчету 90.1 и сумму дебетовых оборотов по остальным субсчетам. Если кредитовый оборот субсчета 90.1 окажется больше, фирма получила прибыль, которая списывается заключительной проводкой текущего месяца: дт 90.9 кт 99 – выявлена и списана прибыль от продажи товаров за месяц.

Если же окажется, что расходы за месяц превысили выручку, то фирма получила убыток, который списывается проводкой: дт 99 кт 90.9 – списан убыток от продажи товаров за месяц.

Если право собственности переходит позднее отгрузки, то это оформляется проводкой: дт 45 «товары отгруженные» кт 41.1. При переходе права собственности делается запись: дт 62 кт 90.1и одновременно: дт 90.2 кт 45.

Порядок бухгалтерского учета продажи товара, выполненных по пластиковым карточкам, для предприятий розничной торговли установлен письмом Комитета РФ по торговле «Методические рекомендации по учету и оформлению операций приема, хранения и отпуска товаров в организации торговли».

Реализация товара физическому лицу по пластиковой карточке отражается в учете проводкой:

дт 57 «Переводы в пути» кт 90.

Одновременно делается проводка по списанию стоимости проданного товара со счета по учету товаров: дт 90 кт 41.

После поступления денег за покупку на расчетный счет: дт 51 кт 57.

1. **Учет продажи товаров по договору комиссии.**

Помимо собственно торговли по договорам купли-продажи существует еще и комиссионная торговля. Все виды посреднических договоров регламентируются ГК РФ.

Идея договора комиссии заключается в том, что одна фирма (ИП или частное лицо) поручает другой фирме (предпринимателю) за определенное вознаграждение продать принадлежащие ей товары. Фирма, которая поручает продажу принадлежащих ей товаров, называется комитент, а фирма-посредник – комиссионер.

Если фирма берет у другой фирмы товары на реализацию, она может участвовать в расчетах, то есть сама получает деньги с покупателей, а потом перечисляет их (за вычетом своей доли) комитенту. Если же фирма в расчетах не участвует, то деньги покупатель перечисляет на счет комитента, который выплачивает затем ей вознаграждение.

Товары полученные в рамках договора комиссии остаются в собственности комитента и учитываются на забалансовом счете 004 «Товары, принятые на комиссию». Если фирма участвует в расчетах, на ее расчетный счет или в кассу поступают денежные средства за товар, но поскольку она не является владельцем товара, они не являются выручкой, а принадлежат комитенту. Для расчетов с комитентом удобнее всего использовать счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», к которому можно открыть отдельный субсчет «Расчеты с комитентом».

В розничной торговле поступающие в кассу комиссионера денежные средства оформляют проводкой: дт 50 кт 76.

В оптовой торговле используют счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»: дт 62 кт 76 – отражена задолженность покупателей за отгруженные им товары в рамках договора комиссии. Дт 91 кт 62 – поступили на р/с денежные средства. Перечисление причитающейся комитенту суммы отражается проводкой: дт 76 кт 51.

Если же комиссионер не участвует в расчетах, проводок по расчетам с покупателями делать не нужно, а в учете отражаются только операции по счету 004 и получение комиссионного вознаграждения. Если же в функции посредника входит только свести покупателя с продавцом, то в его учете будет отражаться только получение вознаграждения.

Сумма комиссионного вознаграждения отражается на счете 90 «Продажи»: дт 76 кт 90.1. Также по дебету счета 90 отражаются расходы торговой организации, связанные с осуществлением операций по продаже товаров.

Фирма, выступающая в роле комитента, в момент передачи товаров посреднику не списывает их с баланса организации, а перемещает их со счета 41 «Товары» на счет 45 «Товары отгруженные», где они будут числиться вплоть до перехода права собственности на них к покупателю: дт 45 кт 41 – отражена передача товара посредник на реализацию.

После получения извещения от комиссионера об отгрузке товаров делается запись: дт 90.2 кт 45 – списана стоимость проданных посредником товаров. Одновременно отражается выручка от продажи товаров: дт 62 кт 90.1.

Если по условиям договора комиссионер не участвует в расчетах, получение денежных средств от покупателей отражается проводкой: дт 51 кт 62. Если же комиссионер участвует в расчетах, необходимо отразить его задолженность по средствам, подлежащим получению от покупателей за реализованные товары в рамках договора комиссии: дт 76 субсчет «Расчеты с комиссионером» кт 62.

Сумма причитающегося комиссионеру вознаграждения включается в состав расходов комитента по обычным видам деятельности и относится на счет 44 «Расходы на продажу».

Дт 44 кт 76 – начислено комиссионное вознаграждение,

Дт 19 кт 76 – отражена сумма НДС с суммы начисленного комиссионного вознаграждения.

Если комиссионер не участвует в расчетах, формируется задолженность комитента по выплате комиссионного вознаграждения, погашение которой отражается проводкой: дт 76 кт 51 – перечисление комиссионного вознаграждения.

Если же комиссионер участвует в расчетах, уменьшается его задолженность перед комитентом по суммам, полученным от покупателей. При получении от комиссионера выручки за реализованный товар составляется проводка: дт 51 кт 76.

1. **Возврат (обмен) товаров покупателем.**

В практике работы торговых фирм нередки случаи возврата товара покупателями. Происходить это может, например, если товар оказался некачественным или если продавец отгрузил покупателю не те товары или не в том количестве.

Общий порядок документального оформления возврата товаров изложен в Методических рекомендациях по оформлению и операций приема, хранения и отпуска товаров в организациях торговли. При несоответствии фактического наличия товаров или отклонении по качеству, установленному в договоре, или данным указанным в сопроводительным документах, должен составляться акт по форме ТОРГ-2. Также на возвращаемый товар покупатель выписывает расходную товарную накладную формы ТОРГ-12.

При начислении НДС нужно учесть, что суммы налога, предъявленные покупателю уплаченные в бюджет, в случае возврата этих товаров или отказа от них подлежат вычету. Вычет производится в полном объеме после отражения в учете соответствующих операций по корректировке, но не позднее одного года (НК РФ).

Чаще всего возврат товара подразумевает отказ покупателя от его приемки. Например, если торговая организация поставила не те товары, которые заказывал покупатель, он не будет приходовать их на свой баланс, а поставит их на забалансовый счет 002 и предъявит поставщику претензию с требованием забрать товар и вернуть деньги или поставить взамен заказанные товары. Возврат может быть связан с расторжением договора. Фактически получается, что товары так и не переходили в собственность данного покупателя. Также и в случае, если причиной возврата был брак (несоответствие качества), можно считать, что факта продажи не было. Ведь бракованные изделия не предназначены для продажи, а продажа возможна только в отношении имущества, предназначенного для реализации (НК РФ). Следовательно, сделка по продаже не состоялась. Поэтому нужно внести исправления в счет-фактуру, выставленный покупателю (и в книгу продаж). Например, уменьшить стоимость поставленного товара на сумму возвращаемого бракованного товара. Исправленный счет-фактура будет основанием для уменьшения суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет по данной сделке.

В бухгалтерском учете операции по возврату товаров по причине их брака или если покупатель желает расторгнуть договор, отражается сторнировочными записями:

Дт 62 кт 90.1 – сторнирована продажная стоимость возвращенного товара (скорректирована выручка),

Дт 90.2 кт 41.1 – сторнирована покупная стоимость возвращенного товара (скорректирована себестоимость продаж),

Дт 90.3 кт 68 – сторнирована сумма НДС, относящаяся к возвращенному товару.

Расходы, связанные с транспортировкой товаров, не принятых покупателем, должны включаться в состав внереализационных расходов, то есть относиться в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Если возврат товаров производится уже в следующем году, после закрытия финансового года, вносить исправления в записи прошлого года нельзя.

Дт 62 кт 51 – перечислены покупателю деньги за возвращенный товар (если требование заключается в возврате денег),

Дт 91 кт 62 – отражена сумма задолженности перед покупателем за возвращенный товар (с одновременным признанием этой суммы в качестве внереализационных расходов как убытка прошлых лет),

Дт 41.1 кт 91 – отражена покупная стоимость возвращаемых товаров (с отнесением данной суммы в виде прибыли прошлых лет, выявленной в отчетном году, в состав внереализационных доходов),

Дт 68 кт 91 – предъявлена к вычету сумма НДС по возвращаемым товарам.

В результате финансовый результат будет скорректирован с учетом операций по возврату товаров. При закрытии счета 91 прибыль текущего года будет уменьшена на сумму разницы между продажной и покупной стоимостью товаров.

Возврат денег покупателю из кассы при возврате товаров в розничной торговле оформляется актом о возврате денежных средств покупателям по неиспользованным кассовым чекам по форме КМ-3. Уменьшение выручки кассы на сумму возвращенных денег заносится в журнал кассира - операциониста формы КМ-4. Операции по продаже товара, возвращенного в тот же день, не отражаются. Если же возврат товара производится на следующий день или позже, покупатель помимо товара и кассового чека должен предоставить заявление в произвольно форме с указанием ФИО, адреса и паспортных данных, наименования возвращаемого товара, даты его покупки и причины возврата. После этого составляется акт о приемке товара.

Расчеты с покупателем по возврату денег следует отражать на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», открыв к нему отдельный субсчет «Расчеты с покупателями по возврату товаров». Бухгалтерский учет возврата товаров зависит от способа оценки данных товаров.

Если учет товаров ведется по покупным ценам, возврат товара оформляется сторнировочными записями:

Дт 90.2 кт 41.3 – сторнирована покупная стоимость возвращенного покупателем товара,

Дт 76 кт 90.1 – сторнирована выручка в части возвращенных покупателем сумм.

Если учет ведется по продажным ценам с применением счета 42 «Торговая наценка» корректировка товарооборота на сумму возвращаемых товаров производится проводкой: дт 90.2 кт 90.1. Далее нужно списать наценку, которая ранее была отнесена на счет 41.2 обратной записью: дт 42 кт 41.2.

Если же товар заменяется аналогичным (той же марки, модели, цены) никаких корректировок бухгалтеру делать не нужно.

Если розничная фирма является плательщиком НДС, при осуществлении записей по возврату товаров необходимо производить и корректировки сумм НДС, отражаемые, как правило, сторнировочными записями по дебету счета 90 «Продажи» и кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

1. **Учет расходов на продажу (торговых издержек).**

При осуществлении продажи товаров фирма несет различные расходы. Они включают расходы на рекламу, выставку товара, послепродажное обслуживание компании по стимулированию сбыта, а также на зарплату и комиссионные для торгового персонала.

Затраты предприятий, связанные с реализацией товаров, группируются по следующим элементам затрат: материальные затраты, затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизация и прочие затраты.

Учет расходов на продажу торговой фирмы осуществляется на счете 44 «Расходы на продажу». По дебету этого счета в течение месяца отражаются все произведенные фирмой расходы, связанные с приобретением и расходом товаром (кроме включаемых непосредственно в стоимость приобретенных товаров), а также с прочими операциями по основной деятельности.

Не относятся на счет 44, а учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы» операционные и внереализационные расходы, указные в ПБУ 10/99 «Расходы организации». В частности, это расходы на оплату услуг банков, судебные издержки, штрафы и пени за нарушение условий договоров и прочее.

В конце месяца сумма расходов, накопленная за месяц на дебете счета 44, списывается с кредита счета 44 в дебет счета 90 «Продажи» на отдельный субсчет, открываемый фирмой самостоятельно. При этом обычно счет 44 закрывается. Исключение составляют случаи, когда в учетной политике торговой фирмы предусмотрено, что расходы на доставку товаров распределяются между проданными и непроданными товарами. В этом случае такие расходы нужно учитывать на отдельном субсчете к счету 44. Тогда счет 44 может иметь дебетовое сальдо, отражая сумму транспортных расходов, приходящихся на нереализованный товар.

Также при составлении расчета издержек обращения на остаток товаров распределяются проценты по кредитам (займам), акцизы и таможенная пошлина, уплаченные при ввозе товаров. Сумма издержек обращения по указанным статьям, относящихся к остаткам товаров на конец месяца, исчисляется по среднему проценту издержек обращения за отчетный месяц с учетом переходящих остатков на начало месяца в следующем порядке:  
- суммируются издержки обращения на остаток товаров на начало отчетного месяца и произведенные в отчетном месяце;  
- суммируется стоимость товаров, реализуемых в отчетном месяце, включая товары, отгруженные и неоплаченные, и остаток товаров на конец месяца (стоимость товаров отражается в зависимости от принятого метода учета в сопоставимых ценах). При учете товаров по отпускным ценам, указанное суммирование их стоимости производится без учета налога на продажу и налога на добавленную стоимость;  
- средний процент издержек по отношению к общей стоимости товаров определяется отношением суммы издержек за месяц с учетом остатка на начало месяца к сумме реализованных и оставшихся товаров;  
- сумма издержек обращения по данным статьям, относящихся к остатку нереализованных товаров на конец отчетного месяца, определяется умножением суммы остатка товаров на конец месяца на средний процент указанных издержек.

1. **Инвентаризация товарных запасов.**

Для того чтобы подтвердить правильность и достоверность бухгалтерских записей, а также убедиться в сохранности ценностей и отсутствии хищений, торговые фирмы должны периодически проводить инвентаризацию средств и расчетов. В обязательном порядке инвентаризация проводится перед составлением годовой отчетности. Также фирма обязана произвести инвентаризацию:

* при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже, а также при преобразовании государственного или муниципального унитарного предприятия;
* при смене материально ответственных лиц;
* при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порче имущества;
* в случае чрезвычайных ситуаций;
* при реорганизации или ликвидации фирмы.

Для проведения инвентаризации создается специальная комиссия. В ходе инвентаризации составляются инвентаризационные описи по установленным формам в зависимости от вида проверяемых ценностей, которые подписываются членами комиссии и материально ответственным лицом. Данные ведомости передаются в бухгалтерию, где производится сверка фактического наличия ценностей и учетных данных. В случае если выявляются расхождения, составляется сличительная ведомость, на основании которой делаются корректировочные записи на списание недостач и оприходование излишков в бухгалтерском учете. В случае если у одного и того же материально ответственного лица за один и тот же период времени выявлена недостача одного наименования товара и излишек другого наименования товара того же вида, допускается зачет по пересортице. В результате пересортицы недостачей или излишком считается только возникшая разница между отклонениями по этим двум товарам.

Если в результате инвентаризации были выявлены излишки ценностей, их приходуют по рыночной стоимости с отнесением соответствующей суммы на финансовый результат:

Дт 10, 41, 50 и т.д. Кт 91 – оприходованы излишки ценностей.

Суммы выявленных недостач отражаются проводкой:

Дт 94 «недостачи и потери от порчи ценностей» Кт 10, 41, 50 и т.д. – выявлена недостача ценностей.

Если организация является плательщиком НДС, нужно также обратить внимание на необходимость восстановления НДС с сумм недостач МЦ. Ведь согласно п.2 ст.171 НК РФ, вычетам подлежат только суммы НДС, уплаченные при приобретении товаров. А недостающие ценности уже не будут использованы в деятельности. Поэтому сумма НДС, уже принятая к вычету, подлежит восстановлению. Письмо Минфина России от 18.11.2005 года № 03-04-11/308.

Порядок бухгалтерского учета данных операций зависит от момента обнаружения недостачи:

* недостача выявлена до того, как сумма была предъявлена к вычету: Дт 94 Кт 19;
* недостача обнаружена после того, как сумма была предъявлена к вычету: Дт 94 Кт 68.

Далее выявляется причина недостачи. Если для недостающих товаров установлены нормы естественной убыли, ее списывают проводкой: Дт 44 Кт 94.

Если сумма недостачи превышает естественную убыль или она не предусмотрена, необходимо выяснить, имеется ли конкретный виновник недостачи. Если такой найден, стоимость недостающих ценностей взыскивается с него. Если с работником заключен договор о полной материальной ответственности, взыскать с него можно всю сумму недостачи по рыночной стоимости. Если нет, - только сумму, не превышающую средний дневной заработок. Дт 73 Кт 94 – отнесена на виновное лицо сумма недостачи.

Поскольку взыскание недостачи производится исходя из рыночной стоимости МЦ, а со счета 94 списана на виновное лицо только сумма балансовой стоимости, возникающую разницу отражают проводкой: Дт 73.2 Кт 98

Далее по мере удержания недостачи из з/п работника будут составляться проводки:

Дт 70 Кт 73.2 – удержана из з/п недостача;

Дт 98.4 Кт 91 – включена в состав прочих доходов фирмы соответствующая часть разницы между рыночной и балансовой стоимостью недостачи.

Если же работник погасил недостачу деньгами или внесением аналогичных ценностей: 50, 10, 41 Кт 73.2.

Иногда виновника недостачи не удается выявить. Тогда недостачи и потери от порчи ценностей списывают:

Дт 91 Кт 94 – списаны суммы недостач, виновные лица по которым не установлены.

Если причиной стали чрезвычайные ситуации, сумма недостачи признается чрезвычайным расходом и списывается непосредственно в дебет счета 99 «прибыли и убытки»:

Дт 99 Кт 94 – списаны недостачи и потери в результате чрезвычайных ситуаций.

1. **Учет товарных потерь, недостач. Переоценка товаров.**

Для того чтобы подтвердить правильность и достоверность бухгалтерских записей, а также убедиться в сохранности ценностей и отсутствии хищений, торговые фирмы должны периодически проводить инвентаризацию средств и расчетов.

Суммы выявленных недостач отражаются проводкой: Дт 94 «недостачи и потери от порчи ценностей» Кт 10, 41, 50 и т.д..

Если организация является плательщиком НДС, нужно также обратить внимание на необходимость восстановления НДС с сумм недостач МЦ. Ведь согласно п.2 ст.171 НК РФ, вычетам подлежат только суммы НДС, уплаченные при приобретении товаров. А недостающие ценности уже не будут использованы в деятельности. Поэтому сумма НДС, уже принятая к вычету, подлежит восстановлению. Письмо Минфина России от 18.11.2005 года № 03-04-11/308.

Порядок бухгалтерского учета данных операций зависит от момента обнаружения недостачи:

* недостача выявлена до того, как сумма была предъявлена к вычету: Дт 94 Кт 19;
* недостача обнаружена после того, как сумма была предъявлена к вычету: Дт 94 Кт 68.

Далее выявляется причина недостачи. Если для недостающих товаров установлены нормы естественной убыли, ее списывают проводкой: Дт 44 Кт 94.

Если сумма недостачи превышает естественную убыль или она не предусмотрена, необходимо выяснить, имеется ли конкретный виновник недостачи. Если такой найден, стоимость недостающих взыскивается с него. Если с работником заключен договор о полной материальной ответственности, взыскать с него можно всю сумму недостачи по рыночной стоимости. Если нет, - только сумму, не превышающую средний дневной заработок. Дт 73 Кт 94 – отнесена на виновное лицо сумма недостачи.

Поскольку взыскание недостачи производится исходя из рыночной стоимости МЦ, а со счета 94 списана на виновное лицо только сумма балансовой стоимости, возникающую разницу отражают проводкой: Дт 73.2 Кт 98

Далее по мере удержания недостачи из з/п работника будут составляться проводки:

Дт 70 Кт 73.2 – удержана из з/п недостача;

Дт 98.4 Кт 91 – включена в состав прочих доходов фирмы соответствующая часть разницы между рыночной и балансовой стоимостью недостачи.

Если же работник погасил недостачу деньгами или внесением аналогичных ценностей: 50, 10, 41 Кт 73.2.

Иногда виновника недостачи не удается выявить. Тогда недостачи и потери от порчи ценностей списывают:

Дт 91 Кт 94 – списаны суммы недостач, виновные лица по которым не установлены.

Если причиной стали чрезвычайные ситуации, сумма недостачи признается чрезвычайным расходом и списывается непосредственно в дебет счета 99 «прибыли и убытки»:

Дт 99 Кт 94 – списаны недостачи и потери в результате чрезвычайных ситуаций.

Если недостача товара обнаружена при приемке товара, составляется акт об установленном расхождении по количеству и качеству ТМЦ формы ТОРГ-2, который является основанием для предъявления претензий. Если фирма уже произвела предоплату за всю партию товара, сумма недостачи отражается как претензия, предъявленная поставщику, по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «Расчеты по претензиям». Но если товары фактически поступили на склад, их необходимо принять на забалансовый учет на счет 002 «Товары, принятые на ответственное хранение» в той части, которая не соответствует заказанному ассортименту.

Переоценка товаров может проводиться по разным причинам: в связи с изменением спроса на товары, с сезонной распродажей, с приближением окончания срока реализации, с потерей первоначальных качеств и т. п. Переоценка может быть в сторону снижения цен (уценка) и в сторону их повышения (дооценка). Во всех случаях изменения цены должен быть соответствующий документ на переоценку товаров (приказ, распоряжение и т. п.) за подписью руководителя организации.

# Если товары учитываются по стоимости приобретения, порядок уценки товаров зависит от величины снижения цен на товары.

Возможны два варианта - когда новая цена больше либо равна стоимости приобретения товара и когда меньше. В первом варианте процедура переоценки заключается в замене ценников на товарах. При этом в бухгалтерском учете никакие записи не делаются. Точно также поступают и во втором варианте, если переоцененные товары будут проданы до конца отчетного года.

Если переоцененные товары к концу отчетного года проданы не будут, то необходимо поступать согласно пункту 25 ПБУ 5/01 "Учет материально-производственных запасов".

В бухгалтерском балансе на конец отчетного года остаток товаров показывается как разность сальдо счетов 41 и 14.

В дальнейшем по мере выбытия товаров (продажа, порча, недостача и т. п.), по которым был образован резерв, он списывается проводкой: дт 14 кт 91.

Аналитический учет по счету 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» рекомендуется вести по видам товаров.

Процедура дооценки товаров при учете их по стоимости приобретения заключается в замене ценников на товарах.

Если товары учитываются по продажным ценам, каждый факт переоценки товаров оформляется соответствующим документом. В альбоме унифицированных форм первичной учетной документации по учету торговых операций формы этого документа нет, поэтому торговые организации имеют право самостоятельно разработать форму такого документа. Количество переоцененных товаров определяется по-разному в зависимости от применяемой схемы учета: а) при натурально-стоимостной схеме - по данным аналитического учета счета 41; б) при стоимостной схеме учета - по данным инвентаризации.

На сумму уценки товаров делается запись: дт 42 кт 41.

При варианте, когда новая цена меньше стоимости приобретения, составляются две проводки: дт 42 кт 41 - на сумму торговой наценки по данному товару. Дт 91 кт 41 - на разницу между стоимостью приобретения товаров и их новой ценой.

При учете товаров по продажным ценам сальдо счета 41 всегда должно соответствовать стоимости остатка товаров по продажным ценам, а это соответствие может быть только при наличии вышеуказанной записи.

Данная методика отражения в учете уценки товаров должна быть закреплена в учетной политике.

Процедура дооценки товаров при учете их по продажным ценам также заключается в замене ценников на товарах. Но сумма дооценки отражается в бухгалтерском учете записью: дт 41 кт 42.

1. **Учет тары и тарных материалов.**

Продажа товаров подразумевает необходимость их упаковки. Оптовые фирмы часто занимаются доставкой товаров, а поэтому должны упаковать его таким образом, чтобы он не был поврежден при перевозке, а розничные фирмы часто занимаются расфасовкой, причем производиться она может как в ходе предпродажной подготовки товаров, так и непосредственно при его реализации.

Для упаковки и расфасовки товаров необходимо закупать соответствующую тару. Наличие и движение всех видов тары, а также тарных материалов должно учитываться на субсчете 3 «Тара под товаром и порожняя» счета 41 «Товары». Фактическая себестоимость приобретаемой тары (кроме тары, поступившей с поставленной продукцией) складывается из всех расходов по ее покупке и доставке в организацию. А сумму НДС по приобретаемой таре организации, являющиеся плательщиками НДС, могут предъявить к вычету.

Порядок списания израсходованных упаковочных материалов и тары зависит от условий их использования. Стоимость упаковочных материалов, израсходованных в ходе предпродажной подготовки товаров, должна быть включена в стоимость реализуемых товаров и отнесена на дебет счета 41 (ПБУ 5/01). Если организация не расфасовывает весь товар до его реализации или использует счет 42 «Торговая наценка», можно рассматривать расходы на фасовку товара как расходы, связанные с его реализацией (ПБУ 10/99 «Расходы организации»). Их следует включать в состав расходов по обычным видам деятельности, то есть учитывать так же, как расходы по фасовке товара при его продаже непосредственно в торговом зале. Рекомендуется внести соответствующий пункт о порядке учета расходов на фасовку товаров в учетную политику организации.

Расходы на фасовку товаров в торговом зале учитываются на счете 44 «Расходы на продажу». Стоимость израсходованных упаковочных материалов нужно списать с кредита счета 41.3 в дебет счета 44.

Если стоимость тары считается отдельно (продаются покупателям наряду с товарами), их продажу нужно отражать также как и продажу любого другого вида товаров. Если тара приобретается исключительно для перепродажи, учитывать ее следует не как тару, а как товар. Кроме того, упаковочные материалы могут использоваться одновременно и для расфасовки товаров до их отпуска покупателям, и для их продажи. В этом случае для контроля при передаче упаковочных материалов в торговый зал осуществляется их перевод из тары в товары внутренней записью: дт 41.2 «Товары в розничной торговле» кт 41.3 «Тара под товаром и порожняя».

1. **Учет расходов на упаковку товаров.**

Продажа товаров подразумевает необходимость их упаковки. Оптовые фирмы часто занимаются доставкой товаров, а поэтому должны упаковать его таким образом, чтобы он не был поврежден при перевозке, а розничные фирмы часто занимаются расфасовкой, причем производиться она может как в ходе предпродажной подготовки товаров, так и непосредственно при его реализации.

Для упаковки и расфасовки товаров необходимо закупать соответствующую тару. Наличие и движение всех видов тары, а также тарных материалов должно учитываться на субсчете 3 «Тара под товаром и порожняя» счета 41 «Товары». Фактическая себестоимость приобретаемой тары (кроме тары, поступившей с поставленной продукцией) складывается из всех расходов по ее покупке и доставке в организацию или затрат по ее изготовлению. А сумму НДС по приобретаемой таре организации, являющиеся плательщиками НДС, могут предъявить к вычету.

Порядок списания израсходованных упаковочных материалов и тары зависит от условий их использования. Стоимость упаковочных материалов, израсходованных в ходе предпродажной подготовки товаров, должна быть включена в стоимость реализуемых товаров и отнесена на дебет счета 41 (ПБУ 5/01). Если организация не расфасовывает весь товар до его реализации или использует счет 42 «Торговая наценка», можно рассматривать расходы на фасовку товара как расходы, связанные с его реализацией (ПБУ 10/99 «Расходы организации»). Их следует включать в состав расходов по обычным видам деятельности, то есть учитывать так же, как расходы по фасовке товара при его продаже непосредственно в торговом зале. Рекомендуется внести соответствующий пункт о порядке учета расходов на фасовку товаров в учетную политику организации.

Расходы на фасовку товаров в торговом зале учитываются на счете 44 «Расходы на продажу». Стоимость израсходованных упаковочных материалов нужно списать с кредита счета 41.3 в дебет счета 44.

Как правило, упаковка товаров для покупателей входит в обязанности продавца, поэтому начисление з/п и обязательных отчислений осуществляется в общеустановленном порядке: дт 41.2 кт 70 – начислена з/п за упаковку товаров, дт 41.2 кт 69 – начислены взносы от з/п работника, занятого в упаковке товаров.

Если стоимость тары считается отдельно (продаются покупателям наряду с товарами), их продажу нужно отражать также как и продажу любого другого вида товаров. Если тара приобретается исключительно для перепродажи, учитывать ее следует не как тару, а как товар. Кроме того, упаковочные материалы могут использоваться одновременно и для расфасовки товаров до их отпуска покупателям, и для их продажи. В этом случае для контроля при передаче упаковочных материалов в торговый зал осуществляется их перевод из тары в товары внутренней записью: дт 41.2 кт 41.3.

1. **Налогообложение торговых организаций.**

Основным документом, регулирующим налогообложение в РФ является НК РФ в соответствии с которым существует три вида налогов и сборов: федеральные налоги и сборы (НДС, акцизы, НДФЛ, ЕСН, налог на прибыль организаций, налог на добычу полезных ископаемых, водный налог и сборы за пользование объектами животного мира и водных ресурсов, госпошлина), региональные налоги и местные налоги (земельный налог и налог на имущество физических лиц). Кроме того существуют специальные налоговые режимы, которые предусматривают особый порядок определения элементов налогообложения и освобождение от обязанности по уплате отдельных налогов и сборов. Это система налогообложения для сельскохозяйственных производителей – единый сельскохозяйственный налог, упрощенная система налогообложения, система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности и система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.

В случае если деятельность (или ее часть) фирмы не попадает под ЕНВД и она не перешла на упрощенную систему налогообложения, то фирма находится на общем режиме налогообложения и ей придется уплачивать налоги в общеустановленном порядке.

Основным объектом обложения НДС является реализация товаров. В отношении большинства товаров, реализуемых на территории России, применяется ставка 18%. Ставка 0% применяется только в случае экспорта товаров. Для ряда товаров (некоторые виды продуктов питания, образовательной книжной продукции и ряда лекарственных средств) установлена ставка 10%.

Если фирма продает товары, облагаемые НДС, при их отгрузке помимо товарной накладной она обязана выписать счет-фактуру (в течение 5 дней со дня отгрузки). При этом составляются проводки:

Дт 90.2 «Себестоимость продаж» кт 41 «Товары» - отражена стоимость проданных товаров.

Дт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кт 90.1 «Выручка» - отражена задолженность покупателей (вместе с НДС).

Дт 90.3 «НДС» кт 68 «Расчеты по налогам и сборам» - отражена сумма НДС, подлежащего взысканию с покупателя на основании счета-фактуры и перечислению в бюджет.

Для учета сумм НДС, подлежащих вычету, используется счет 19 «НДС по приобретенным материальным ценностям».

Дт 41 «Товары» кт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - оприходованы товары (без НДС).

Дт 19 кт 60 – выделена сума входного НДС по приобретенным товарам (на основании счета-фактуры поставщика).

Дт 68 кт19 – предъявлен к вычету НДС по приобретенным товарам.

Еще одним крупным налогом, который уплачивают торговые организации, находящиеся на общем режиме налогообложения, является налог на прибыль. Налоговым периодом является календарный год, а отчетными по выбору организации могут быть квартал, полугодие и девять месяцев, месяц, два месяца и т.д. нарастающим итогом до конца года. В первом случае организация подает налоговые декларации ежеквартально, но уплачивает ежемесячные авансовые платежи в размере 1/3 величины авансового платежа за предшествующий квартал. А во втором случае авансовые платежи уплачиваются ежемесячно, но исходя из фактически полученной налогооблагаемой прибыли.

Единый социальный налог уплачивается как в бюджет, так и во внебюджетные фонды (ФСС, ФОМС). Объектом налогообложения по данному налогу считаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам. То есть, если организация производит выплаты за работы и услуги частным лицам, она обязана уплатить ЕСН. ЕСН не начисляется на суммы выплаченных работникам государственных пособий, компенсационных выплат или материальной помощи. Налоговым периодом является календарный год, отчетным периодом – квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Уплачивать авансовые платежи необходимо по итогам каждого месяца их расчета величины выплат с начала налогового периода и ставки налога. Причем если годовой доход работника превышает 280 тыс. руб. ставка ЕСН понижается. Всего ставка ЕСН составляет: при базе (нарастающим итогом) до 280 т.р. – 26%; от 280 до 600 т.р. – 72.800 руб. + 10% с суммы, превышающей 280 т.р.; свыше 600 т.р. – 104.800 руб. + 2% с сумы, превышающей 600 т.р.

Сумма ЕСН, подлежащая уплате в бюджет, подлежит уменьшению на сумму производимых фирмой расходов на цели государственного социального страхования (государственные пособии) и страховых взносов, начисленных за тот же период.

Объектом налогообложения налога на имущество является движимое и недвижимое имущество, учитываемое на балансе в качестве объектов ОС. При определении налоговой базы имущество учитывается по остаточной стоимости. Среднегодовая стоимость имущества определяется делением суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1 число каждого месяца и 1 число следующего месяца, на количество месяцев в отчетном периоде, увеличенное на единицу. Налоговым периодом признается календарный год, а отчетным – один квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Срок уплаты налога устанавливают региональные власти.

Кроме того, все организации (и применяющие упрощенную систему налогообложения, и ЕНВД) уплачивают налог на доходы физических лиц. В данном случае, фирма выполняет функции налогового агента. Начисляя з/п, премии, отпускные и прочие сумы в пользу своих работников, организация должна удержать с них сумму НДФЛ и выдать работнику сумму, оставшуюся после уплаты налога. Не взимается НДФЛ с алиментов и компенсационных выплат, установленных законодательством (например, выходные пособия и компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении) и пр. Основная ставка налога составляет 13%. При этом суму полученных работником доходов можно уменьшать на налоговые вычеты: стандартные (на самого работника и детей), имущественные (на приобретение жилья) и профессиональные (в торговых организациях, как правило, не производятся).

Уплатить удержанную с работника сумму НДФЛ в бюджет необходимо не позднее дня фактического получения в банке наличных на выплату или перечисления на счета работников заработной платы.

1. **Учет расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.**

Учет расчетов по начисленным и уплаченным налогам осуществляется на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Начисленные налоги, сборы и пошлины отражаются по кредиту счета 68 и дебету различных счетов в зависимости от источников их возмещения. Аналитический учет по счету 68 ведется по видам налогов.

Все налоги можно разделить на пять категорий: налоги, относимые на счет реализации - 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы (НДС, акцизы); налоги, включаемые в состав расходов фирмы, то есть отражаемые на счете 44 «Расходы на продажу» (ресурсные налоги, транспортный налог, ЕСН (начисление ЕСН производится по кредит 69 счета)); налоги, относимые на счет 91 (налог на прибыль организаций, ЕНВД); налоги, удерживаемые с других лиц при исполнении организацией функций налогового агента (НДФЛ).

По дебету 68 счета отражается перечисление платежей в бюджет: дт 68 кт 51, а также предъявление налоговых вычетов: дт 68 кт 19. Кредитуется счет на суммы, причитающиеся по налоговым декларациям к взносу в бюджет. Уплата авансовых платежей формирует дебетовое сальдо до момента начисления налога на основании налоговой декларации.

Расчеты по ЕСН, социальному страхованию и пенсионному обеспечению отражаются на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», к которому открывают субсчета: 69.1 «Расчеты по социальному страхованию», 69.1 «Расчеты по пенсионному обеспечению» и 69.3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию».

Как правило, при начислении взносов счет 69 в торговых организациях корреспондирует с дебетом счета 44 «Расходы на продажу».

Дт 68 Кт 19 – принят к зачету НДС,

Дт 90 Кт 68 – суммы НДС, выделенные из состава выручки от продажи,

Дт 69 Кт 70 – начисление работникам сумм, выплачиваемых за счет фондов,

Дт 44 Кт 69 – начисление взносов в фонды от сумм ОТ работников,

Дт 91 Кт 69 – пени, штрафы и другие санкции за нарушение порядка начисления и уплаты взносов

Дт 96 Кт 69 – начисление взносов от сумм оплаты труда работников, полученных за счет средств резервного фонда

Дт 97 Кт 69 – начисление взносов от сумм оплаты труда работников за работы, произведенные в текущем отчетном периоде, но относящиеся к расходам будущих периодов

Дт 68, 69 Кт 50,51 – погашение задолженности по платежам в бюджет и внебюджетные фонды.

1. **Особенности учета в оптовой торговле.**
2. **Синтетический и аналитический учет движения товаров в оптовой торговле: приемка, хранение и отпуск товаров.**

Учет приобретенных товаров оптовой торговой фирмы ведется на счете 41 «Товары» субсчет 1 «Товары на складах». В дебет счета относятся все расходы, связанные с приобретением товара.

Оптовая торговля не попадает под ЕНВД, фирма оптовой торговли может находиться либо на общей системе налогообложения, либо на упрощенной. В первом случае она является плательщиком НДС, и суммы входного НДС, предъявленного поставщиками товаров (и выделенного в сч-ф), относятся в дебет счет 19. Если фирма получила освобождение от обязанности налогоплательщика НДС (ст. 145 НК РФ), суммы входного НДС включаются в стоимость приобретенного товара, то есть относятся в дебет счета 41. При упрощенке НДС признается в составе расходов отдельно от покупной стоимости товаров как самостоятельный вид расходов.

Так как один вид товаров может закупаться по разным ценам, в торговых фирмах может применяться оценка поступающих товаров по учетным ценам. Товары приходуются проводкой: дт 41.1 кт 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» по учетной цене, а фактические расходы на приобретение товаров собираются по дебету счета 15 проводками: дт 15 кт 60 (76) – по покупным ценам согласно счету поставщика и на сумму транспортных расходов, связанных с приобретением товаров. В конце месяца обороты счета 15 сопоставляются и остаток списывается на счет 16 «отклонение в стоимости материальных ценностей». Сальдо на счете 15 могут остаться, только если на конец месяца имеются товары в пути. По мере продажи товаров с кредита счета 41.1 списывается их учетная стоимость, а с кредита счета 16 – обычной или сторнировочной записью в зависимости от характера отклонений списывается сумма отклонений, приходящаяся на проданные товары.

Для учета операций по продаже товаров и формирования финансового результата от продаж за каждый месяц предусмотрен счет 90 «продажи». В начале каждого года к данному счету в соответствии с Планом счетов открываются субсчета: 90.1 «выручка», 90.2 «себестоимость продаж», 90.3 «НДС», 90.9 «прибыль/убыток от продаж».

Кроме того, в плане счетов предусмотрен субсчет 90.4 «акцизы», однако плательщиками акцизов являются фирмы – производители подакцизных товаров, поэтому торговым фирмам данный субсчет не нужен.

Однако помимо указанных субсчетов, рекомендованных Планом счетов, торговой фирме следует открыть еще один субсчет – для учета расходов на продажу (коммерческих расходов).

Выручка отражается по кредиту субсчета 90.1 в момент перехода права собственности на товар к покупателю. Чаще всего этим моментом является отгрузка товара, поэтому в день отгрузки товара покупателю на основании товарной накладной и счета, выставленного покупателю в соответствии с условиями договора, сумму, подлежащую получению с покупателя, отражают в оптовых торговых предприятиях записью:

Дт 62 Кт 90.1 – отражена выручка от продажи товаров (и сформирована задолженность покупателей)

Одновременно бухгалтер должен списать проданные товары со счета 41.1 «товары на складах». Поскольку они учитываются на данном счете по стоимости приобретения, сумма предыдущей проводки не совпадает с суммой, списываемой со счета 41.1 (за счет этой разницы фирма и получает прибыль). Списание отгруженных покупателю товаров отражается проводкой:

Дт 90.2 Кт 41.1 – списана фактическая (покупная) стоимость проданных товаров.

Если торговая фирма является плательщиком НДС, одновременно с признанием выручки и списанием товара нужно также начислить сумму НДС, предъявленную покупателю и подлежащую уплате в бюджет:

Дт 90.3 Кт 68 – начислен НДС с операции по продаже товаров.

В конце месяца нужно также списать расходы на продажу. После этого на счете 90 выявляется финансовый результат. Для этого нужно сопоставить кредитовый оборот по субсчету 90.1 и сумму дебетовых оборотов по остальным субсчетам. Если кредитовый оборот окажется больше, фирма получила прибыль:

Дт 90.9 Кт 99 – выявлена и списана прибыль от продажи товаров за месяц.

Если же окажется, что расходы за месяц превысила выручку, то фирма получила убыток:

Дт 99 Кт 90.9 – списан убыток от продажи товаров за месяц.

Данные записи закрываются, как правило, после окончания месяца, но датой последнего дня месяца.

Если учет приобретения товаров осуществлялся с использованием счетов 15 «заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «отклонение в стоимости материальных ценностей», бухгалтеру необходимо также рассчитать и списать в дебет счета 90.2 отклонения между фактической и учетной стоимостью товаров, возникшие при их приобретении,- чтобы правильно сформировать реальную стоимость проданных товаров и финансовый результат. При этом превышение фактической стоимости над учетной списывается обычно записью, а превышение учетной над фактической – методом «красного сторно». Сумма записывается красными чернилами и при подсчете итогов не прибавляется, а вычитается.

1. **Учет операций по экспорту товаров в оптовой торговле.**

Государственное регулирование экспорта товаров осуществляется путем количественного ограничения экспорта; лицензирования экспортных товаров и услуг; регистрации контрактов на вывоз товаров; обложения экспорта товаров, работ и услуг экспортными пошлинами. Экспортные пошлины взимаются с организаций, поставляющих товары на экспорт с территории РФ, независимо от форм собственности и места регистрации.

Наряду с этим, основными условиями, от которых зависит порядок ведения бухгалтерского учета экспортных операций, являются порядок определения организацией выручки от экспорта, формы расчета за экспортируемые товары, работы и услуги, а также участие в данном процессе посреднических организаций.

1. Порядок ведения бухучета при экспорте товаров осуществляемом непосредственно организацией, при определении выручки от продажи по отгрузке следующий:

Дт 90 Кт 20, 41, 43 - списана себестоимость отгруженной продукции, товаров, выполненных работ, оказанных услуг;

Дт 62 Кт 90 - предъявлены к оплате расчетные документы через уполномоченный банк на контрактную стоимость экспортных ценностей с пересчетом иностранной валюты в рубли по курсу ЦБ РФ на эту дату;

Дт 44 Кт 51, 52 - оплачены накладные расходы по экспорту (перевозка, перевалка, хранение, страхование и т.п.);

Дт 44 Кт 68 - отражена задолженность бюджету (таможне) по таможенным платежам на дату представления для оформления грузовой таможенной декларации;

Дт 68 Кт 51, 52 - уплачена задолженность бюджету (если в инвалюте, то с пересчетом ее в рубли на дату перечисления);

Дт 91 (68) Кт 68 (91) - отражена курсовая разница по расчетам с бюджетом.

В случае авансирования таможенных органов на сумму таможенных платежей в организации вместо двух последних записей делаются следующие:

Дт 68 Кт 51, 52 - перечислен аванс таможенным органам с пересчетом инвалюты в рубли по курсу ЦБ РФ на эту дату;

Дт 68 Кт 68 - зачтен аванс в погашение задолженности по таможенным платежам с пересчетом инвалюты в рубли по курсу ЦБ РФ на дату образования задолженности бюджету;

Дт 68 (91) Кт 91 (68) - отражена курсовая разница по расчетам;

Дт 90 Кт 44 - списаны накладные расходы и таможенные платежи;

Дт 90 Кт 99 - отражена прибыль от экспорта;

Дт 52, субсчет "Транзитный валютный счет" Кт 62 - поступила валютная выручка с пересчетом ее в рубли по курсу ЦБ РФ на эту дату;

Дт 62 (91) Кт 91 (62) - отражена положительная курсовая разница по расчетам;

Дт 57, субсчет "Средства в инвалюте для обязательной выручки для обязательной продажи на валютном рынке" Кт 52, субсчет "Транзитный валютный счет" - депонируется часть валютной выручки для обязательной продажи с пересчетом в рубли.

При осуществлении организацией экспорта товаров с использованием услуг посреднических организаций бухгалтерский учет экспортных операций у нее ведется в общем порядке, причем выручка от реализации отражается на счете 90 "Продажи" в корреспонденции со счетом 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" не на момент отгрузки товара, а на момент получения сведений от комиссионера об отгрузке товара покупателю.

Порядок бухгалтерского учета экспорта товаров у посредника зависит от формы получения товара на реализацию и участия в расчетах за него.

Посредник, участвующий в расчетах, делает следующие записи:

Дт 004 - получены счета от экспортера по экспортируемым ценностям в оценке согласно договору;

Дт 44 Кт 52 - оплачены накладные расходы;

Дт 44 Кт 68 - отражена задолженность бюджету по таможенным платежам с пересчетом в рубли по курсу ЦБ РФ на дату оформления таможенной декларации;

Дт 68 Кт 52 - оплачены таможенные платежи с пересчетом в рубли по курсу ЦБ РФ на эту дату;

Дт 91 (68) Кт 68 (91) - отражена курсовая разница по расчетам с бюджетом;

Дт 62 Кт 76 - направлены платежные документы покупателю с пересчетом в рубли по курсу ЦБ РФ на эту дату;

Дт 76 Кт 44 - отражены накладные расходы и таможенные платежи;

Дт 76 Кт 90 - отражена сумма комиссии посредника;

Дт 90 Кт 68 - отражена задолженность бюджету по НДС от суммы комиссии;

Дт 68 Кт 51 - перечислена задолженность бюджету;

Дт 52, 55 Кт 62 - получены валютные средства с пересчетом их в рубли по курсу ЦБ РФ;

Дт 76 Кт 52, 55 - перечислена выручка от продажи товаров организации - экспортеру.

Учет операций по обязательной продаже валютной выручки отражается в общем порядке.

Если посредник не участвует в расчетах, делаются записи:

Дт 52, субсчет "Транзитный валютный счет" Кт 90 - отражен валовой доход в размере комиссии с пересчетом в рубли по курсу ЦБ РФ на день получения валюты;

Дт 90 Кт 68 - отражена задолженность по НДС с пересчетом в рубли по курсу ЦБ РФ;

Дт 68 Кт 52 - оплачена задолженность бюджету с пересчетом в рубли по курсу на эту дату;

Дт 91 (68) Кт 68 (91) - отражена курсовая разница по расчетам;

Дт 90 Кт 99 - отражен финансовый результат.

1. **Особенности учета в розничной торговле.**
2. **Товарооборот в розничной торговле, формы расчетов за товар.**

Расчет за товар может производиться как в наличной (путем внесения денежных средств в кассу организации), так и в безналичной форме (путем перечисления денежных средств на расчетный или иной счет организации в банке).

Оборот (выручку) от реализации товаров называют товарооборотом. Товарооборот делится на оптовый и розничный.

Розничный товарооборотом является продажа товаров (за наличный или безналичный расчет) населению для конечного потребления, а также организациям на цели, не связанные с предпринимательской деятельностью – от оптовиков до конечного покупателя. Дт 50,57 кт 90.1. Размер товарооборота определяется по Кредитовому обороту сч.90.1 «Выручка».

1. **Синтетический и аналитический учет движения товаров в розничной торговле: приемка, хранение и отпуск товаров.**

Учет приобретенных товаров в розничной торговле ведется на счете 41 «Товары» на субсчете 41.2 «Товары в розничной торговле». В соответствии с ПБУ 5/01 организациям, осуществляющим розничную торговлю, предоставляется выбор метода оценки и учета приобретаемых товаров. Они могут оценивать приобретенные товары по покупным ценам, включая или не включая в них транспортные расходы, или по продажным ценам с отдельным учетом наценок и скидок.

Если фирма производит оценку приобретаемых товаров по продажным ценам, кроме субсчета 2 «Товары в розничной торговле» к счету 41, будет использоваться счет 42 «Торговая наценка». Тогда сумма списанных при продаже товаров будет определяться по продажной цене и совпадать с суммой полученной выручки, что удобно для контроля.

Так как один вид товаров может закупаться по разным ценам, в торговых фирмах может применяться оценка поступающих товаров по учетным ценам. Товары приходуются проводкой: дт 41.2 кт 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» по учетной цене, а фактические расходы на приобретение товаров собираются по дебету счета 15 проводками: дт 15 кт 60 (76) – по покупным ценам согласно счету поставщика и на сумму транспортных расходов, связанных с приобретением товаров. В конце месяца обороты счета 15 сопоставляются и остаток списывается на счет 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей». Сальдо на счете 15 могут остаться, только если на конец месяца имеются товары в пути. По мере продажи товаров с кредита счета 41.2 списывается их учетная стоимость, а с кредита счета 16 – обычной или сторнировочной записью в зависимости от характера отклонений списывается сумма отклонений, приходящаяся на проданные товары.

1. **Особенности учета продаж товаров в розничной торговле.**

Учет продажи товаров в розничной торговле осуществляется на счет 90 «продажи».

Розничные фирмы могут учитывать товары по покупным или по продажным ценам. В первом случае порядок учета операций, как по приобретению, так и по продаже товаров идентичен порядку для оптовых предприятий. Но есть два нюанса. В случае если розничная торговля переведена на ЕНВД, не нужно составлять проводки по начислению НДС. И существует принципиальное отличие розничной торговли от оптовой.

В отличие от оптовых фирм, отгружающих товары в рамках заключенного договора и выписывающих документы на конкретного покупателя (с применением счет 62 «расчеты с покупателями и заказчиками»), розничные фирмы продают товар большому количеству частных лиц. Само заключение договора розничной купли-продажи происходит путем передачи покупателю кассового чека. Полученные от покупателя деньги сразу признаются выручкой: Дт 50 Кт 90.1 – отражена розничная выручка от продажи товаров. В остальном же бухгалтерские записи по оформлению выручки и списанию проданных товаров выглядят аналогично записям у оптовых фирм.

Если розничная фирма ведет учет товаров по продажным ценам, используется счет 42 «торговая наценка». Сумма полученной от покупателя выручки при данном методе учета совпадает с суммой, которую надо списать с кредита счета 41, а прибыль формируется путем списания части торговой наценки, относящейся к проданным товарам (реализованной торговой наценки).

Для этого необходимо рассчитать средний процент торговой наценки по формуле:

Ср.%ТН = ((ТНо + ТНп – ТНв) / (Рм + От)) \* 100, где

ТНо – торговая наценка на остаток товаров на начало месяца (начальное сальдо по кредиту счета 42), ТНп – наценка по поступившим за месяц товарам (оборот по кредиту счета 42 за месяц), ТНв – наценка по выбывшим за месяц товарам, кроме реализованных, Рм – товарооборот за месяц (оборот по кредиту счета 90.1), От – остаток товаров на конец месяца (сальдо конечное по дебету счета 41).

Затем нужно умножить стоимость списанных сч счета 41.2 за месяц товаров (совпадающую с суммой полученной выручки) на полученный средний процент торговой наценки.

Полученную сумму отражают по дб счета 90.2 и кредиту счета 42 сторнировочной записью и при подсчете итогов вычитают.

1. **Валовой доход в розничной торговле, порядок учета.**

Бухгалтерский учет операций по продаже товаров ведется с использованием счета 90 "Продажи", где отражаются доходы (выручка), расходы, а также финансовый результат по обычным видам деятельности организации.

В организациях розничной торговли, которые ведут учет полученных товаров по продажным ценам и используют для учета торговой наценки счет 42 "Торговая наценка", учет продажи товаров ведется в следующем порядке:

Дт 62 и др. Кт сч. 90 - отражена продажная стоимость отгруженных товаров;

Дт 90 Кт 41 - отражена учетная стоимость отгруженных товаров;

Дт 90 Кт 42 - одновременно сторнируется сумма скидок (накидок), относящихся к проданным товарам.

Бухгалтерский учет операций по продажам товаров, продукции, работ и услуг на счете 90 ведется в порядке, позволяющем организациям, с одной стороны, определять ежемесячно финансовый результат (прибыль или убыток), с другой - для целей бухгалтерской отчетности накапливать в течение отчетного года информацию о данных, формирующих структуру показателей счета 90, которые участвуют при определении финансового результата. Для этого организации открывают на счете 90 субсчета: 90-1 "Выручка", 90-2 "Себестоимость продаж", 90-3 "Налог на добавленную стоимость" и 90-9 "Прибыль (убыток) от продаж".

Валовой доход в розничной торговле определяется как разница между продажной и покупной стоимостью реализованных товаров (включая НДС и акцизы). Выручка слагается из сумм, поступивших за оплату продукции на счета предприятия в банках или непосредственно в кассу организации. Предприятия, определяющие выручку от реализации и финансовый результат по методу начисления, определяют ее в размере стоимости реализованной продукции по ее отгрузке и предъявлению покупателям расчетных документов.

1. **Порядок применения контрольно-кассовых машин. Расчеты с населением без применения ККМ.**

Порядок применения контрольно-кассовых машин регулируется ФЗ РФ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».

Контрольно-кассовые машины, используемые для расчетов с населением, подлежат регистрации в налоговых органах по месту нахождения предприятий и включению в Государственный реестр. Заявлению на регистрацию по установленной форме подается по месту нахождения ККМ. К заявлению прилагается паспорт ККМ, а также договор на техническое обслуживание и ремонт в техническом сервисном центре. Технические центры подлежат регистрации в органах исполнительной власти субъектов РФ и действуют на основании лицензии. Регистрация производится в течение пяти дней с момента подачи заявления в налоговые орган. В случае реорганизации, когда кассовый аппарат выбывает из обращения в данной организации, он подлежит снятию с учета. При этом организация подает заявление в налоговый орган о снятии с учета ККМ.

ККМ применяются в обязательном порядке всеми организациями и индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт при продажи товаров. При этом организация обязана выдавать покупателям чек или вкладной документ на котором должны отражаться следующие реквизиты: наименование и ИНН организации, заводской номер ККМ, порядковый номер чека, дата и время покупки, ее стоимость и признак фискального режима. Кроме того, на чеке могут содержаться и другие данные, предусмотренные техническими требованиями к ККМ, с учетом особенностей сфер их применения. Счета, квитанции, товарные чеки и другие документы, выдаваемые покупателям, не освобождают организации от применения ККМ.

Чеки погашаются одновременно с выдачей товара с помощью штампов или путем надрыва в установленных местах. Чеки ККМ на приобретение товара действительны только в день их выдачи покупателю. Кассир - операционист может выдавать деньги по возвращенным покупателями чекам только при наличии на чеке подписи директора.

К работе на кассовой машине допускаются материально ответственные лица, освоившие правила по эксплуатации в объеме технического минимума.

На кассовую машину администрация заводит Книгу кассира - операциониста по форме N24. В книгу вписываются отчетные ведомости показаний на конец рабочего дня. Она должна быть прошнурована и скреплена подписями налогового инспектора, директора и главного бухгалтера предприятия и печатью.

При установке кассовых машин на прилавках магазинов Книга кассира - операциониста ведется по сокращенной форме N24-а. В этом случае на продавца распространяются обязанности кассира - операциониста. Допускается ведение общей книги на все машины. В этом случае записи производятся в порядке нумерации всех касс с указанием в числителе заводского номера налоговой машины.

Некоторые организации и индивидуальные предприниматели в силу специфики своей деятельности или особенностей своего местонахождения могут производить наличные денежные расчеты без применения ККМ. Это организации и ИП, осуществляющие следующих видов деятельности: продажи газет и журналов, а также сопутствующих товаров в газетно-журнальных киосках (если доля продажи газет и журналов в их товарообороте составляет не менее 50 % и ассортимент сопутствующих товаров утвержден органом исполнительной власти субъекта РФ). Учет торговой выручки от продажи газет и журналов и от продажи сопутствующих товаров ведется раздельно; продажи ценных бумаг, лотерейных билетов, проездных билетов и талонов для проезда в городском общественном транспорте; обеспечения питанием учащихся и работников общеобразовательных школ и приравненных к ним учебных заведений во время учебных занятий; торговли на рынках, ярмарках, в выставочных комплексах и других территориях, отведенных для осуществления торговли (за исключением находящихся в них магазинов, павильонов, киосков, открытых прилавков внутри крытых рыночных помещений при торговле непродовольственными товарами и пр.); разной мелкорозничной торговли продовольственными и непродовольственными товарами с ручных тележек, корзин и лотков; продажи в пассажирских вагонах поездов чайной продукции в ассортименте, утвержденном федеральным органом исполнительной власти в области железнодорожного транспорта; продажи в сельской местности лекарственных препаратов в аптечных пунктах, расположенных в фельдшерско-акушерских пунктах; торговли в киосках мороженым и безалкогольными напитками в розлив; торговли из цистерн пивом, квасом, молоком, растительным маслом, живой рыбой, керосином, вразвал овощами и бахчевыми культурами; приема от населения стеклопосуды и утильсырья, за исключением металлолома; реализации предметов религиозного культа и религиозной литературы, оказания услуг по проведению религиозных обрядов и церемоний в культовых зданиях и сооружениях и на относящихся к ним территориях, в иных местах, предоставленных религиозным организациям для этих целей, в учреждениях и на предприятиях религиозных организаций, зарегистрированных в порядке, установленном законодательством РФ; продажи по номинальной стоимости государственных знаков почтовой оплаты, подтверждающих оплату услуг почтовой связи.

Организации и индивидуальные предприниматели, находящиеся в отдаленных или труднодоступных местностях (за исключением городов, районных центров, поселков городского типа), могут осуществлять наличные денежные расчеты и (или) расчеты с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники.

1. **Варианты учета торговых наценок в розничной торговле.**

В розничной торговле учет товаров, как правило, ведется по розничным ценам. Это означает, что учетной ценой товара яв­ляется цена, по которой товар продается.

Доход продавца – это наценка на реализуемые товары. Чтобы деятельность торговой организации была прибыльной, наценка должна покрывать все расходы, связанные с продажей товаров. Иными словами наценка это добавленная стоимость к покупной цене товара. За счет наценки торговые организации покрывают расходы на продажу, получают прибыль и уплачивают косвенные налоги.

Розничная цена единицы товара составляет: цена плюс наценка (Р + N). При этом на счете 41 учета товаров поступившая партия товара бу­дет числиться по продажной стоимости: сумма цены с наценкой, умноженная на количество товара ((Р + N) х Q).

Для учета товаров по продажной стоимости Планом счетов предусмотрен балансовый счет 42 «Торговая наценка». При по­ступлении товара в розничную торговую сеть следует сделать проводки:

41 / 60 - отражена покупная стоимость поступившего товара (стои­мость товара в ценах поставщика) – Р х Q;

41 / 42 - отражена наценка торговой организации - N х Q.

В результате этих проводок на балансовом счете 41 будет от­ражена продажная стоимость товара, то есть стоимость товара по розничным ценам.

В соответствии с пунктом 12.1.3 методических рекомендаций Роскомторга определить наценку можно по общему товарообороту, по ассортименту товарооборота, по среднему проценту, по ассортименту остатка товаров.

Для целей бухгалтерского учета торговая наценка, относящаяся к стоимости реализованных товаров, называется валовым доходом (п.12.1.1 Методических рекомендаций Роскомторга). Торговая наценка на товар при его оприходовании отражается по кредиту счета 42 «Торговая наценка».

Розничные организации, начиная с 1января 2002г. вправе выбрать, каким образом им учитывать товары в БУ. Выбор должен быть закреплен в учетной политике.

Если по покупным ценам, то организация использует только счет 41 «Товары» и при этом объединяя БУ с налоговым.

Д 41 "товары" К 60 "расчеты с поставщиками и подрядчиками"

Д 19 "НДС по приобретенным ценностям" К 60 "расчеты с поставщиками и подрядчиками"

Организациям розничной торговли разрешается оценивать приобретенные товары по продажным (розничным) ценам с отдельным учетом наценок.

Для этого используя дополнительно к счету 41 «Товары» еще и счет 42 «Торговая наценка». Смысл использования сч.42 заключается в том, что организация получает возможность учитывать товары по продажной (с НДС) цене – т.е. на сч.41 отражать розничную продажную цену товара. Это позволяет организациям розничной торговли не вести учет каждой реализованной единицы товаров, а списывать с кредита счета 41 в дебет сч. 90 стоимость всех реализованных по продажной цене товаров одной суммой, которая всегда равна сумме полученной за эти товары выручки.

При этом сч.42 выполняет роль регулирующего, т.к. одновременно со списанием продажной стоимости товаров с него списывается сумма относящейся к этим продажам торговой наценки. Соответственно на сч.42 отражается разница между покупной ценой товаров без НДС и их продажной ценой с учетом НДС.

Д 41 "товары" К 60 "расчеты с поставщиками и подрядчиками"

Д 19 "НДС по приобретенным ценностям" К 60 "расчеты с поставщиками и подрядчиками"

Д 41 "товары" К 42 "торговая наценка".

Сумму торговой наценки после продажи товаров нужно списать. Согласно Инструкции по применению Плана счетов, при реализации товаров, учитываемых по продажным ценам, делаются проводки:

Дт 50 Кт 90.1 – отражена выручка от продажи товаров;

Дт 90.2 Кт 41 – списана стоимость реализованных товаров.

Поскольку товары на счете 41 учитываются по продажным ценам, то получается, что эти обороты равны. Поэтому одновременно корректируется дебетовый оборот по счету 90.2 на сумму реализованной торговой наценки: Дт 90.2 Кт 42 – сторнирована реализованная торговая наценка.

1. **Порядок расчета номенклатуры-ценника.**

Для правильной организации учета материалов на предприятиях разрабатывается номенклатура-ценник.

Номенклатура материалов – систематизированный перечень наименьших материальных, профессиональных, запасных частей, топлива и других материальных ценностей, используемых на этом предприятии.

Номенклатура должна содержать следующие данные о каждом материале:

1) технически правильное наименование в соответствии с ГОСТом.

2) Полная характеристика, которая включает марку, сорт, размер, единицы измерения и пр.

3) Номенклатурный номер, то есть условное обозначение материальных ценностей.

Если в номенклатуре указана учетная цена каждого вида материалов, то она называется номенклатурой-ценником.

В настоящее время применяют следующие методы оценки:

1) Свободные цены устанавливаются предприятием самостоятельно при заключении договоров-поставок и применяются в виде отпускных цен при расчетах между предприятиями-поставщиками и предприятиями-покупателями с указанием их в платежных документах поставщика.

2) По государственным, то есть прейскурантным, оптовым ценам.

3) По номенклатурным, учетным ценам. Или может быть плановая себестоимость приобретаемых материалов, среднепокупные цены и др.

Во всех случаях в основе цен лежат договорные или прейскурантные цены с добавлением планируемой (расчетной) величины транспортно-заготовительных расходов.

Номенклатурно-учетные цены применяют для текущего оперативного учета наличия и движения материалов.

Себестоимость фактическая рассчитывается бухгалтерией предприятия помесячно на основе следующих данных:

1) Договорная или плановая цена материалов.

2) Фактически израсходованные средства на провозную плату, то есть железнодорожный тариф.

3) Фактически произведенные расходы по разгрузке и доставке материалов на склад предприятия.

4) Фактически произведенные расходы на содержание специализированных заготовительных контор в местах заготовки.

5) Суммы потерь от недостачи сырья и материалов в пути в пределах норм естественной убыли.

6) Фактически произведенные расходы на командировки по непосредственному заготовлению материалов.

Себестоимость фактическую можно рассчитать только по окончании месяца, поэтому в текущем учете используются твердые, заранее установленные цены. Они называются учетными ценами. Или могут быть плановые или договорные цены. Если используются договорные цены, то по окончании месяца рассчитываются суммы и проценты транспортных, заготовительных расходов (ТЗР) для доведения их до факта. Если используются плановые цены, то ежемесячно рассчитываются суммы и проценты отклонений факта от плана.

1. **Расчет величины торговых наценок по идентифицируемым товарам.**

В каждой фирме, которая занимается продажами, существует разница между той суммой, что покупатель видит на ценнике, и той, по которой компания приобретала определенный товар. Директор ориентируется на рыночные цены и дает указание бухгалтеру сделать ту или иную торговую наценку.

Роскомторг утвердил Методические рекомендации по учету и оформлению операций приема, хранения и отпуска товаров в организациях торговли. В них комитет предложил несколько вариантов расчета реализованной торговой наценки. На сегодняшний день нет каких-либо других официальных документов, устанавливающих иные способы. Определить наценку можно по общему товарообороту, по ассортименту товарооборота, по среднему проценту, по ассортименту остатка товаров.

Способ определения наценки по ассортименту товарооборота нужен тем, у кого на разные группы товаров наценка не одинаковая. Сложность в том, что каждая из групп включает продукцию с одной и той же надбавкой. В этом случае необходим обязательный учет товарооборота. Согласно пункту 12.1.5 методических рекомендаций, валовой доход (ВД) определяют по следующей формуле:

ВД = (Т1 x РН + Т2 x РН + ... + Тn x РН) : 100 (Т – товарооборот и РН – расчетная торговая надбавка по группам товаров).

Для подсчета валового дохода по ассортименту остатка нужны данные о сумме торговой наценки на тот товар, который выявлен на конец отчетного периода. Чтобы получить эти сведения, необходимо вести учет начисленной и реализованной надбавки по каждому наименованию или по группам с одинаковыми способами расчета торговой наценки. Как правило, для определения этой суммы проводят инвентаризацию на конец каждого месяца. Данный способ наиболее трудоемкий. Его обычно используют фирмы с маленьким товарооборотом или если есть соответствующее программное обеспечение.

Согласно пункту 12.1.7 методических рекомендаций, расчет валового дохода по ассортименту остатка товаров проводят по формуле: ВД = (ТНн + ТНп – ТНв) – ТНк. Показатели означают следующее: ТНн – торговая надбавка на остаток товаров на начало отчетного периода (сальдо счета 42 «Торговая наценка»); ТНп – торговая надбавка на продукцию, поступившую за отчетный период (кредитовый оборот счета 42 «Торговая наценка» за отчетный период); ТНв – торговая надбавка на выбывшие товары (дебетовый оборот счета 42 «Торговая наценка»); ТНк – наценка на остаток в конце отчетного периода.

1. **Расчет среднего процента торговых наценок.**

В розничной торговле учет товаров, как правило, ведется по розничным ценам. Это означает, что учетной ценой товара яв­ляется цена, по которой товар продается.

Доход продавца – это наценка на реализуемые товары. Чтобы деятельность торговой организации была прибыльной, наценка должна покрывать все расходы, связанные с продажей товаров. Иными словами наценка это добавленная стоимость к покупной цене товара. За счет наценки торговые организации покрывают расходы на продажу, получают прибыль и уплачивают косвенные налоги.

Розничная цена единицы товара составляет: цена плюс наценка (Р + N). При этом на счете 41 учета товаров поступившая партия товара бу­дет числиться по продажной стоимости: сумма цены с наценкой, умноженная на количество товара ((Р + N) х Q).

Для учета товаров по продажной стоимости Планом счетов предусмотрен балансовый счет 42 «Торговая наценка». При по­ступлении товара в розничную торговую сеть следует сделать проводки:

41 / 60 - отражена покупная стоимость поступившего товара (стои­мость товара в ценах поставщика) – Р х Q;

41 / 42 - отражена наценка торговой организации - N х Q.

В результате этих проводок на балансовом счете 41 будет от­ражена продажная стоимость товара, то есть стоимость товара по розничным ценам.

В соответствии с пунктом 12.1.3 методических рекомендаций Роскомторга определить наценку можно по общему товарообороту, по ассортименту товарооборота, по среднему проценту, по ассортименту остатка товаров.

Для целей бухгалтерского учета торговая наценка, относящаяся к стоимости реализованных товаров, называется валовым доходом (п.12.1.1 Методических рекомендаций Роскомторга). Торговая наценка на товар при его оприходовании отражается по кредиту счета 42 «Торговая наценка».

Розничные организации, начиная с 1января 2002г. вправе выбрать, каким образом им учитывать товары в БУ. Выбор должен быть закреплен в учетной политике.

Если по покупным ценам, то организация использует только счет 41 «Товары» и при этом объединяя БУ с налоговым.

Д 41 "товары" К 60 "расчеты с поставщиками и подрядчиками"

Д 19 "НДС по приобретенным ценностям" К 60 "расчеты с поставщиками и подрядчиками"

Организациям розничной торговли разрешается оценивать приобретенные товары по продажным (розничным) ценам с отдельным учетом наценок.

Для этого используя дополнительно к счету 41 «Товары» еще и счет 42 «Торговая наценка». Смысл использования сч.42 заключается в том, что организация получает возможность учитывать товары по продажной (с НДС) цене – т.е. на сч.41 отражать розничную продажную цену товара. Это позволяет организациям розничной торговли не вести учет каждой реализованной единицы товаров, а списывать с кредита счета 41 в дебет сч. 90 стоимость всех реализованных по продажной цене товаров одной суммой, которая всегда равна сумме полученной за эти товары выручки.

При этом сч.42 выполняет роль регулирующего, т.к. одновременно со списанием продажной стоимости товаров с него списывается сумма относящейся к этим продажам торговой наценки. Соответственно на сч.42 отражается разница между покупной ценой товаров без НДС и их продажной ценой с учетом НДС.

Д 41 "товары" К 60 "расчеты с поставщиками и подрядчиками"

Д 19 "НДС по приобретенным ценностям" К 60 "расчеты с поставщиками и подрядчиками"

Д 41 "товары" К 42 "торговая наценка".

Сумму торговой наценки после продажи товаров нужно списать. Согласно Инструкции по применению Плана счетов, при реализации товаров, учитываемых по продажным ценам, делаются проводки:

Дт 50 Кт 90.1 – отражена выручка от продажи товаров;

Дт 90.2 Кт 41 – списана стоимость реализованных товаров.

Поскольку товары на счете 41 учитываются по продажным ценам, то получается, что эти обороты равны. Поэтому одновременно корректируется дебетовый оборот по счету 90.2 на сумму реализованной торговой наценки: Дт 90.2 Кт 42 – сторнирована реализованная торговая наценка.

Роскомторг утвердил Методические рекомендации по учету и оформлению операций приема, хранения и отпуска товаров в организациях торговли. В них комитет предложил несколько вариантов расчета реализованной торговой наценки. На сегодняшний день нет каких-либо других официальных документов, устанавливающих иные способы. В соответствии с пунктом 12.1.3 методических рекомендаций Роскомторга определить наценку можно по общему товарообороту, по ассортименту товарооборота, по среднему проценту, по ассортименту остатка товаров. Рассмотрим способ по среднему проценту подробнее.

Данный способ самый простой. Его может применять любая фирма, учитывающая товар по продажным ценам. Согласно пункту 12.1.6 рекомендаций, валовой доход по среднему проценту нужно рассчитать по формуле:

ВД = (Т x П) : 100 (П – средний процент валового дохода, Т – товарооборот). Средний процент валового дохода будет равен:

П = ((ТНн + ТНп – ТНв) : (Т + ОК)) x 100.

Разберем показатели последней формулы:

ТНн – торговая надбавка на остаток продукции на начало отчетного периода (сальдо счета 42);

ТНп – наценка на поступившие за это время товары,

ТНв – на выбывшие (дебетовый оборот счета 42 «Торговая наценка» за отчетный период). Под выбытием в данном случае понимают возврат товаров поставщикам, списание порчи и т. п.

ОК – остаток на конец отчетного периода (сальдо счета 41).

При способе нахождения наценки по среднему проценту покупная стоимость проданного товара в бухгалтерском учете может не совпадать с таким же показателем в налоговом учете. Это происходит из-за того, что на разные группы может быть разная надбавка. При расчете реализованной наценки в бухгалтерском учете все данные усредняются. В налоговом же, согласно статье 268 Налогового кодекса, выручку от продажи уменьшают на стоимость приобретенных товаров, которую определяют в соответствии с учетной политикой.

1. **Варианты учета торговых издержек.**

В организациях торговли учет торговых издержек рекомендуется вести в соответствии с порядком, установленным Методическими рекомендациями по бухгалтерскому учету затрат, включаемых в издержки обращения и производства, и финансовых результатов в организациях торговли и общественного питания, утвержденными Комитетом РФ по торговле с учетом норм, установленных Положением по бухгалтерскому учету "Расходы организации" (ПБУ 10/99), а также Планом счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций.

Торговые издержки – это расходы, связанные с реализацией товаров и услуг. Они учитываются по номенклатуре статей затрат: транспортные расходы, расходы на оплату труда и отчисления на социальные нужды, расходы на аренду и содержание зданий, сооружений, помещений, оборудования и инвентаря, амортизация основных средств и расходы на их ремонт, расходы на топливо, газ, электроэнергию для производственных нужд, расходы на хранение, подработку, подсортировку и упаковку товаров, расходы на рекламу, затраты на оплату процентов за пользование займом, потери товаров и технологические расходы, расходы на тару и прочие расходы. Организации с учетом специфики своего производства могут использовать сокращенную или увеличенную номенклатуру статей торговых издержек.

Организация в соответствии с учетной политикой может списывать торговые издержки на себестоимость проданных товаров в полном размере либо частично. При полном списании издержек обращения их сумма ежемесячно списывается с кредита счета 44 «Расходы на продажу» в дебет счета 90 "Продажи".

При частичном списании торговых издержек их сумма распределяется в части расходов на транспортировку - между проданным товаром и остатком товара на конец каждого месяца, в остальной части - ежемесячно списывается организацией на себестоимость проданных товаров в дебет счета 90 "Продажи". Организация ежемесячно определяет сумму торговых издержек, приходящуюся на проданные товары, как разницу между суммой издержек, числящихся на конец месяца и образованных за месяц, и их стоимостью, приходящейся на остаток непроданных товаров. Издержки, приходящиеся на остаток непроданных товаров, исчисляются по среднему проценту торговых издержек и производства за отчетный месяц с учетом переходящего остатка на начало месяца в следующем порядке:

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

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

3) отношением определенной в п.1 суммы издержек обращения и производства к сумме проданных и оставшихся товаров (п.2) находят средний процент издержек в общей стоимости товаров;

4) умножением суммы остатка товаров на конец месяца на средний процент указанных расходов исчисляют их сумму, относящуюся к остатку непроданных товаров на конец месяца.

Сумму торговых издержек и производства, приходящуюся на проданные товары, списывают ежемесячно с кредита счета 44 "Расходы на продажу" в дебет счета 90 "Продажи".

Торговые издержки, приходящиеся на остаток непроданных товаров, продолжают учитываться на счете 44 "Расходы на продажу".

Совокупные затраты, связанные с процессом обращения товаров принято называть [расход](http://www.poschitaem.ru/dict/raskhody.htm)ами на продажу. [Р](http://www.poschitaem.ru/dict/raskhody.htm)асходы на продажу ([издержки обращения](http://yas.yuna.ru/?1879053312@0806915584)), это текущие расходы торговых, сбытовых, снабженческих организаций на осуществление их основной деятельности.

Не относятся к расходам на продажу ([издержкам обращения](http://yas.yuna.ru/?1879053312@0806915584)) расходы капитального характера, расходы, непосредственно не связанные с торговой деятельностью организации.

В бухгалтерском учете выделяют три группы хозяйственных операций, связанных с издержками обращения торговых организаций:

1. включение [издержек обращения](http://yas.yuna.ru/?1879053312@0806915584) непосредственно в затраты отчетного периода (текущие расходы на продажу)

Все расходы относятся на счет 44 «Расходы на продажу». Формирование издержек обращения ведется по местам их возникновения, а затем по их видам (статьям). Учет нормируемых расходов на сч.44 рекомендуется вести с выделением расходов в пределах норм и сверх норм.

В течение месяца расходы на продажу собираются по Д 44, а по окончании месяца списываются на сч.90 «Продажи», в той их части, которая приходится на реализованные за текущий месяц товары. Сч.44 имеет дебетовый остаток. Это та сумма издержек обращения, которая приходится на остаток товаров, не реализованных на конец отчетного периода.

2. отражения затрат в составе расходов будущих периодов

Расходы будущих периодов возникают в ситуациях, когда время выполнения работ, услуг может не совпадать со временем осуществления затрат. Учет расходов, произведенных (оплаченных) в отчетном периоде, но относящихся к последующим отчетным периодам, ведется на сч.97 «Расходы будущих периодов».

К ним относятся расходы по ремонту ОС, арендная плата за аренду ОС, расходы по подписке на периодические издания, расходы по оплате услуг связи и др.

Списание расходов со сч. 97 на издержки обращения производится равными долями в тех отчетных периодах, к которым они относятся: Д 44/ К 97

3. создание резерва предстоящих расходов и отнесение их на издержки разных отчетных периодов

Под предстоящие расходы и платежи торговая организация может создавать резервы путем предварительного равномерного отнесения сумм отчислений на издержки обращения отчетного периода (если это предусмотрено ее учетной политикой).

Учет таких резервов ведется на пассивном сч.96 «резервы предстоящих расходов и платежей»

Резервирование будущих затрат позволяет выравнивать финансовые результаты в течение года.

Основные виды резервов: на предстоящую оплату отпусков работникам, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет и по итогам работы за год, ремонтный фонд или резерв на ремонт ОС, резерв на списание естественной убыли в пределах утвержденных норм и т.д.