

П.О. Михнюк, А.А. Мельникова

Научный руководитель — кандидат экономических наук В.Б. Гурко

ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РАЗВИТИЯ МЕТОДИКИ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ ПОДАРОЧНЫХ СЕРТИФИКАТОВ

На основании нормативной правовой базы представлены направления совершенствования методики учета расчетов с покупателями подарочных сертификатов в Республике Беларусь. Рекомендованы аналитические счета к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и обоснована экономическая целесообразность данной методики. Теоретическое обоснование методики учета расчетов с покупателями подарочных сертификатов подтверждается примерами корреспонденций счетов в таблицах.

В последние годы в розничной торговле становится популярной реализация товаров с использованием подарочных сертификатов. Физические, а иногда и юридические лица приобретают их в качестве подарка близким, коллегам, друзьям. Если в организационно-правовом плане такие операции имеют соответствующее сопровождение, то в практике бухгалтерского учета у субъектов хозяйствования нередко возникает немало проблемных вопросов. Рассмотрим некоторые из них, основываясь на нормах законодательства [1, 2].

Подарочный сертификат — документ, в том числе в электронном (цифровом) или ином доступном для использования потребителем виде, удостоверяющий право лица (лиц, если предполагается), его предъявившего, на получение товара (выполнение работы, оказание услуг) на сумму, эквивалентную сумме денежных средств, указанных в таком документе. [3]. Порядок и условия реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) по подарочному сертификату или иному подобному документу регламентируются Положением о порядке и условиях реализации товаров (выполнения работ и оказания услуг) по подарочному сертификату или иному подобному документу, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 22 декабря 2018 г. № 935 [1].

С подарочными сертификатами связано такое понятие, как номинальная цена. Номинальной называется цена, по которой подарочный сертификат реализуется и которая равна цене товара (работы, услуги), указанного в нем, или общей стоимости всех указанных товаров (работ, услуг) либо сумме денежных средств в рублях, на которую потребитель имеет право получить товары (работы, услуги), если их наименование не указано [4].

Таким образом, в подарочном сертификате может быть обозначена конкретная услуга или указана сумма, на которую будут оказаны услуги потребителю.

При реализации подарочного сертификата потребителю выдается документ, подтверждающий оплату подарочного сертификата, в котором указывается информация о реализации подарочного сертификата.

В Методических рекомендациях по документальному оформлению и учету товарных операций, составу и учету расходов на реализацию в организациях торговли и общественного питания, утвержденных приказом Министерства антимонопольного регулирования и торговли Республики Беларусь от 10 июня 2021 г. № 130 [2], представлено общее направление методики учета движения подарочных сертификатов, но в части расчетов с покупателями методика учета не прописана. Для учета расчетов с покупателями используется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Однако Министерством финансов Республики Беларусь в Типовом плане счетов к счету 62 субсчета не выделены. Для усовершенствования методики учета расчетов с покупателями подарочных сертификатов в Республике Беларусь мы предлагаем следующее:

1. Открыть субсчета к счету 62: «Авансы от покупателей, полученные при реализации подарочных сертификатов», «Расчеты с покупателями при отоваривании подарочных сертификатов».

Пример корреспонденции счетов с использованием предложенных субсчетов приведен в табл. 1.

Таблица 1

Предлагаемая методика учета расчетов с покупателями по подарочным сертификатам

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Отражена реализация подарочного сертификата	50, 57	62-1
Отражен взаимозачет при отоваривании сертификата	62-1	62-2
Отражена выручка от реализации подарочного сертификата	62-2	90-1

2. Обеспечить возврат неотоваренных сумм по подарочным сертификатам. Если потребитель, обладатель сертификата, на текущую дату полностью не погасил подарочный сертификат (сертификат отоварен на сумму, меньшую номинальной), розничные торговые организации оставшуюся сумму обычно не возвращают потребителю.

В таком случае, если покупатель не отоварил сертификат на всю его номинальную стоимость, по истечении срока действия сертификата сумма денежных средств, внесенная ранее покупателем, признается доходом организации и включается в налоговую базу, учитывается в составе прочих доходов по текущей деятельности на счете 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-7 «Прочие доходы по текущей деятельности»).

Мы провели исследование, посетив несколько организаций розничной торговли, чтобы узнать, есть ли возможность возврата оставшихся неотоваренных средств по подарочному сертификату. Во всех из них, а именно в Mark Formelle, сети «Мила», Colin's, «Милавице», «Золотом яблоке», нам сообщили, что не возвращают данные суммы. Изучив на сайтах ЦУМа, ГУМа, универмага «Беларусь» информацию, мы узнали, что ни один из этих субъектов хозяйствования не возвращает денежные средства за подарочные сертификаты.

Из Положения о порядке и условиях реализации товаров (выполнения работ и оказания услуг) по подарочному сертификату или иному подобному документу [1] следует, что в случае если продавец не имеет возможности обеспечить реализацию товара на оставшуюся в сертификате сумму в течение срока действия подарочного сертификата (либо если потребитель отказывается приобрести товар на оставшуюся сумму), продавец может выдать сдачу потребителю, но это является правом продавца, а не его обязанностью. Так как данная проблема не урегулирована законодательством, мы предлагаем установить следующее ограничение: неотоваренная сумма подлежит возврату, если она не превышает 30 % от номинальной стоимости подарочного сертификата. Для этого предлагаем открыть новый субсчет по счету 62 — 62-3 «Задолженность перед покупателями по неотоваренному сертификату». Пример предлагаемой методики учета расчетов при возврате денежных средств представлен в табл. 2.

Таблица 2

Предлагаемая методика учета расчетов с покупателями при возврате им денежных средств по частично отоваренному подарочному сертификату

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Отражена задолженность по неотоваренным суммам, т.е. часть денежных средств, подлежащая возврату	62-2	62-3
Возвращены покупателю денежные средства по частично неотоваренному сертификату	62-3	50

Предложенная нами методика учета расчетов с покупателями при реализации подарочных сертификатов усовершенствует порядок расчетов с покупателями данных сертификатов и лицами, которые непосредственно их отоваривают. Это усовершенствование позволит своевременно отслеживать сроки погашения задолженности покупателя, в большей степени контролировать данные сделки, анализировать долю реализации товара по подарочным сертификатам с целью принятия эффективных управленческих решений и использовать маркетинговые инструменты для стимулирования продаж.

Источники

1. Положение о порядке и условиях реализации товаров (выполнения работ и оказания услуг) по подарочному сертификату или иному подобному документу [Электронный ресурс] : утв. постановлением Совета Министров Респ. Беларусь, 22 дек. 2018 г., № 935// СПС Бизнес-инфо. — Режим доступа: <https://bii.by/tx.dll?d=390206&a=45#a45>. — Дата доступа: 18.10.2022.
2. Методические рекомендации по документальному оформлению и учету товарных операций, составу и учету расходов на реализацию в организациях торговли и общественного питания [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва антимонопол. регулирования и торговли Респ. Беларусь от 10.06.2021 // СПС Бизнес-инфо. — Режим доступа: <https://bii.by/tx.dll?d=458493&f=%EC%E0%F0%F2+130#f>. — Дата доступа: 18.10.2022.
3. Учет подарочного сертификата у продавца: что должен знать бухгалтер // Гл. бухгалтер. — 2021. — № 45. — С. 76–77.
4. *Коротаев, С.* Товарные операции с использованием подарочных сертификатов / С. Коротаев, Т. Гранцевич // Финансы, учет, аудит. — 2020. — № 11. — С. 66–67.

Е.И. Моисеенко, А.Г. Нехода

Научный руководитель — кандидат экономических наук Е.С. Романова

ОЦЕНКА ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОТЕНЦИАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ ЭКОНОМИКИ: МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

Проведен сравнительный анализ подходов к оценке инвестиционного потенциала предприятия и соответствующих им методик, выделены их преимущества и недостатки. Определен наиболее практически значимый метод оценки инвестиционного потенциала — интегральный, учитывающий каждый частный потенциал. Сформировано представление о структуре инвестиционного потенциала (производственный, финансовый, рыночный потенциалы) согласно выбранному методу, дополненному цифровой составляющей. Предложен генерализованный механизм оценки инновационного потенциала предприятия в условиях цифровой трансформации экономики.

Одна из важнейших характеристик инвестиционного процесса — инвестиционный потенциал предприятия. Несмотря на то что данная характеристика регулярно является объектом научных исследований, до сих пор отсутствуют однозначные ее трактовки. Множество интерпретаций этой категории обусловили развитие совершенно различных по своему содержанию подходов к оценке инвестиционного потенциала и ее методов. Выбор подхода зависит от того, какая цель стоит перед инвестированием, а также от того, какие инвестиционные проекты в разработке. Именно по причине существования разных подходов их рассмотрение, анализ и совершенствование являются актуальными.