

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(направленность (профиль) / специализация)

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему Бухгалтерский учет и анализ расчетов с покупателями и заказчиками

Обучающийся

А.В. Дерновой

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Л.Ф. Бердникова

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2024

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Дерновой Артём Владимирович.

Тема работы: Бухгалтерский учет и анализ расчетов с покупателями и заказчиками.

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент Лейла Фархадовна Бердникова.

Цель исследования — совершенствование бухгалтерского учета и проведение анализа расчетов с покупателями и заказчиками.

Объект исследования — АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ», специализирующееся на производстве хлеба и мучных кондитерских изделий, тортов и пирожных недлительного хранения.

Предмет исследования — организация бухгалтерского учета и анализ расчетов с покупателями и заказчиками в АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ».

Краткие выводы по бакалаврской работе: рассмотрены сущность и нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с покупателями на предприятиях, бухгалтерский учет расчетов с покупателями в АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ», даны рекомендации по улучшению учета и анализа расчетов с покупателями и заказчиками в исследуемой организации.

Содержание

Введение	4
1 Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа расчетов с покупателями и заказчиками	6
1.1 Понятия и основы бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками	6
1.2 Методика анализа расчетов с покупателями и заказчиками	18
2 Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками в АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ».....	26
2.1 Техничко-экономическая характеристика АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ»	26
2.2 Организация бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ».....	35
3 Анализ расчетов с покупателями и заказчиками и их совершенствование в АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ».....	47
3.1 Анализ расчетов с покупателями и заказчиками и направления по их совершенствованию в АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ»	47
3.2 Оценка эффективности предлагаемых мероприятий.....	55
Заключение.....	63
Список используемой литературы.....	68
Приложение А Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2023 г	73
Приложение Б Отчет о финансовых результатах за 2023 г	75
Приложение В Отчет о финансовых результатах за 2022 г	77

Введение

Каждое предприятие, независимо от сферы деятельности, будь то производство, строительство, торговля, сдача в аренду, оказание услуг или сельское хозяйство, стремится к получению прибыли. Именно в этом кроется главная цель его существования. В ходе своего функционирования предприятия совершают расчеты с покупателями и заказчиками. Эти финансовые операции, связанные с оплатой за проданные товары, выполненные работы и предоставленные услуги, играют ключевую роль в бухгалтерском учете.

«Бухгалтерский учет — формирование документированной систематизированной информации об объектах ... и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности» [37].

Актуальность темы совершенствования бухгалтерского учета и анализа расчетов с покупателями и заказчиками состоит в том, что в существующих условиях рыночной экономики и жесткой конкуренции предприятие должно функционировать в высокой степени эффективности, а это неосуществимо без тщательного учета и анализа всех процессов. Актуальность обусловлена повышением требований к прозрачности финансовой отчетности. В современном мире инвесторы и партнеры требуют от предприятия максимальной прозрачности в финансовых вопросах. Правильно организованный бухгалтерский учет и анализ расчетов с клиентами гарантирует обеспечить необходимую степень открытости. А современные информационные технологии предлагают обширные возможности для автоматизации этих процессов. Применение специализированного программного обеспечения значительно облегчает и делает намного быстрее расчеты с покупателями и заказчиками.

Целью выпускной квалификационной работы является совершенствование бухгалтерского учета и проведение анализа расчетов с покупателями и заказчиками.

Для достижения цели необходимо решить задачи:

- рассмотреть теоретические основы учета и анализа расчетов с покупателями и заказчиками;
- дать технико-экономическую характеристику АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ»;
- проанализировать систему бухгалтерского учета и провести анализ расчетов с покупателями и заказчиками в данной организации;
- определить мероприятия по совершенствованию расчетов с покупателями и заказчиками на предприятии;
- оценить эффективность использованных мероприятий.

Объектом исследования является АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ», специализирующееся на производстве хлеба и мучных кондитерских изделий, тортов и пирожных недлительного хранения.

Предмет исследования – организация бухгалтерского учета и анализ расчетов с покупателями и заказчиками на данном предприятии.

Информационная база исследования — годовая бухгалтерская отчетность предприятия за 2021-2023 гг., учетные регистры и первичные документы организации по учету расчетов с покупателями и заказчиками, результаты практики справочные данные сети Интернет сайтов.

Методическая основа — нормативно-правовые акты Российской Федерации, учебная и научная литература. Используемые методы исследования — анализ, синтез, группировка, дедукция, классификация, наблюдение, сравнение, моделирование, прогнозирование и другие.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в том, что результаты выполненного анализа и предложенные рекомендации могут быть применены специалистами АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ».

Бакалаврская работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемых источников и приложений.

1 Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа расчетов с покупателями и заказчиками

1.1 Понятия и основы бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками

«Бухгалтерский учет, как любая наука, имеет свою историю, традиции» [39, с. 18]. Бухгалтерский учет начинает историю с родовой общины, учет там вел вождь или старейшина. С возникновением хозяйственных отношений между племенами, а также появлением письменности и арифметики в Древнем Вавилоне и Древнем Египте появились и первые методы учета: инвентаризация и учет расчетов.

Уже в древнем государстве Шумере около 3600-3500 гг. до н.э. люди осознали необходимость систематического учета торговых операций. Каменные таблички служили первыми бухгалтерскими документами, на которых фиксировались данные о сделках. Позднее в Древнем Египте для этих целей использовался папирус, а в Греции и Риме – восковые таблички, медные доски и кожа. Эти ранние формы учета заложили фундамент для принципа хронологической регистрации событий, который сохранил свою актуальность и по сей день. С развитием цивилизации и усложнением экономических отношений совершенствовались и формы учета.

В России бухгалтерский учет как наука стал формироваться в начале XIX в. Пройдя многовековой путь развития, система бухгалтерского учета достигла высокого уровня и стала востребованной услугой. Огромный вклад в становление и развитие бухгалтерского учета внесли отечественные и зарубежные ученые Л. Пачоли, А.М. Рабинович, К.И. Арнольд, Ж. Савари, И.Н. Ахметов, Э.А. Мудров, М.Л. Макальская, А.М. Галаган, Н.С. Лунский, Е.Е. Сивере, А.А. Беретти, М. Я. Батеньков, В.Д. Белов, Т.М. Рагуленко и многие другие.

В настоящее время развитием теории бухгалтерского учета и

совершенствованием его методологии занимаются отечественные специалисты Н.П. Кондраков, В.И. Палий, А.С. Бакаев, Е.А. Мизиковский и так далее.

Любое предприятие, независимо от масштаба и сферы деятельности, неизбежно сталкивается с «необходимостью осуществлять расчетные операции с покупателями и заказчиками. Особенность данных расчетов в том, что они затрагивают не только бухгалтерский учет, но и юридические аспекты, налогообложение, а также управление денежными потоками. В Российской Федерации сформирована обширная нормативная база по учету расчетов с поставщиками и покупателями на предприятии...» [13, с.42].

«Нормативное регулирование бухгалтерского учета в России сформировано в виде четырехуровневой системы» [16, с. 8]. На рисунке 1 представлены уровни документов, отражающих процесс расчетов с покупателями и заказчиками.



Рисунок 1 – Система нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета

«Первый уровень нормативных документов, устанавливающий принципы ведения бухгалтерского учета в части расчетов с покупателями и заказчиками — федеральные законы, кодексы. Основным нормативным актом здесь можно назвать закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ» [16, с. 8]. Юридическая основа для осуществления расчетов с покупателями и заказчиками — это Гражданский Кодекс Российской Федерации (ГК РФ). Налоговые обязательства данных расчетов осуществляются в соответствии с

положениями Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ).

Второй уровень включает в себя Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), изданные Министерством финансов РФ. Это:

- Приказ Министерства финансов РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)». «Настоящее Положение устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, кроме кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений» [27];
- Приказ Министерства финансов России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 27.11.2020) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» (в ред. Приказов Министерства финансов РФ от 27.11.2020 N 287н). «Настоящее Положение устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о доходах коммерческих организаций (кроме кредитных и страховых организаций), являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации» [23];
- Приказ Министерства финансов России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (с изменениями и дополнениями от 6 апреля 2015 г.). «Настоящее Положение устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о расходах коммерческих организаций (кроме кредитных и страховых организаций), являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации» [24];
- план счетов финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению.

«Третий уровень — методические указания, инструкции и

рекомендации, разработанные отраслевыми министерствами и ведомствами. Эти документы детализируют порядок учета расчетов в конкретных сферах деятельности, учитывая специфику отрасли» [5].

«Четвертый уровень системы нормативно-правового регулирования — это внутренние документы организации: учетная политика предприятия, приказы и распоряжения руководителя и другие. Они конкретизируют порядок учета расчетов в рамках конкретного предприятия, учитывая особенности его деятельности и организационную структуру» [10].

«Федеральные и отраслевые стандарты являются обязательными к применению, в то время как рекомендации в области бухгалтерского учета, принимаются в целях правильного применения федеральных и отраслевых стандартов на добровольной основе» [13, с. 39].

Учет расчетов с покупателями и заказчиками является одним из важнейших элементов в системе бухгалтерского учета. Цель бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками — обеспечение полной, достоверной и своевременной информацией о состоянии данных расчетов за отчетный период. Эта информация необходима для принятия обоснованных управленческих решений, а также для составления достоверной финансовой отчетности. Информация о расчетах с покупателями и заказчиками интересна как внутренним, так и внешним пользователям.

Внутренние пользователи — это руководители, учредители, акционеры, собственники имущества организации и так далее. Сведения о расчетах позволяют им оценить финансовое положение предприятия, эффективность работы с клиентами, планировать будущие действия, контролировать денежные потоки. Внешние пользователи — это инвесторы, кредиторы, покупатели, заказчики, налоговые органы, аудиторы. Для них информация о расчетах нужна для оценки финансового состояния предприятия, выявления рисков, определения привлекательности инвестирования.

Основными задачами учета являются:

- формирование полной и достоверной информации о состоянии

расчетов с покупателями и заказчиками за выполненные работы и оказанные услуги;

- обеспечение информацией для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации 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;
- контроль за соблюдением форм и сроков расчетов, установленных в договорах с покупателями и заказчиками;
- контроль за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности;
- своевременная сверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности;
- контроль за выполнением плана поступления товаров в целом, а также по источникам поступления;
- контроль за осуществлением своевременных и правильных расчетов с покупателями и заказчиками за оказанные услуги и выполненные работы.

«На основании составленных договоров организации производят расчеты с контрагентами — физическими и юридическими лицами, являющимися покупателями и заказчиками» [9].

«Покупатель — это физическое и юридическое лицо, приобретающее произведенную продукцию, товары, прочие ценности, потребляющие оказываемые им услуги и выполненные работы» [4, с. 51].

Словарь современных экономических терминов дает определение: «Заказчик — юридическое или физическое лицо, обратившееся с заказом к другому лицу — изготовителю, продавцу, поставщику товаров и услуг (подрядчику). В качестве заказчика могут выступать правительство,

государственные органы, учреждения, организации, предприятия, граждане» [31, с. 104]. В терминологическом словаре по бухгалтерскому учету «покупатели и заказчики – это организации, приобретающие произведенную продукцию, товары, прочие ценности, потребляющие оказываемые им услуги и выполненные работы» [36, с. 32]. «Организация выступает в качестве покупателя сырья, материалов, товаров и услуг. А с другой стороны, организация может выступать продавцом тех же самых необходимых товаров и услуг на конкурентном рынке» [34, с. 35].

Основные виды расчетов с покупателями и заказчиками:

- предоплата, когда покупатель и заказчик вносит аванс за товары, работы или услуги до их фактической поставки;
- отсрочка платежа, если покупатель или заказчик получает товары, работы или услуги, а оплату производит в определенный срок;
- возврат товара — покупатель возвращает товары, не соответствующие качеству или требованиям.

Предприятия, вступая в договорные отношения, осуществляют различные виды расчетов, используя как традиционные — наличные деньги, так и современные формы — безналичные расчеты, исключая физический обмен наличных средств, что повышает уровень безопасности и удобства как для предприятия, так и его партнера.

«Безналичные расчеты — форма денежного обращения, при которой хранение и движение денежных средств происходит без участия наличных денег, посредством зачисления денег на банковский счет и перечисления со счета плательщика на счет получателя» [31, с. 27].

Согласно статье 861 ГК РФ безналичные расчеты, за исключением расчетов цифровыми рублями, осуществляются путем перевода денежных средств банками и иными кредитными организациями с открытием или без открытия банковских счетов. «Безналичные расчеты, за исключением расчетов цифровыми рублями, могут осуществляться в форме расчетов платежными поручениями, расчетов по аккредитиву, по инкассо, чеками, а

также в иных формах, предусмотренных законом, банковскими правилами или применяемыми в банковской практике обычаями» [9]. Иные формы — это расчеты с использованием пластиковых карт, электронных кошельков. На рисунке 2 представлены основные способы расчетов.

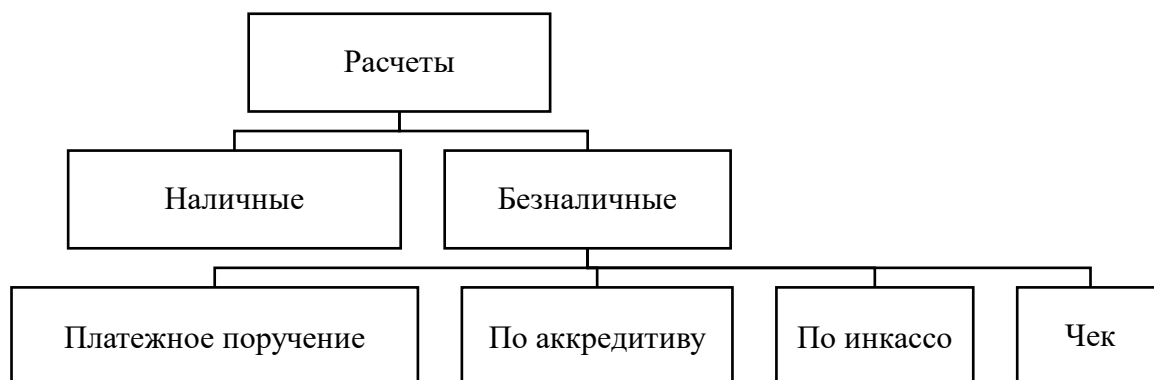


Рисунок 2 –Классификация расчетов по ГК РФ

«Платежное поручение — это расчетный документ, содержащий поручение предприятия, организации обслуживающему банку о перечислении определенной суммы денег со счёта предприятия на счет получателя средств» [31, с. 270].

«Аккредитив (от лат. *accredo* — доверяю, англ. *letter of credit*) — денежный документ, содержащий поручение о выплате определенной суммы денег предъявителю этого документа в соответствии с условиями, указанными в документе. Денежные аккредитивы являются именными; они позволяют получить указанную в аккредитиве сумму полностью или частями в течение определенного периода времени» [31, с. 11].

«Инкассо (от лат. *incasso*) — вид банковской операции по передаче денежных средств от одних клиентов другим, от плательщиков получателям» [31, с. 128]. Слово чек — многозначное. Вариант толкования: «...один из распространенных видов современных ценных бумаг, представляющих денежный документ установленной формы, во многом заменяющий деньги»

[31, с. 426]. В статье 877 ГК РФ дана следующая трактовка: «Чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю» [9]. В таблице 1 дана краткая характеристика форм безналичных расчетов.

Таблица 1 — Формы безналичных расчетов

Форма	Описание
Расчеты платежными поручениями	Покупатель поручает банку перевести деньги со своего расчетного счета на счет продавца. «При расчетах платежными поручениями банк плательщика обязуется осуществить перевод денежных средств по банковскому счету плательщика получателю средств, указанному в распоряжении плательщика» [30]
Расчеты по аккредитиву	«Сумма по договору замораживается на счете. Ни продавец, ни покупатель не могут снять ее до исполнения обязательств. При расчетах по аккредитиву банк-эмитент, действующий по поручению плательщика, обязуется перед получателем средств произвести платежи или акцептовать и оплатить переводной вексель, выставленный получателем средств, либо совершить иные действия по исполнению аккредитива по представлении получателем средств предусмотренных аккредитивом документов и в соответствии с условиями аккредитива» [9]
Расчеты по инкассо	«Продавец сам запрашивает списание суммы со счета покупателя. При расчетах по инкассо банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа» [9]
Расчеты чеками	«Расчетный чек заполняет плательщик. В чеке он дает банку указание перевести сумму на счет того, кто предъявляет чек. В качестве плательщика по чеку может быть указан только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков. Отзыв чека до истечения срока для его предъявления не допускается. Выдача чека не погашает денежного обязательства, во исполнение которого он выдан» [9]

Сегодня предприятия имеют широкие возможности для выбора формы безналичных расчетов. Это могут быть банковские переводы, платежи через электронные системы, аккредитивы и другие инструменты. Важно отметить, что законодательство многих стран не ограничивает сумму безналичных расчетов в рамках одного договора, предоставляя предприятиям большую гибкость в выборе способа оплаты. Это позволяет предприятиям осуществлять крупные сделки без необходимости использования наличных средств, что значительно упрощает процесс и повышает прозрачность операций. «Счет 62

«Расчет с покупателями и заказчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками» [13, с. 68]. Структура расчетов представлена на рисунке 3.

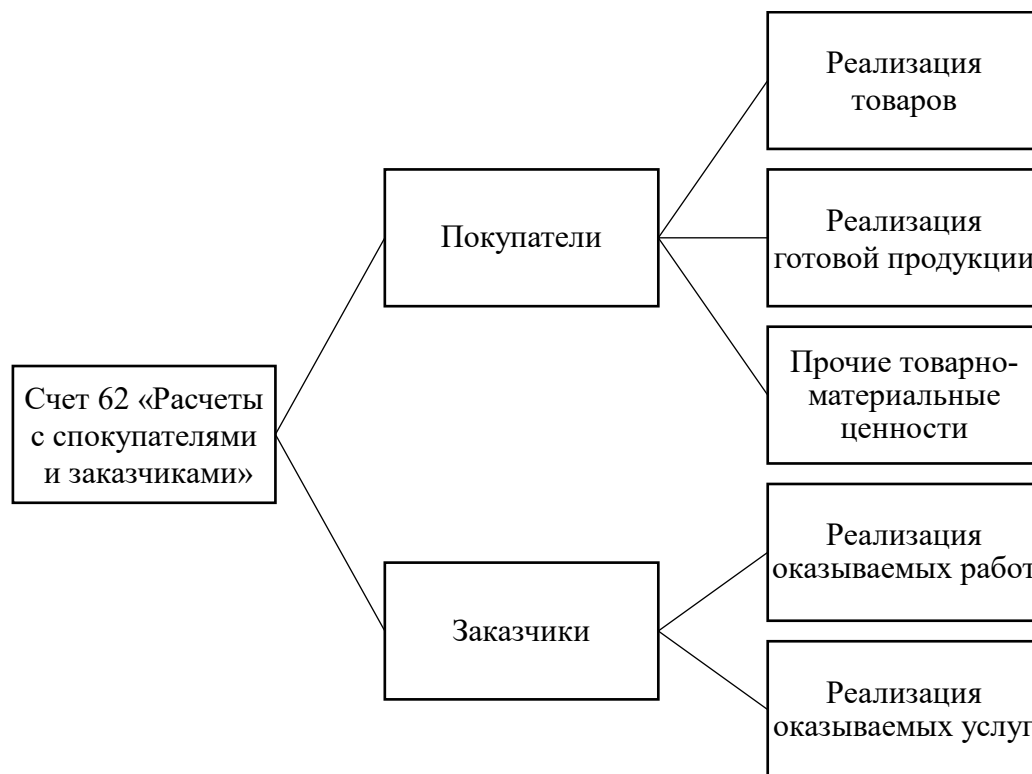


Рисунок 3 – Структура расчетов на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

В статье 39 НК РФ говорится: «Реализацией товаров, работ или услуг организацией или индивидуальным предпринимателем признается соответственно передача на возмездной основе (в том числе обмен товарами, работами или услугами) права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, возмездное оказание услуг одним лицом другому лицу, а в случаях, предусмотренных настоящим Кодексом, передача права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, оказание услуг одним лицом другому лицу — на безвозмездной основе» [20].

Бухгалтерский учет в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности регулируется Приказом Министерства финансов РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

Счет 62 в бухгалтерском учете - активно-пассивный. По окончании периода 62 счет может показывать дебетовое или кредитовое сальдо. «Сальдо (остаток) – это разница между дебетовыми и кредитовыми оборотами по счету» [36, с. 35]. «Дебет — (от лат. debet — он должен) — одна из сторон (левая) бухгалтерского счета. В активных счетах в дебете отражается увеличение учитываемых сумм, а в пассивных счетах — уменьшение» [31, с. 71]. Кредит (от лат. Credit — он верит) в бухгалтерском счете находится справа. По активным счетам, где отражаются активы, увеличение кредита означает уменьшение стоимости активов. По пассивным счетам, где отражаются источники средств, увеличение кредита свидетельствует об увеличении собственных средств организации.

«Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредитруется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и тому подобное. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно» [29].

«Авансовый платеж — это предварительный платеж (предоплата), предшествующий передаче имущества, выполнению работы, оказанию услуг» [36, с. 5]. Предприятие может получить авансовый платеж от покупателя или заказчика в счет будущих поставок товаров, выполнения работ или оказания услуг. В этом случае возникает обязательство перед контрагентом, которое необходимо отразить в бухгалтерском учете. «При инвентаризации

проверяется, чтобы сумма полученных и уплаченных авансов соответствовала условиям заключенных договоров. Кроме того, необходимо убедиться, что поставки по числящимся авансам не производились, то есть у организации нет задолженности в расчетах по данному договору, для чего сверяются остатки по счетам в разрезе каждого контрагента» [1, с. 244]. «Типовая корреспонденция по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками:

- Дт 62 Кт 90, 91 — отражена выручка от реализации товаров, работ, услуг и начислена задолженность покупателей и заказчиков;
- Дт 50, 51, 52 Кт 62 — получены денежные средства от покупателей и заказчиков» [6].

«По дебету счет 62 также корреспондирует со следующими счетами: 46, 50, 51, 52, 55, 57, 62, 76, 79» [20].

«По кредиту счет 62 также корреспондирует со следующими счетами: 55, 57, 60, 62, 63, 66, 67, 73, 75, 76, 79» [18].

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами — по каждому покупателю и заказчику» [14, с.69]. Предприятие может выступить одновременно и поставщиком, и покупателем. Это происходит при таких операциях, как бартерные сделки, взаимозачеты, трехсторонние договоры и так далее. В подобных ситуациях зачет взаимных требований позволяет оптимизировать финансовые потоки, сэкономить время и средства. На счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» появляются задолженности. Составляются проводки:

- Дт 62 Кт 90, 91 — отражена выручка от реализации товаров, работ, услуги и начисление задолженности покупателей и заказчиков;
- Дт 08, 10, 41 Кт 60 — приняты к учету приобретенные у поставщиков материальные ценности;
- Дт 60 Кт 62 — взаимное погашение дебиторской и кредиторской задолженностей.

«К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» для систематизации учета по конкретным договорам или операциям допускается открытие ряда дополнительных субсчетов:

- 62.01 — для расчетов в общем режиме;
- 62.02 — для расчетов по авансам;
- 62.03 — для учета векселей контрагентов;
- 62.21-62.22, 62.31-62.32 — валютные операции (число субсчетов зависит от числа иностранных валют, в которых фирма ведет расчеты);
- 62.Р (или 62.5) — розница;
- 62.О (или 62.6) — опт» [16].

«Бухгалтер предприятия, основываясь на утвержденной учетной политике, имеет право самостоятельно устанавливать количество и состав субсчетов, необходимых для ведения учета расчетов с покупателями и заказчиками. Это позволяет гибко адаптировать учетную систему к специфике деятельности предприятия и эффективно отражать все финансовые операции. Ведение учета расчетов с покупателями и заказчиками осуществляется на основании первичных документов, которые фиксируют все операции и служат основой для формирования бухгалтерской отчетности. К наиболее распространенным первичным документам относят:

- счет-фактура — документ для подтверждения факта поставки товара, выполнения работы или оказания услуги и для учета НДС;
- накладная — это документ, подтверждающий передачу товара;
- акт выполненных работ — это документ, подтверждающий выполнение работ;
- платежное поручение — оформляется предприятием для перевода денежных средств на счет контрагента за товары, услуги или выполненные работы;
- квитанция приходного кассового ордера, на ее основе выписывается счет-фактура, а также осуществляется начисление НДС,

подлежащий уплате из бюджета» [23].

Счета-фактуры составляет продавец в отношении всех товаров, услуг, или работ, подлежащих обложению НДС. Все счета-фактуры регистрируются в книге продаж. Если в момент получения товар или услуга не оплачивается, то возникает дебиторская задолженность. «Дебиторская задолженность – это задолженность покупателей, заказчиков, заемщиков, подотчетных лиц которую организация планирует получить в течение определенного периода времени» [38, с. 11]. Виды дебиторской задолженности:

- краткосрочная — со сроком погашения до 12 месяцев;
- долгосрочная — со сроком погашения более 1 года;
- просроченная — относится к случаям, когда после окончания документально закрепленных сроков покупатель или заказчик так и не перечислил денежные средства;
- сомнительная — относится к случаям, когда существует риск не взыскать задолженность, если долг не обеспечен залогом или иной гарантией;
- безнадежная — наступает в случае превышения 3 лет с момента окончания срока исполнения.

Задолженность списывается за счет резерва в периоде, когда она признана безнадежной. Учет безнадежного долга ведется в зависимости от источника погашения на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам», счете 91.02 «Прочие расходы».

Такой долг может учитываться и за балансом на счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

1.2 Методика анализа расчетов с покупателями и заказчиками

При нестабильной рыночной экономике существует риск неоплаты или несвоевременной оплаты счетов. Дебиторской задолженности в деятельности организации избежать невозможно, но она должна быть в допустимых

границах. Для эффективной работы организации необходим систематический контроль расчетов с покупателями и заказчиками, анализ полученной информации и своевременное принятие необходимых мер. «Анализ — метод научного исследования, предполагающий воображаемое или реальное расчленение объекта на составные элементы, признаки, части в целях выявления их системных свойств и отношений между собой и с другими предметами» [22, с. 22]. Анализ расчетов с покупателями и заказчиками проводится в 3 этапа, представленных на рисунке 4 [2].



Рисунок 4 — Этапы анализа расчетов с покупателями и заказчиками

На 1 этапе оценивается дебиторская задолженность в динамике за ряд периодов, рассчитываются темпы роста объема продаж и темпы роста задолженности.

На 2 этапе оценивается изменение удельного веса просроченной и сомнительной задолженности.

На 3 этапе рассчитываются коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, период оборота дебиторской задолженности.

Для оценки расчетов с покупателями и заказчиками необходим анализ

не только дебиторской, но и кредиторской задолженности организации. «Кредиторская задолженность (КЗ) – это задолженность поставщикам, подрядчикам, которую организация должна оплатить (то есть долги к уплате)» [36, с. 21].

При наличии непогашенного долга, организация отвлекает финансы из оборота, вынуждена брать в банках кредиты. Это влечет за собой дополнительные траты в виде процентов и снижает доходы организации. Основные показатели для проведения анализа расчетов с покупателями и заказчиками:

- абсолютный прирост/снижение дебиторской задолженности (ДЗ);
- удельный вес ДЗ в общей величине оборотных активов;
- удельный вес ДЗ в общей величине текущих активов;
- удельный вес просроченной ДЗ в общей величине ДЗ;
- удельный вес сомнительной ДЗ в общей величине ДЗ;
- оборачиваемость ДЗ;
- период оборачиваемости ДЗ;
- удельный вес КЗ в общей величине текущих пассивов;
- оборачиваемость КЗ;
- период оборачиваемости КЗ;
- коэффициент соотношения ДЗ и КЗ.

«Самым древним способом анализа является метод сравнения» [38, с. 6].

Абсолютный прирост/снижение ДЗ показывает изменение дебиторской задолженности в абсолютном выражении и рассчитывается по формуле:

$$ДЗ_{\text{п}} = ДЗ_{\text{к}} - ДЗ_{\text{н}}, \quad (1)$$

где $ДЗ_{\text{п}}$ – абсолютный прирост ДЗ;

$ДЗ_{\text{к}}$ – ДЗ на конец отчетного периода;

$ДЗ_{\text{н}}$ – ДЗ на начало отчетного периода.

Удельный вес дебиторской задолженности в общей величине оборотных активов показывает, какая доля в общей величине оборотных активов приходится на ДЗ, и рассчитывается по формуле:

$$ДЗ_{ОА} = \frac{ДЗ}{ОА} \cdot 100 \%, \quad (2)$$

где $ДЗ_{ОА}$ – удельный вес ДЗ в общей величине оборотных активов;
ОА – оборотные активы.

Удельный вес дебиторской задолженности в общей величине текущих активов организации показывает, какая доля в общей величине активов приходится на ДЗ, и рассчитывается по формуле:

$$ДЗ_{ТА} = \frac{ДЗ}{ТА} \cdot 100 \%, \quad (3)$$

где $ДЗ_{ТА}$ – удельный вес ДЗ в общей величине текущих активов;
ТА – текущие активы.

Удельный вес просроченной дебиторской задолженности показывает долю просроченной ДЗ в общей сумме ДЗ и рассчитывается по формуле:

$$КП_{ДЗ} = \frac{ДЗ_{П}}{ДЗ} \cdot 100 \%, \quad (4)$$

где $КП_{ДЗ}$ – коэффициент просроченной ДЗ;
 $ДЗ_{П}$ – сумма просроченной ДЗ в отчетном периоде.

Удельный вес сомнительной дебиторской задолженности в общей величине дебиторской задолженности показывает, какая доля в общей величине дебиторской задолженности приходится на сомнительную дебиторскую задолженность, (оптимальное значение коэффициента равно 0) и рассчитывается по формуле:

$$КС_{ДЗ} = \frac{ДЗ_С}{ДЗ} \cdot 100 \%, \quad (5)$$

где $КС_{ДЗ}$ – удельный вес сомнительной ДЗ;

$ДЗ_С$ – сомнительная ДЗ.

Оборачиваемость дебиторской задолженности показывает, сколько раз за период (год) организация получила от покупателей оплату в размере среднего остатка неоплаченной задолженности и рассчитывается по формуле:

$$О_{ДЗ} = \frac{В}{ДЗ}, \quad (6)$$

где $О_{ДЗ}$ – коэффициент оборачиваемости ДЗ;

$В$ – выручка от реализации продукции;

$ДЗ$ – сумма ДЗ.

Период оборачиваемости дебиторской задолженности отражает количество дней, необходимых в среднем для взыскания дебиторской задолженности и рассчитывается по формуле:

$$ПО_{ДЗ} = \frac{365}{О_{ДЗ}}, \quad (7)$$

где $ПО_{ДЗ}$ – период оборачиваемости ДЗ;

365 – количество дней в анализируемом периоде (году);

$О_{ДЗ}$ – коэффициент оборачиваемости ДЗ.

Удельный вес КЗ в общей величине текущих пассивов организации показывает, какая доля в общей величине пассивов приходится на КЗ, и рассчитывается по формуле:

$$КЗ_{ТП} = \frac{КЗ}{ТП} \cdot 100 \%, \quad (8)$$

где $КЗ_{ТП}$ – удельный вес КЗ в общей величине текущих пассивов;

ТП – текущие пассивы.

Оборачиваемость кредиторской задолженности определяет скорость погашения организацией своей задолженности перед кредиторами и рассчитывается по формуле:

$$O_{\text{КЗ}} = \frac{B}{\text{КЗ}}, \quad (9)$$

где $O_{\text{КЗ}}$ – коэффициент оборачиваемости КЗ;

B – выручка от реализации продукции.

Период оборачиваемости кредиторской задолженности показывает, за сколько дней предприятие погашает свои обязательства перед кредиторами и рассчитывается по формуле:

$$\text{ПО}_{\text{КЗ}} = \frac{365}{O_{\text{КЗ}}}, \quad (10)$$

где $\text{ПО}_{\text{КЗ}}$ – период оборачиваемости КЗ;

365 – количество дней в анализируемом периоде (году);

$O_{\text{КЗ}}$ – коэффициент оборачиваемости КЗ.

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности позволит определить, сколько приходится дебиторской задолженности на 1 рубль кредиторской задолженности, и рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{СДК}} = \frac{\text{ДЗ}}{\text{КЗ}}, \quad (11)$$

где $K_{\text{СДК}}$ – коэффициент соотношения ДЗ и КЗ;

ДЗ – сумма дебиторской задолженности;

КЗ – сумма кредиторской задолженности.

«Анализ позволяет составить прогноз поступлений средств, выявить дебиторов, в отношении которых необходимы дополнительные усилия по возврату долгов, оценить эффективность управления дебиторской задолженностью» [6, с. 166]. При анализе ДЗ применяется также метод группировки по покупателям и заказчикам. Для этого на основе показателей оборачиваемости ДЗ покупателей можно разбить на четыре группы.

К первой группе относятся покупатели, задерживающие платежи более чем на 30 дней. Это безнадежные должники, имеющие коэффициент оборачиваемости ДЗ равный нулю.

Во вторую группу входят покупатели, с коэффициентом ниже среднего среди других покупателей.

Третья группа — это покупатели, с коэффициентом оборачиваемости ДЗ выше среднего уровня всех покупателей-дебиторов.

Четвертую группу составляют покупатели, не имеющие ДЗ. Наиболее результативна работа с покупателями и заказчиками, входящими в третью и четвертую группы.

Данная группировка позволяет выявить удельный вес и другие показатели каждой группы покупателей. Полученная информация нужна для анализа состава и структуры ДЗ по конкретным покупателям и заказчикам, периодов образования ДЗ и возможных сроков ее погашения. Полученные результаты анализа позволят оперативно и своевременно выявить просроченную задолженность и принять меры к ее взысканию.

Таким образом, расчетные операции с покупателями и заказчиками являются важным и неотъемлемым элементом деятельности предприятия. Все соответствующие законодательные нормы должны соблюдаться каждой организацией. Приоритет отдается документам первого уровня. Документы последующих уровней должны детально раскрывать положения, указанные в документах первого уровня, но при этом не противоречить им.

Расчеты с покупателями и заказчиками следует рассматривать с понятием дебиторской задолженности. ДЗ включает в себя сумму долгов,

которую покупатели и заказчики должны предприятию. Анализ ДЗ позволяет оценить ее динамику, структуру и эффективность управления. Для этого проводится трехэтапный анализ, включающий оценку сроков погашения задолженности, анализ причин ее возникновения и разработку мер по ее сокращению. Кредиторская задолженность — это сумма долгов, которую предприятие должно своим поставщикам и кредиторам. Анализ кредиторской задолженности позволяет оценить финансовую устойчивость предприятия и его способность своевременно выполнять свои обязательства. Для оценки расчетов с покупателями и заказчиками необходимо проводить комплексный анализ дебиторской и кредиторской задолженности организации. Устойчивость финансового положения является главным фактором успешной деятельности хозяйствующего субъекта.

2 Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками в АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ»

2.1 Техничко-экономическая характеристика АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ»

Акционерное общество «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» является юридическим лицом, создано на неограниченный срок. Сокращенное название организации — АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ». «Учредительным документом акционерного общества является его устав, утвержденный учредителями» [40, с. 26]. Количество учредителей: 2. Уставный капитал предприятия — 1027 т. р. «Уставный капитал – это сумма средств учредителей для обеспечения уставной деятельности» [10, с. 4].

История предприятия начинается в 1935 г., когда в г. Бутурлиновка была создана государственная хлебопекарня. В то время пекарям приходилось все делать вручную.

В годы Великой Отечественной войны пекарня непрерывно работала круглые сутки, потому что потребление хлеба возросло за счет раненых, находящихся в 12 военных госпиталях города.

В 1962 году началось строительство нового хлебозавода, а в 1964 году состоялось его открытие. Предприятие развивается под руководством грамотных директоров. Если в первые годы существования пекарни имелась одна, потом три, то теперь четыре печи, к тому же они значительно мощнее. Выпускаются новые сорта хлебобулочных изделий. Ранее предприятие называлось ОАО «Бутурлиновкахлеб».

АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» создано в соответствии с Гражданским кодексом РФ от 30.11.1994 г. N 51-ФЗ, Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 N 208-ФЗ, а также другими нормативно-правовыми актами Российской Федерации и зарегистрировано 10 октября 2002 г. Состоит в реестре субъектов малого и среднего

предпринимательства: с 10.05.2021 г. как малое предприятие (ранее, с 10.08.2017 г., числилось как среднее предприятие).

Предприятие имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения.

В настоящее время завод обеспечивает жителей г. Бутурлиновка хлебобулочными изделиями, отпускает продукцию потребителям из соседних районов, работает без сбоев.

Предприятие продолжает развиваться. По выручке за 2023 год АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» заняло 883 место в отрасли из 4073 по России и 20 из 62 в регионе Воронежская область.

В перспективе АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» планирует расширение ассортимента повышенной ценности и изделий лечебно-профилактического назначения, улучшение качества упаковки продукции, приобретение современных технологических линий для производства мелкоштучных сдобных изделий, а также расширение географии рынка сбыта.

Основной вид деятельности АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» — производство хлеба и мучных кондитерских изделий, тортов и пирожных недлительного хранения.

Дополнительные виды деятельности:

- производство хлеба и хлебобулочных изделий недлительного хранения;
- производство мучных кондитерских изделий, тортов и пирожных недлительного хранения;
- производство макаронных изделий;
- торговля розничная хлебом и хлебобулочными изделиями, и кондитерскими изделиями в специализированных магазинах.

АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» оснащено необходимым технологическим оборудованием для производства продукции.

Проектная мощность организации составляет 26 – 27 тонн хлебобулочных изделий в сутки. Все производственные процессы на

предприятии, в основном, механизированы. Ручной труд применяется в ограниченном объеме.

Несмотря на то, что в последние годы в городе появилось много частных мини-пекарен, хлебозавод по-прежнему является основным поставщиком хлебобулочной продукции.

Сейчас на заводе работает 84 человека. АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» выпускает обширный ассортимент хлебобулочных и кондитерских изделий: 75 наименований.

Основные направления – производство и продажа хлебобулочных, мучных кондитерских, сухарных, слоеных, бараночных, макаронных изделий и диетических сортов хлеба.

Хлебозавод гордится своим ответственным подходом к производству. Вся продукция изготавливается из натурального сырья, исключая консерванты и улучшители вкуса. Это не просто маркетинговый ход, а принципиальная позиция руководства.

Предприятие имеет необходимый автотранспорт, в том числе и хлебные автофургоны для доставки готовой продукции потребителям. Мощные муковозы доставляют сырье, которое поступает на склад бестарного хранения.

Помимо традиционной формовой буханки и нарезного батона полюбились народу хлебные новинки: семейный, бородинский в виде багета, карельский с изюмом, матнакаш, булка ярославская, плюшка, конвертики с разнообразными начинками, пользуются спросом фигурные бисквиты (круглые, овальные, прямоугольные, в форме сердца).

К свадьбе, сватовству или семейному празднеству можно заказать эксклюзивный каравай, украшенный затейливыми завитушками, колосками и узорами. Многие местные жители считают, что хлеб уже не тот, что был раньше. Тем не менее, продукция хлебозавода остается востребованной.

В АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» все финансовые вопросы решаются генеральным директором предприятия совместно с главным бухгалтером.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного

общества осуществляется ревизионной комиссией, порядок деятельности которой определяется внутренним документом, утверждаемым Общим собранием акционеров. АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» владеет собственным имуществом, отражаемом на его самостоятельном балансе. Инвесторов у предприятия нет.

АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» имеет линейно-функциональную структуру организации, схема которой представлена на рисунке 5.

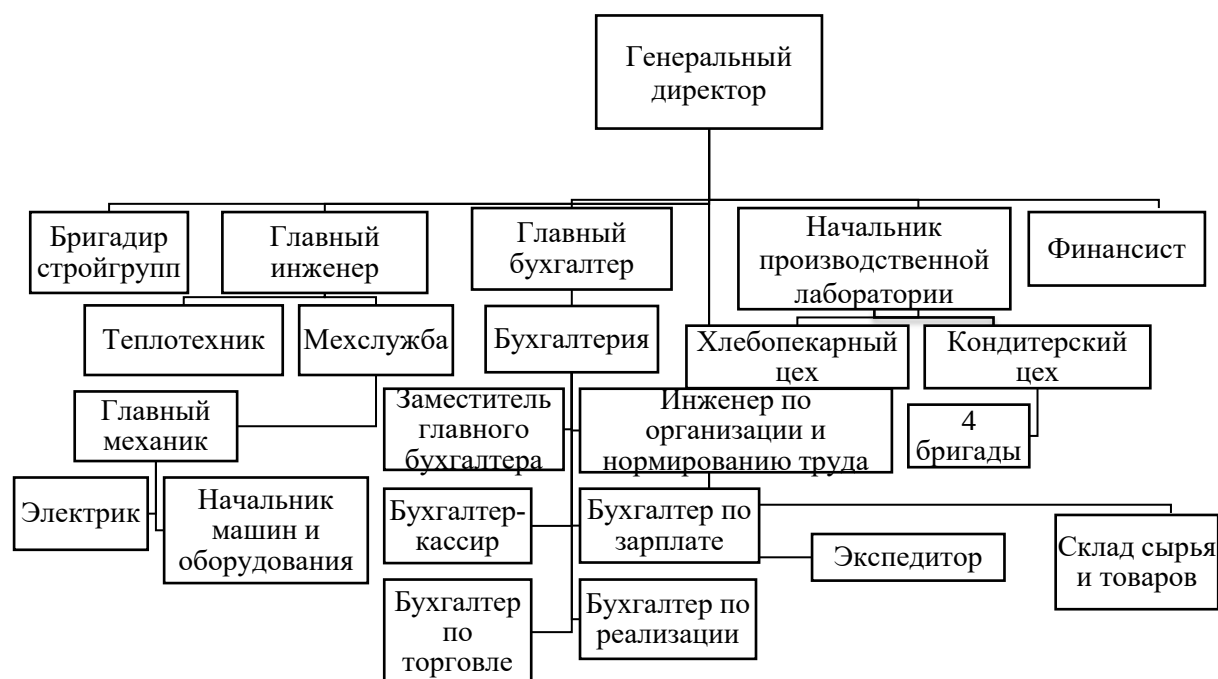


Рисунок 5 — Организационная структура АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ»

Бухгалтерский учет на предприятии осуществляет структурное подразделение — бухгалтерия. Задачи бухгалтерской службы решаются с помощью программы «1С: Бухгалтерия 8.3». Основные экономические показатели деятельности исследуемой организации за 3 года представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Основные организационно-экономические показатели деятельности АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» за 2021-2023 гг.

Показатели	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменение			
				2022-2021гг.		2023-2022гг.	
				Абс. изм (+/-)	Темп прироста, %	Абс. изм (+/-)	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка, тыс. руб.	90704	114669	121027	23965	26,42	6358	5,54
Себестоимость продаж, тыс. руб.	51297	66089	71298	14792	28,84	5209	7,88
Валовая прибыль (убыток), тыс. руб.	39407	48580	49729	9173	23,28	1149	2,37
Управленческие расходы, тыс. руб.	31667	38670	39771	7003	2,21	1101	2,85
Коммерческие расходы, тыс. руб.	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	7740	9910	9958	2170	28,04	48	0,48
Чистая прибыль, тыс. руб.	6581	9503	6877	2922	44,4	-2626	-27,63
Основные средства, тыс. руб.	7108	9307	7715	2199	30,94	-1592	-17,11
Оборотные активы, тыс. руб.	22536	25453	31134	2917	12,94	5681	104,18
Численность ППП, чел.	86	84	84	-2	-2,33	-	-
Производительность труда работающего, тыс. руб. (стр 1/стр.10)	1054,7	1365,11	1440,8	310,41	29,43	75,69	5,54
Фондоотдача (стр 1/стр 8)	12,76	12,32	15,69	-0,44	-3,45	3,37	27,35
Оборачиваемость активов, раз (стр 1/стр 9)	4,02	4,51	3,89	0,49	12,19	-0,62	-13,75
Рентабельность продаж, % (стр6/стр1) ×100%	8,56	8,64	8,23	0,08	0,93	-0,41	-4,75
Рентабельность производства, % (стр 6/(стр 2+стр 4+стр 5)) ×100%	9,33	9,46	8,97	0,13	1,39	-0,49	-5,18
Затраты на рубль выручки, (стр 2+стр 4+стр 5)/стр1*100 коп.)	91,47	91,36	91,77	-0,11	-0,12	0,41	0,45

На протяжении анализируемого периода выручка в АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» постоянно росла: на 23965 т. р. в абсолютном значении в 2022 г. по сравнению с предыдущим годом и на 6358 т. р. в 2023 г. по сравнению с 2022 г. Прирост составил 26,42 % в 2022 г. и 5,54 % в 2023 г., что свидетельствует о востребованности предприятия.

Себестоимость продаж является одним из основных факторов формирования прибыли. В 2022 г. себестоимость продаж увеличилась на 14792 т. р. по сравнению с 2021 г., а в 2023 г. — на 5209 т. р. по сравнению с 2022 г.

Валовая прибыль на протяжении всего исследуемого периода росла: на 9173 т. р. в 2022 г. по сравнению с 2021 г. и на 1149 т. р. в 2023 г. по сравнению с 2022 г. Прирост составил 23,28 % и 2,37 % в 2022 г. и в 2023 г. соответственно. Это положительно.

Управленческие расходы показали динамику роста: на 7003 т. р. в 2022 г. по сравнению с 2021 г. и на 1101 т. р. в 2023 г. по сравнению с предыдущим годом. Темп прироста их увеличивался, составив 2,21 % в 2022 г. и 2,85 % в 2023 г. Коммерческие расходы отсутствовали в течение 3 лет исследования.

Прибыль от продаж показала положительную динамику: в 2022 г. увеличение на 2170 т. р. по сравнению с 2021 г., что составило прирост 28,04 % в 2022 г. и на 48 т. р. в 2023 г. по сравнению с 2022 г., что составило прирост 28,04 % в 2023 г. Это показатель эффективной деятельности. Чистая прибыль в 2022 г. увеличилась на 2922 т. р. по сравнению с 2021 г., показав свой максимум. А в 2023 г. уменьшилась на 2626 т. р. по сравнению с 2022 г., это отрицательно.

Увеличение основных средств на 2199 т. р. в 2022 году по сравнению с предыдущим годом говорит о расширении производственной базы предприятия и оценивается положительно. Прирост равен 30,94 %. Но в 2023 г. по сравнению с 2022 г. был спад по этому показателю на 1592 т. р. в абсолютном значении, что составило снижение на 17,11 %.

Оборотные активы на протяжении всего периода исследования

возрастали: на 12,94 % в 2022 г. по сравнению с 2021 г. и на 104,18 % в 2023 г. по сравнению с 2022 г. Это рассматривается как положительный фактор и говорит о росте объемов производства.

Численность промышленно-производственного персонала и в 2022 г., и в 2023 г. составляла 84 работника. Это на 2 человека меньше по сравнению с 2021 г.

Производительность труда работающего росла на протяжении всего периода: на 29,43 % в 2022 г. по сравнению с 2021 г. и на 5,54 % в 2023 г. по сравнению с 2022 г.

В 2022 г. отмечается спад фондоотдачи на 0,44 % по сравнению с 2021 г., а в 2023 г. прирост на 27,35 % по сравнению с 2022 г. Рост показателя фондоотдачи свидетельствует о повышении эффективности использования основных производственных фондов.

Оборачиваемость активов в 2022 г. по сравнению с 2021 г. увеличилась, показав прирост 12,19 %, что выступает благоприятным фактором. А в 2023 г. снизилась в 0,62 раз по сравнению с 2022 г. Это свидетельство понижения деловой активности хлебозавода.

Рентабельность продаж в 2022 г. возросла на 0,08 % по сравнению с 2021 г. Это говорит об эффективной работе предприятия. В 2023 г. снизилась на 0,41 % по сравнению с 2022 г.

Рентабельность производства в 2022 г. возросла на 0,13 % по сравнению с 2021 г., а затем снизилась на 0,49 % в 2023 г. по сравнению с предыдущим. Это отрицательно. Затраты на рубль выручки снизились на 0,11 % в 2022 г. по сравнению с 2021 г., это положительно. А в 2023 г. увеличились на 0,45 % по сравнению с 2022 г.

На рисунке 6 представлена столбиковая диаграмма, которая демонстрирует динамику выручки, валовой прибыли, прибыли от продаж и чистой прибыли на протяжении трехлетнего анализируемого периода.

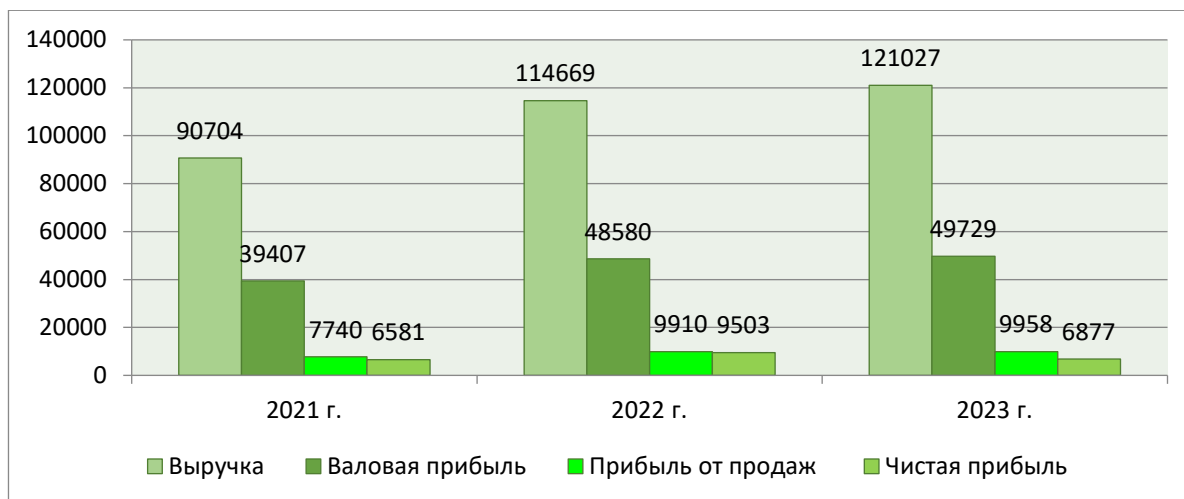


Рисунок 6 — Динамика основных финансовых результатов деятельности АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» за 2021-2023 гг.

«Диаграммы сравнения показывают соотношения разных объектов по какому-либо показателю. Наиболее простым и наглядным графиком для сравнения величин показателей являются столбиковые и полосовые диаграммы» [31, с.71]. На рисунке 7 дана полосовая диаграмма с динамикой рентабельности продаж и рентабельности производства.

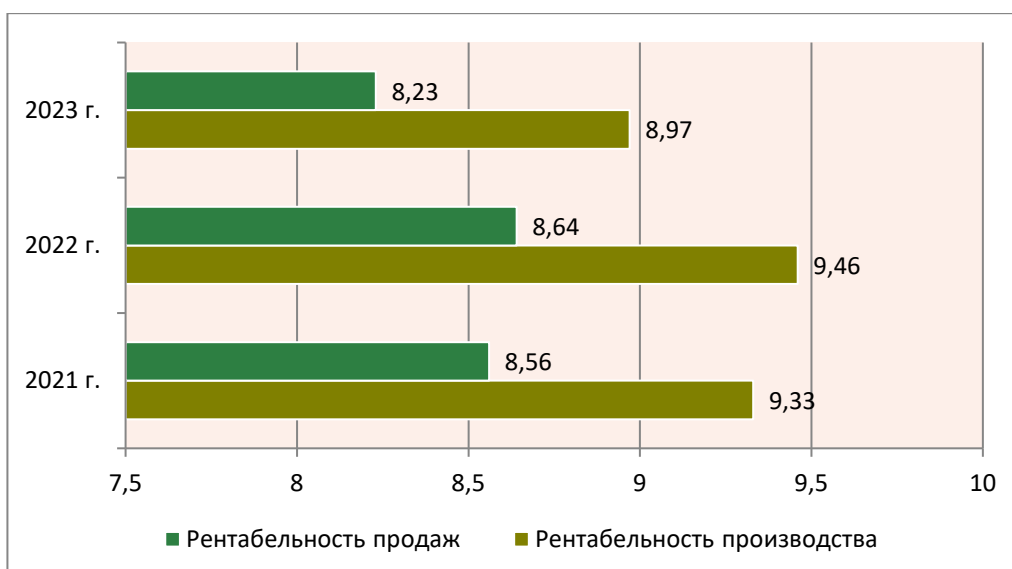


Рисунок 7 — Динамика рентабельности продаж и рентабельности производства АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» за 2021-2023 гг.

И рентабельность продаж, и рентабельность производства имели максимальные значения в 2022 г. Деятельность предприятия в этот год наиболее эффективна. А в 2023 г. оба показателя демонстрируют снижение эффективности.

«Эффективное управление организациями во многом определяется умением анализировать их деятельность» [32, с. 3]. На основании анализа основных экономических показателей деятельность АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» за 2021-2023 гг. эффективна. В 2022 г. отмечается увеличение некоторых показателей по сравнению с 2021г. Это положительно. А в 2023 г. наблюдается спад по сравнению с предыдущим годом. Но предприятие продолжает функционировать и даже улучшило некоторые финансовые показатели.

«Основными источниками информации для финансового и части управленческого анализа являются формы бухгалтерской отчетности. Они рассматриваются как единая система данных о финансовом положении организации» [17, с. 26]. Для оценки финансово-хозяйственной деятельности исследуемой организации информационной базой являлись:

- бухгалтерский баланс на 31 декабря 2023 г., представленный в Приложении А (рисунок А.1, рисунок А.2);
- отчет о финансовых результатах за 2023 г., представленный в Приложении Б (рисунок Б.1, рисунок Б.2);
- отчет о финансовых результатах за 2022 г., представленный в Приложении В (рисунок В.1, рисунок В.2).

«Бухгалтерский баланс документ бухгалтерской отчетности, который в обобщенном денежном выражении дает представление о финансовом состоянии организации на определенную дату» [18, с. 7].

Отчет о финансовых результатах показывает результаты деятельности предприятия за определенный период, содержит сведения о доходах, расходах, финансовых результатах.

«В международной практике существуют два метода составления отчета

о финансовых результатах: по функциям и по характеру затрат. В российской практике используется только один метод – по функциям (производство, управление, реализация)» [19, с. 28].

На основании анализа, можно сделать вывод, что за 2021-2023 гг. деятельность АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» эффективна. Выручка, валовая прибыль, прибыль от продаж в динамике показали рост. А чистая прибыль в 2023 г. снизилась по сравнению с предыдущим годом, но достаточно высока. Для улучшения показателя стоит пересмотреть деятельность хлебозавода.

2.2 Организация бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ»

АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 402 от 06.12.2011 (п. 4 ст. 6), рекомендациями по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, утвержденными приказом Министерства финансов России от 21.12.1998 № 64н., применяет упрощенную форму ведения бухгалтерского учета, осуществляемую по общеустановленным правилам, но допускающую составление упрощенной годовой бухгалтерской отчетности: бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах. По упрощенной системе налогообложения (УСН) хлебозавод освобожден от налогов на прибыль и добавленную стоимость (НДС). Такой подход оптимизировать финансовый учет. А также значительно уменьшает налоговую нагрузку и позволяет инвестировать освободившиеся средства в развитие производства, улучшение качества продукции и расширение ассортимента.

«Ответственность за организацию бухгалтерского учета на малых предприятиях, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несут руководители малых предприятий» [28].

Основным документом, регулирующим весь учетный процесс на заводе, служит учетная политика. «Под учетной политикой организации понимается

принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета — первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности» [25]. Бухгалтерией АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» разработаны отдельные учетные политики для каждого вида учета: учетная политика для целей бухгалтерского учета и учетная политика для целей налогообложения.

«Учетная политика для целей бухгалтерского учета – принятая организацией совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности» [36, с. 39].

«Учетная политика для целей налогообложения – выбранная налогоплательщиком совокупность допускаемых способов (методов) определения доходов и (или) расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика» [36, с. 39].

Бухгалтерская служба в АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» возглавляется главным бухгалтером, который несет ответственность за весь бухгалтерский учет и отчетность. Каждый специалист бухгалтерии ответственен за определенный участок работы. На предприятии учетом расчетов с покупателями и заказчиками занимается бухгалтер по реализации. Этот специалист ведет учет реализации товаров, книгу продаж, учет выданных счетов-фактур и другое.

В АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» используется сокращенный план счетов, сформированный на основании типового плана Министерства финансов. В бухгалтерский учет включают только те синтетические счета, которые используются в деятельности хлебозавода и применяют один синтетический счет вместо группы счетов. Учет расчетов с покупателями и заказчиками ведут на синтетическом счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» [7, с. 12], представляющем общую информацию по всем расчетам. Субсчет 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражает

общую информацию за проданные товары и оказанные услуги, выполненные по заключенному договору. Субсчет 62.02 «Расчеты с покупателями и заказчиками по авансам полученным» используется для учета внесенных от покупателей авансов за будущую поставку продукции.

«Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному расчетному документу, а при планировании платежей в разрезе покупателей и заказчиков» [11, с. 27].

В АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» для детальной информации по данному счету используют субсчета, представленные на рисунке 8.

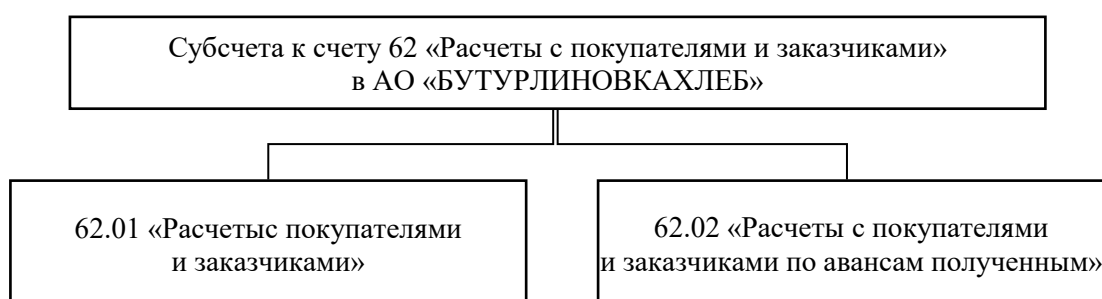


Рисунок 8 – Субсчета к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ»

АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» имеет много покупателей и заказчиков. Это различные организации, индивидуальные предприниматели, физические лица. Некоторые из них приобретают продукцию хлебозавода на постоянной основе: ООО «Сетка», ООО «ЭкоНива-АПК Холдинг», ООО «Любимые продукты» магазин «Улыбка», МУП «Бутурлиновский рынок» и другие.

В АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» все операции с покупателями и заказчиками оформляются бухгалтерией на основании первичных документов, содержащих исходную информацию. «Формы первичных учетных документов определяет руководитель экономического субъекта по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета» [37].

АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» применяет рекомендации «Альбом унифицированных форм первичных учетных документов». Это сборник типовых форм первичных учетных документов, утвержденных Росстатом и Центральным банком Российской Федерации.

«При составлении документов бухгалтерского учета в виде электронных документов должна быть обеспечена возможность изготовления копий таких документов на бумажном носителе» [26].

Рассмотрим на конкретных примерах расчет исследуемого предприятия с контрагентами по реализации готовой продукции.

«В бухгалтерском учете товары считаются реализованными (проданными) в момент их отгрузки покупателю и с переходом к нему права собственности на продукцию» [35, с. 514].

АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» на основании договора реализовало покупателю МУП «Бутурлиновский рынок» продукцию из 7 наименований, представленную в таблице 3.

Таблица 3 – Продукция, реализованная АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ», МУП «Бутурлиновский рынок»

Наименование продукции	Количество	Единица измерения	Цена, руб.	Сумма, руб.
Батон нарезной	294	шт	37,95	11157,30
Булочка Ромашка	225	шт	42,30	9517,50
Рулет весенний с маковой начинкой	207	шт	37,25	7710,75
Сухари ванильные	6	кг	249,00	1494,00
Хлеб Гражданский подовый	20	шт	40,95	819,00
Хлеб пшеничный	623	шт	38,00	23674,00
Хлеб Столичный	24	шт	40,95	982,80
Итого	1399	шт	-	55355,35

В АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» для учета расчетов с покупателями и заказчиками используются первичные документы: накладная, счет-фактура, приходный кассовый ордер. Их применение закреплено в приложении к

учетной политике «Положение о документах и документообороте бухгалтерской службы организации».

По данной операции сформированы:

- товарная накладная,
- счет-фактура.

Товарная накладная — «документ, в соответствии с которым происходит передача товара, материальных ценностей из одних рук в другие. В накладной указывается вид товара, его количество, цена, общая стоимость. Накладная скрепляется подписями передающей и принимающей сторон и представляет документ бухгалтерского учета» [31, с.215].

В АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» используется товарная накладная по форме ТОРГ-12 на основании постановления Госкомстата РФ от 25.12.1998 № 132.

Товарная накладная заполняется в 2 экземплярах: одна для продавца, вторая — для покупателя. Обычно АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» составляет этот документ при отгрузке товара или сразу после нее. Со стороны хлебозавода накладную подписывают три лица:

- заведующий складом сырья и товаров;
- главный бухгалтер;
- генеральный директор АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ».

По данной операции сформирована товарная накладная № 2145 от 31 декабря 2023 г.

«Счет-фактура — счет, выписываемый продавцом на имя покупателя после приемки товара покупателем, оказания услуги. Содержит сведения о проданном товаре и его стоимости» [31, с. 367]. Счет-фактура в соответствии с п. 3 ст. 168 НК РФ должен быть выписан в течение 5 календарных дней с момента передачи (отгрузки) товара, выполнения работ или оказания услуг. На основании выданных счетов-фактур формируется книга продаж.

В АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» счет-фактуру подписывают главный бухгалтер и генеральный директор. АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» по данной

операции представило счет-фактуру № 2145 от 31 декабря 2023 г.

При отгрузке продукции АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» передает покупателю счет, полученный на основании договора с контрагентом. Договор — «это документ, который предъявляется плательщику и в котором указано сколько, за что и кому надо оплатить» [31, с. 366]. Счет нужен для предварительной договоренности покупателя или заказчика с продавцом. Но счет не является обязательным. По данной операции АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» представило счет на оплату № 2145 от 31 декабря 2023 г. По предъявленному счету покупатель МУП «Бутурлиновский рынок» оплатил выбранную продукцию сразу после отгрузки. В бухгалтерском учете для отражения данной операции бухгалтер составил бухгалтерские проводки, представленные в таблице 4.

Таблица 4 – Бухгалтерские проводки АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» при реализации готовой продукции с оплатой после отгрузки (передачи)

Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Бухгалтерская проводка
Отражена выручка от реализации продукции	55355,35	Дт 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кт 90.01 «Продажи»
Поступление оплаты от реализации продукции	55355,35	Дт 51 «Расчетные счета» Дт 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» совершает расчеты за реализованную продукцию с покупателями безналичными деньгами через расчетный счет либо наличными через кассу. «В настоящее время они сами выбирают форму расчетов при заключении договоров» [5, с.219]. При оплате наличными денежными средствами составляется проводка:

Дт 50 «Касса» Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» — Поступили деньги от покупателя в кассу.

При поступлении наличных денежных средств в кассу предприятия формируется первичный документ — приходный кассовый ордер. Он

составляется в одном экземпляре бухгалтером и подписывается главным бухгалтером. На основе квитанции приходного кассового ордера выписывается счет-фактура.

В АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» чаще действует безналичная форма расчета. Основанием для безналичных расчетов с покупателями и заказчиками в бухгалтерском учете служат банковская выписка и платежное поручение. Посредством платежного поручения заказчики и покупатели оплачивают услуги хлебозавода. Иные формы безналичных расчетов на данном предприятии не используются. При безналичной форме расчета формируется проводка:

Дт 51 «Расчетные счета» Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
— Поступили деньги от покупателя на счет в банке.

ООО «Любимые продукты» магазин «Улыбка» заключило договор с АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» на поставку хлебобулочной продукции из 4 наименований, представленной в таблице 5.

Таблица 5 – Продукция, реализованная АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ», ООО «Любимые продукты» магазину «Улыбка»

Наименование продукции	Количество, шт	Цена, руб.	Сумма, руб.
Хлеб пшеничный	868	38,00	32984,00
Батон нарезной	570	37,95	21631,50
Плюшка Московская	26	37,25	968,50
Рулет весенний с маковой начинкой	4	37,25	149,00
Итого	1468	-	55733,00

Общая стоимость продукции — 55733,00 р. Покупатель внес полную предоплату. После этого хлебозавод отгрузил товары. «Условиями договора может быть предусмотрен аванс в определенном размере» [12]. Бухгалтерские проводки, используемые при реализации готовой продукции по предоплате, представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Бухгалтерские проводки АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» при реализации готовой продукции по предоплате

Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Бухгалтерская проводка
На расчетный счет поступила предварительная оплата от покупателей	55733,00	Дт 51 «Расчетные счета» Дт 62.02 «Расчеты по авансам полученным»
Ранее внесенная предоплата зачтена в счет оплаты отгруженной продукции	55733,00	Дт 62.02 «Расчеты по авансам полученным» Дт 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Авансовые счета-фактуры оформляются в течение 5 календарных дней с момента получения оплаты в счет будущих поставок, выполнения работ, оказания услуг.

В соответствии с учетной политикой АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» использует кассовый метод учета доходов, основанный на принципе фактического поступления финансов. Датой получения доходов считается день поступления денежных средств на счет в банк или кассу. Хлебозавод использует программное обеспечение, позволяющее совершать банковские операции с помощью сети Интернет.

Для выявления расхождений по платежам с контрагентом составляют акт сверки взаиморасчетов. В программе «1С: Бухгалтерия 8.3» акт за определенный период формируется автоматически с учетом правовых требований. АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» минимум один раз в год во время инвентаризации перед составлением годовой бухгалтерской отчетности проводит сверку взаиморасчетов с контрагентами. Для составления акта берут информацию из счетов-фактур, платежных поручений, банковских выписок и других документов за определенный период. Акт сверки на хлебозаводе подписывает генеральный директор. Для выявления расхождений по платежам был составлен акт сверки взаимных расчетов за период: январь 2023 г. - май 2024 г. между АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» и МУП «Бутурлиновский рынок». По данным акта на 31.05.2024 г. задолженность в пользу АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» — 54656, 85 р.

Счет 41 «Товары» в АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» не ведется, так как товаров нет. Учет готовой продукции ведется на счете 43. Если продукция отпускается со склада, составляется бухгалтерская проводка:

Дт 90.02 «Себестоимость продаж» Кт 43 «Готовая продукция» —
Списана себестоимость реализованной готовой продукции.

В учетной политике для целей бухгалтерского учета прописаны положения:

- в качестве учетных цен на готовую продукцию на складе применять нормативную себестоимость;
- при реализации и другом выбытии оценка готовой продукции производится по средней фактической себестоимости готовой продукции.

Расходы по отгрузке и транспортировке продукции в БУЗ ВО «Бутурлиновская районная больница», городские детские сады и общеобразовательные школы, КОУ ВО Бутурлиновская школа-интернат для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья», БУ ВО «Бутурлиновский детский дом-интернат для умственно отсталых детей», магазины «Хлеб», «Победа», «Народный», кафе «Лик», «Медея» и другим постоянным заказчикам несет АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ». В договорах с ними стоимость доставки заключена в цену товара и учитывается в составе выручки с продаж. С другими покупателями данные расходы учитываются сверх цены товара как транспортные услуги. При доставке готовой продукции заводскими специализированными транспортными средствами, хлебовозами, применяют первичный документ — товарно-транспортную накладную. Транспортные услуги отражены проводкой: Дт 44 «Расходы на продажу» Кт 23 «Вспомогательное производство».

Если транспортные услуги осуществляются сторонними организациями, то составляется проводка: Дт 44 «Расходы на продажу» — на договорную стоимость услуги, Кт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — на общую сумму задолженности.

Коммерческие расходы, собранные на счете 44 «Расходы на продажу», ежемесячно относят на себестоимость отгруженной продукции, работ, услуг. При списании коммерческих расходов составляется проводка: Дт 90 «Продажи» Кт 44 «Расходы на продажу».

В редких случаях в АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» используются бухгалтерские проводки, представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Прочие бухгалтерские проводки АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» при расчете с покупателями и заказчиками

Содержание хозяйственной операции	Бухгалтерская проводка
Списали безнадежную дебиторскую задолженность	Дт 91.02 «Прочие расходы» Кт 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
Зачли долг контрагента в счет кредиторской задолженности перед ним	Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

В розничных продажах факт реализации продукции признается, минуя счет 62. Делается проводка: Дт 50 «Касса» Кт 90 «Продажи».

«Финансовая отчетность является завершающим этапом учетного процесса и представляет собой информацию о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированную в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом» [3, с. 5]. Главный бухгалтер составляет и ежегодно сдает в налоговую инспекцию отчетность. Отчеты АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» в соответствии с требованиями предоставляет в электронном виде. Это бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, декларация по УСН.

По бухгалтерским счетам и отчетам итоговые данные отражаются в главной книге, которая формируется программой автоматически, исходя из проводок по счетам.

На рисунке 9 представлен документооборот по операциям учета расчетов с покупателями и заказчиками [8].



Рисунок 9 – Документооборот по операциям учета расчетов с покупателями и заказчиками АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ»

«Налоговые декларации (налоговые расчеты) по итогам налогового периода представляются налогоплательщиками (налоговыми агентами) не позднее 25 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом» [21] по форме, утвержденной приказом ФНС от 25.12.2020 № ЕД-7-3/958@.

Декларация заполняется на компьютере, можно применять только шрифт Courier New высотой 16 - 18 пунктов. А также у главного бухгалтера запрашиваются оборотно-сальдовая ведомость по счету 90 «Продажи», книга учета доходов и расходов по упрощенной системе. Книга продаж прилагается к декларации.

Итак, АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ», как малое предприятие, ведет бухучет по упрощенной форме. Учетом расчетов с покупателями и

заказчиками на предприятии занимается бухгалтер по реализации. На хлебозаводе применяется сокращенный план счетов.

Все расчеты с покупателями и заказчиками оформляются исходя из первичных документов.

«На основании изложенного можно сказать о том, что учет расчетов с покупателями и заказчиками наиболее сложная учетная работа в связи с высокой периодичностью проверок операций по данному расчету, множество различных форм подсчета операций, постоянной изменяющийся состав контрагентов, покупателей и заказчиков» [34, с. 36].

3 Анализ расчетов с покупателями и заказчиками и их совершенствование в АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ»

3.1 Анализ расчетов с покупателями и заказчиками и направления по их совершенствованию в АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ»

«Каждая организация, осуществляя свои хозяйственные функции, имеет определенный набор целей» [33, с. 6]. Как для любой коммерческой организации для АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» извлечение прибыли является главной целью деятельности. Продажа продукции — это основной источник дохода хлебозавода и, соответственно, прибыли, поэтому какие-либо ошибки в расчетах с покупателями могут быть критическими.

«В настоящее время расчетные операции с покупателями и заказчиками у хозяйствующих субъектов занимают основную часть, среди всех других расчетных операций» [1, с. 243].

Учет расчетов с покупателями и заказчиками — это непрерывный процесс систематизации информации о денежных поступлениях, наличных и безналичных, от покупателей и заказчиков.

Все расчетные операции с покупателями учитываются на счете 62. Счет 62 бухгалтерского учета активно-пассивный. По расчетам с покупателями и заказчиками может возникать как дебиторская задолженность, когда продукция отгружена, но не оплачена, так и кредиторская задолженность при получении авансов.

В первом случае информация о расчетах с покупателями и заказчиками отражается в активе баланса в составе дебиторской задолженности, а во втором – в пассиве, как часть краткосрочных обязательств.

Основными источниками информации для анализа расчетов с дебиторами и кредиторами служат бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчеты в программе «1С: Бухгалтерия 8.3», договоры и прочее. «Эффективность деятельности компании напрямую зависит от качества

организации системы учета, в том числе расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками» [8, с. 12].

На 1 этапе анализа оценим ДЗ в динамике, ее состав и структуру за ряд периодов. В АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» долгосрочная ДЗ, отраженная в бухгалтерском балансе в разделе I актива баланса «Внеоборотные активы» по строке 1190 «Прочие внеоборотные активы», в 2021-2023 гг. отсутствует.

Краткосрочная ДЗ со сроком погашения в течение года в бухгалтерском балансе отражается во II разделе «Оборотные активы» по строке 1230 «Дебиторская задолженность».

Состав и структура ДЗ в АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» за исследуемый период, как и за более ранние годы, не меняются и представлены только расчетами с покупателями и заказчиками. Остальные элементы отсутствуют. Показатели для анализа динамики ДЗ из бухгалтерской отчетности АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» за 2021-2023 гг. представлены в таблице 8.

Таблица 8 – Показатели для анализа динамики дебиторской задолженности АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» за 2021-2023 гг.

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменение			
				2022-2021гг.		2023-2022гг.	
				Абс. изм (+/-)	Темп прироста, %	Абс. изм (+/-)	Темп прироста, %
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	7244	7303	8043	59	0,81	740	10,13
Выручка, тыс. руб.	90704	114669	121027	23965	26,42	6358	5,54

Найдем абсолютный прирост ДЗ. Сравним ДЗ каждого года с предыдущим по формуле (1). Горизонтальный анализ показал, что ДЗ растет в абсолютной сумме на протяжении всего исследуемого периода. Наименьшее абсолютное изменение и наименьший темп прироста в 2022 г. — на 59 т. р. и 0,81 % соответственно. Наибольшее изменение фиксируется в 2023 г. — на

740 т. р. В этом же году и наибольший прирост — 10,13 %. Увеличение ДЗ говорит о том, что покупатели вовремя не оплачивают поставленные предприятием товары, выполненные работы или оказанные услуги.

На рисунке 10 представлены выручка и дебиторская задолженность в АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» за отчетный период.

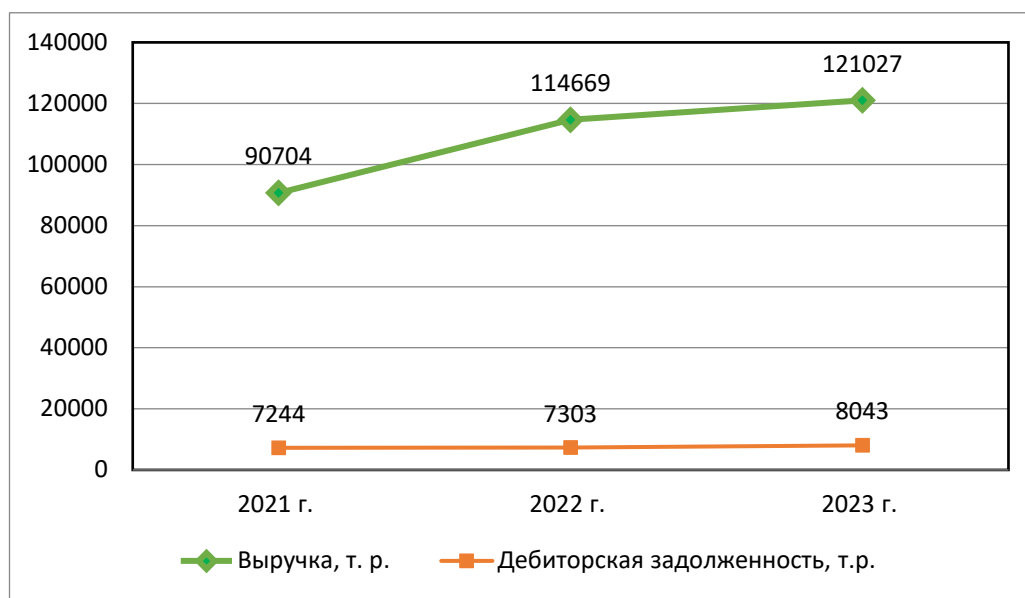


Рисунок 10 — Выручка и дебиторская задолженность АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» за 2021-2023 гг.

Выручка является показателем объема продаж за исследуемый период. Она по величине значительно больше ДЗ. Это положительно влияет на общее финансовое состояние предприятия. Выручка организации растет в абсолютной величине на протяжении всего исследуемого периода. В 2022 г. она увеличилась на 23965 т. р., а в 2023 г. — на 6358 т. р. В 2022 г. темп прироста выручки — 26,42 %, что больше темпа прироста ДЗ — 0,81 %. Это положительно. В 2023 г. ситуация ухудшается: ДЗ приросла на 10,13 %, а выручка — только на 5,54 %.

На 2 этапе проанализируем качество ДЗ. Просроченной и сомнительной задолженности в АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» нет на протяжении длительного времени, в том числе и в исследуемом периоде.

Это положительно. Показатели из бухгалтерской отчетности АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» за 2021-2023 гг. для анализа качества ДЗ представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Показатели для анализа качества дебиторской задолженности АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» за 2021-2023 гг.

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменение			
				2022-2021гг.		2023-2022гг.	
				Абс. изм (+/-)	Темп приро ста, %	Абс. изм (+/-)	Темп прир оста, %
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	7244	7303	8043	59	0,81	740	10,13
Оборотные активы, тыс. руб.	22536	25453	31134	2917	12,94	5681	22,32
Общая величина текущих активов, тыс. руб.	29644	34760	38849	5116	17,26	4089	11,76
Удельный вес дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов, %	32,14	28,69	25,83	-3,45	-10,73	-2,86	-9,97
Удельный вес дебиторской задолженности в общей величине текущих активов, %	24,44	21,01	20,7	-3,43	-14,03	-0,31	-1,46

Вертикальный анализ показал, что удельный вес ДЗ в общем объеме оборотных активов, рассчитанный по формуле (2), наибольший в 2021 г. Он равен 32,14 %. А наименьший — в 2023 г., он составляет 25,83 %. На протяжении исследуемого периода данный показатель уменьшался. Это говорит о том, что все меньшая часть оборотных активов временно не поступает в оборот и не участвует в текущей финансовой деятельности организации. В 2022 г. прирост составил 10,73 %, а в 2023 г. — 9,97 %. Это положительная тенденция.

Удельный вес ДЗ в общей величине текущих активов, рассчитанный по формуле (3), на протяжении исследуемого периода ниже приемлемого

значения — 30 %. Значит, доля долгов в активах невелика. Наблюдается положительная динамика к уменьшению доли с 24,44 % в 2021 г. до 20,7 % в 2023 г. Риск несвоевременного получения денежных средств был меньше в 2022 г., прирост 14,03 %. А в 2023 г. — риск больше, прирост 1,46 %.

На 3 этапе проанализируем эффективность использования ДЗ.

Показатели из бухгалтерской отчетности АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» за 2021-2023 гг. для анализа эффективности использования ДЗ даны в таблице 10.

Таблица 10 – Показатели для анализа эффективности использования дебиторской задолженности АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» за 2021-2023 гг.

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменение			
				2022-2021гг.		2023-2022гг.	
				Абс. изм (+/-)	Темп прироста, %	Абс. изм (+/-)	Темп прироста, %
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	7244	7303	8043	59	0,81	740	10,13
Выручка, тыс. руб.	90704	114669	121027	23965	26,42	6358	5,54
Оборачиваемость дебиторской задолженности	12,52	15,7	15,05	3,18	25,4	-0,65	-4,14
Период оборачиваемости дебиторской задолженности, дни	29,15	23,25	24,25	-5,9	-20,24	1	4,3

Оборачиваемость ДЗ свидетельствует, насколько быстро предприятие получает оплату от покупателей за проданную продукцию. Оборачиваемость ДЗ, рассчитанная по формуле (6), возросла на 3,18 в 2022 г., а затем снизилась на 0,65 в 2023 г. Максимальный коэффициент 15,7 в 2022 г. показал, что в этом году покупатели быстрее погашали свою задолженность, это лучше для хлебозавода. В 2023 г. погашение происходило немного медленнее, темп прироста снизился на 4,14. А в 2021 г. — значительно медленнее: темп

прироста уменьшился на 25,4 по сравнению с 2022 г.

На рисунке 11 представлена оборачиваемость дебиторской задолженности в АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» за отчетный период.

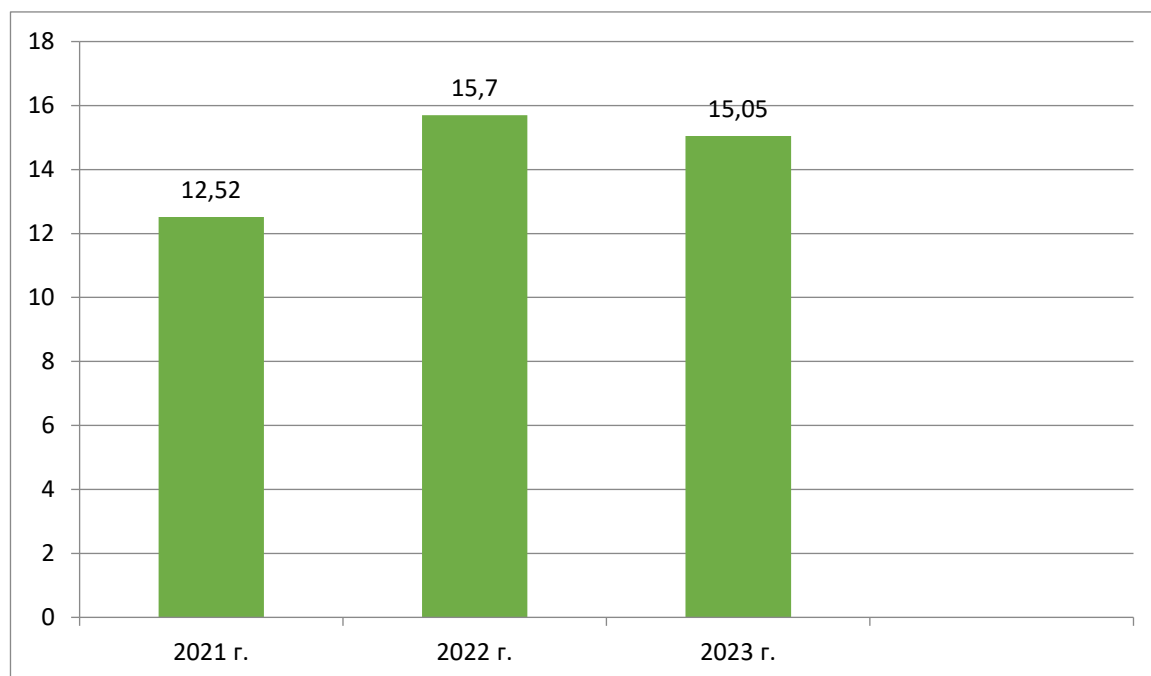


Рисунок 11 — Оборачиваемость дебиторской задолженности в АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» за 2021-2023 гг.

Период оборачиваемости ДЗ, рассчитанный по формуле (7), обозначает количество дней, предоставленных предприятием для отсрочки платежа за реализованную продукцию. Раньше всего оплата поступала на хлебозавод после отгрузки продукции в 2022 г. — через 23,25 дня. В 2023 г. — через 24,25 дня. В 2021 г. оплата производилась позже всего — через 29,15 дней, и риск непогашения ее был самый высокий.

Проведенный анализ расчетов с покупателями и заказчиками за 2021-2023 гг. свидетельствует, что в АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» наблюдается неэффективное управление дебиторской задолженностью. Величина ДЗ ежегодно увеличивается. Показатель ее оборачиваемости в динамике показывает не только рост, но и спад.

В АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» долгосрочная КЗ, отраженная в

бухгалтерском балансе в разделе IV пассива баланса «Долгосрочные обязательства» по строке 1450 «Прочие обязательства», отсутствует.

Краткосрочная КЗ со сроком погашения не более одного года в бухгалтерском балансе отражается во V разделе «Краткосрочные обязательства» по строке 1520 «Кредиторская задолженность».

В АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» за исследуемый период краткосрочная кредиторская задолженность перед покупателями и заказчиками по авансовым платежам отсутствует. Организация выполняет обязательства по авансам, полученным в короткие сроки.

В договоре поставщика АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» с постоянным покупателем МУП «Бутурлиновский рынок» прописаны пункты: «1.1 Поставщик обязуется, в течение срока действия Договора, поставлять в собственность Покупателя Товар (кондитерские/хлебобулочные изделия), конкретные наименование, ассортимент, количество и стоимость (цена) которого согласовываются Сторонами в товарных накладных, счетах на оплату, счетах-фактурах, содержащих указанные выше условия, а Покупатель обязуется принимать Товар и оплачивать его. 1.2 Поставка Товара осуществляется партиями, на основании своевременно поданных заявок Покупателя. 5.3 Перечисление денежных средств за поставленный по Договору продовольственный Товар осуществляется Покупателем на расчетный счет Поставщика в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня фактического получения Товара Покупателем».

Например, в соответствии с договором МУП «Бутурлиновский рынок» с 10.02.2023 г. по 09.03.2023 г. получало от АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» партиями продукцию на сумму 47911,45 р. А оплату произвело 10.03.2023 г. в сумме 47911,45 р. Затем с 10.03.2023 г. по 06.04.2023 г. снова получало партиями продукцию на сумму 58580,40 р. Оплата произведена 07.04.2023 г. в сумме 58580,40 р. и так далее.

Было выявлено, что МУП «Бутурлиновский рынок» на 31.12.2023 г. имеет задолженность за продукцию перед АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» —

41969, 40 р. Долг полностью погашен 22.01.2024 г.

МУП «Бутурлиновский рынок» отличается хорошей деловой репутацией и АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» заинтересовано в продолжении партнерских отношений. Задолженность данного контрагента не является просроченной.

Оплата от МУП «Бутурлиновский рынок» за полученный товар поступила в полном объеме примерно через равные промежутки времени.

Подобный договор составлен у АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» с постоянным покупателем ООО «Любимые продукты» магазином «Улыбка». Данный контрагент не всегда производит оплату в полном объеме за товар, приобретенный в конкретный промежуток времени, а иногда оплачивает полностью товар и при этом частично погашает задолженность.

У ООО «Любимые продукты» магазина «Улыбка» была задолженность перед АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» на начало 2023 г. в сумме 73852,50 р. Фрагмент расчетов хлебозавода с ООО «Любимые продукты» магазином «Улыбка» за поставленную продукцию представлен в таблице 11.

Таблица 11 - Расчеты АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» с ООО «Любимые продукты» магазином «Улыбка» за январь 2023 г.

Дата	Сумма приобретенного товара, руб.	Сумма, перечисленная на счет АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ», руб.
02.01.2023 г. - 07.01.2023 г.	10885,50	-
08.01.2023 г.	1441,50	21596,30
09.01.2023 г.	1614,00	10000,00
10.01.2023 г. - 15.01.2023 г.	10306,50	-
16.01.2023 г.	1450,50	10000,00
17.01.2023 г. - 21.01.2023 г.	10397,50	-
22.01.2023 г.	1614,00	132,00
23.01.2023 г.	1465,50	10000,00
24.01.2023 г. - 30.01.2023 г.	9441,50	-
31.01.2023 г.	1614,00	10000,00

Задолженность ООО «Любимые продукты» магазина «Улыбка» на 31.12.2023 г. АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» составляет 7824 р. Контрагент

получил товар партиями с 02.01.2024 г. по 04.01.2024 г. на сумму 4178,00 р. Оплата произведена 04.01.2024 г. в размере 75,95 р. Данный покупатель попросил об отсрочке платежа из-за временных финансовых трудностей и планирует в ближайшее время полностью погасить долг.

С 05.01.2024 г. по 21.01.2024 г. контрагент приобретает на хлебозаводе еще продукцию на сумму 22141,75 р. А 22.01.2024 г. выплачивает задолженность полностью.

При сотрудничестве с данным покупателем необходимо вводить дополнительные меры для контроля за задолженностью.

«Эффективное управление организациями во многом определяется умением анализировать их деятельность» [32, с. 3]. Для сокращения ДЗ и, следовательно, улучшения финансового положения исследуемого АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ», требуется провести мероприятия по совершенствованию расчетов с покупателями и заказчиками:

- регулярный мониторинг расчетов с покупателями и заказчиками закрепленным сотрудником бухгалтерии;
- плановые платежи для постоянных покупателей и заказчиков;
- фиксированные сроки оплаты;
- установление лимита ДЗ для контрагентов;
- система скидок;
- изменение сроков проведения инвентаризации ДЗ и КЗ;
- система кредитного скоринга;
- юридические меры.

Данные мероприятия могут помочь АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» оптимизировать учет расчетов с покупателями и заказчиками, взыскать долг с дебиторов и предотвратить дальнейшие задолженности.

3.2 Оценка эффективности предлагаемых мероприятий

Оценим эффективность предлагаемых мероприятий для управления

дебиторской задолженностью в АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ».

Мониторинг расчетов с покупателями и заказчиками дает возможность просматривать платежи, просрочки и своевременно реагировать на задержки, принимая меры по предотвращению ДЗ.

Требуется вести контроль за оплатой каждого документа. Если возникает просрочка задолженности, то необходимо держать в фокусе данного контрагента и в случае необходимости начислить неустойку в размере 0,1 % за каждый день просрочки от не выплаченной суммы. Также возможна рассылка электронных и письменных уведомлений дебиторам с претензиями по расчетам.

Предполагается, что данные действия с использованием программы занимают 1 час в течение рабочего дня. В 2024 г. 248 рабочих дней, следовательно, 248 часов в год.

На предприятии для управления ДЗ надо четко распределить ответственность сотрудников на всех этапах работы с контрагентами. Каждый этап должен быть ограничен по времени, а функции сотрудников не должны дублироваться.

Плановые платежи для постоянных покупателей и заказчиков позволяют снизить объем учетной работы, если покупатели будут в оговоренные сроки вносить оплату равными суммами. Высвобождается время для внутреннего отслеживания учета расчетов с покупателями, которое может быть использовано на мониторинг.

Для постоянных и надежных контрагентов можно предоставить рассрочку. Клиент оформляет гарантийное письмо и прикладывает к нему график платежей.

А также для данной категории покупателей можно сделать взаимозачет. Если есть взаимные обязательства, когда организация должна клиенту за товар, работы или услуги, можно провести взаимозачет требований.

Установление жестких сроков оплаты поможет предотвратить задержки в оплате. Можно использовать систему напоминания и штрафных санкций за

просрочки.

Установление лимита ДЗ для контрагентов позволит контролировать рост ДЗ. Данную меру можно применить к новым покупателям, которые работают с организацией не так давно и еще не завоевали доверие и не получили статус надежного партнера.

Требуется контролировать соотношения ДЗ и КЗ. Преобладание ДЗ несет угрозу финансовой устойчивости организации и вынуждает привлекать дополнительные средства извне.

Предприятию необходимо разработать оптимальный диапазон скидок. Можно предоставлять скидки за досрочную оплату и своевременный платеж, за объемные заказы, за длительное сотрудничество.

Положительные факторы от внедрения системы скидок:

- удержание действующих покупателей и заказчиков, стимулирование их к своевременной оплате счетов;
- привлечение новых покупателей и заказчиков, побуждение их совершить покупку;
- улучшение имиджа предприятия, так как различные скидки демонстрируют ценность покупателей для организации;
- стимулирование повторных покупок, так как покупатели, приобретя товар по скидке, замотивированы на возвращение и совершение других покупок.

Изменение сроков проведения инвентаризации ДЗ и КЗ с ежегодного на ежеквартальное позволит тщательнее отслеживать задолженность. Если инвентаризация проведена с ошибками либо с несоблюдением установленных сроков, либо вовсе отсутствовала, хотя прописана в учетной политике предприятия, то не будет вовремя выявлена просроченная задолженность и оперативно приняты меры к ее ликвидации. «При инвентаризации проверяется, чтобы сумма полученных и уплаченных авансов соответствовала условиям заключенных договоров. Кроме того, необходимо убедиться, что поставки по числящимся авансам не производились, то есть у организации нет

задолженности в расчетах по данному договору, для чего сверяются остатки по счетам в разрезе каждого контрагента» [1, с. 244].

Система кредитного скоринга является методом оценивания кредитоспособности текущих или потенциальных клиентов. Кредитный скоринг применяет информацию об истории кредитных платежей и других факторах, чтобы просчитать риски возврата кредита или оплаты счета по установленным срокам. Это поможет организации принимать решения о выдаче кредита или установлении кредитных лимитов, а также оценивать вероятность дебиторской задолженности.

Если возникают длительные задержки в платежах организация может использовать юридические меры: предъявить иск или отправить уведомление об отказе кредита. Указанные меры призваны помочь предприятию вернуть долги и предупредить дальнейшие задолженности.

Некоторые предложенные мероприятия требуют привлечения специального программного обеспечения, обучения персонала, создания новых рабочих мест или должностей и финансовых вложений. Это:

- система кредитного скоринга;
- система управления кредитными лимитами;
- мониторинг платежей;
- юридические меры.

В АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» обязанности по проведению мониторинга платежей предлагается возложить на бухгалтера по реализации. Необходимо программное обеспечение для аналитики платежей, отслеживающее онлайн-платежи, объединяющее платежные данные из нескольких источников и предоставляющее аналитику для мониторинга платежей клиентов. Годовая стоимость лицензии примерно 40000 р.

Для выполнения новых функций сотруднику требуется пройти курсы повышения квалификации «Бухгалтерский и налоговый учет, финансовая отчетность и планирование при УСН».

Данная программа предназначена для коммерческого бухгалтера на

УСН. Она призвана актуализировать знания о работе с первичными документами, об учете и отчетности. А также даст новые знания по расчетам с дебиторами, кредиторами, подотчетными лицами и прочее. Стоимость обучения 30000 р. Длительность курса 272 академических часа. Обучение может быть организовано дома или на рабочем месте. После успешного завершения курса выдается диплом о профессиональной переподготовке.

Таким образом, затраты на обучение составляют 30000 р., так как транспортные и жилищные расходы отсутствуют. Экономический эффект от предложенного мероприятия позволит сотруднику предприятия повысить уровень компетенции, а организации сократить дебиторскую задолженность.

На предприятии желательно иметь юриста. Данный специалист необходим для оказания юридической помощи руководству при заключении договоров, в частности с покупателями и заказчиками, обсуждении сделок, взыскании дебиторской задолженности, составлении исков и так далее. Примерные затраты на заработную плату юриста за год — 420000 р.

Примерная стоимость программы для автоматического запроса кредитной истории контрагента и скоринга 10000 р. Программный продукт по установке и контролю лимитов 10000 р. Стоимость программы SMS-информирования для автоматической отправки смс клиентам по настраиваемым шаблонам с напоминанием о платеже, задолженности — примерно 15000 р.

Управление сроками оплаты: даты плановых платежей, фиксированные сроки оплаты, рассрочка, а также возможные скидки надо прописывать в условия договора с каждым конкретным контрагентом.

При расчете с покупателями наличными согласно ст. 15.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, «нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, выразившееся в осуществлении расчетов наличными деньгами с другими организациями сверх установленных размеров, неоприходовании (неполном оприходовании) в кассу денежной наличности, несоблюдении

порядка хранения свободных денежных средств, а равно в накоплении в кассе наличных денег сверх установленных лимитов, – влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от четырех тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц – от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей» [15].

Таким образом, для юридического лица АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» прямой эффект заключается в снижении вероятных финансовых санкций из-за нарушений порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций в размере от 40000 р. до 50000 р.

При учете расчетов предприятия с покупателями и заказчиками важно правильное проведение первичного учета, быстрый обмен документами. Например, регистрация факта реализации или оплаты проведена несвоевременно, формирование первичного документа с ошибками, нарушен алгоритм проведения операции и тому подобное может повлиять на предъявление претензий дебитору.

В АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» работу с документами регулирует «Положение о документах и документообороте бухгалтерской службы организации», служащее приложением к учетной политике. Строгое соблюдение данного Положения имеет социальную эффективность:

- установлены единые правила работы с первичными документами;
- регламентирован порядок составления и оформления документов, прохождение и исполнение документов, а также обеспечение сохранности документов;
- сокращены материальные и временные затраты на обработку бухгалтерских документов, сбоя бизнес-процессов;
- обеспечена целенаправленность документооборота на предприятии;
- минимизирована возможность нарушений порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций;

- исключение ошибок при проведении расчетов с покупателями и заказчиками;
- избежание нарушений законодательства РФ и получения штрафов;
- повышение эффективности деятельности хлебозавода в целом.

В таблице 12 рассчитаем примерную экономическую эффективность от предложенных мероприятий.

Таблица 12 – Экономический эффект от предложенных мероприятий АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ»

Наименование показателя	Сумма, руб.
Повышение квалификации бухгалтера по реализации	30000
Заработная плата юриста	420000
Программное обеспечение для аналитики платежей	40000
Программа для скоринга	10000
Программный продукт по установке и контролю лимитов	10000
Программа для SMS-информирования	15000
Итого расходы	525000
Экономия по статье «сокращение возможных финансовых санкций из-за нарушений порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций»	40000-50000

Суммарно затраты для проведения мероприятий по совершенствованию расчетов с покупателями и заказчиками составляют 525000 р. Данная сумма гораздо меньше имевшей место дебиторской задолженности. Предприятию стоит пойти на расходы для реализации предложенных мероприятий, потому что ожидается значительное сокращение ДЗ, а в некоторых случаях предупреждение ее образования, более ответственный подход контрагентов к расчетам с АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ».

Осуществляя работу с наличными деньгами в соответствии с законодательством, не нарушая порядок ведения кассовых операций, предприятие не будет подвергаться штрафам, тем самым сэкономит свои финансы. Условно-годовая экономия — 40000-50000 р.

Данные мероприятия помогут системно оценить проведенную в организации работу по возврату дебиторской задолженности с экономической

и юридической точек зрения, а также предупредить ухудшение финансового состояния предприятия.

Экономический эффект от предложенных рекомендаций выражается в увеличении выпуска продукции и выручки от ее реализации, а, следовательно, и росте прибыли организации. При внедрении данных мероприятий, ожидаемое увеличение выручки и уменьшение дебиторской задолженности повлечет за собой рост оборачиваемости ДЗ. То есть предприятие станет быстрее получать оплату от покупателей за проданную продукцию.

Таким образом, рассмотренные мероприятия предполагают финансовые вложения, а также при строгом соблюдении законодательства РФ не допускают штрафов. Внедряя данные мероприятия, организация контролирует и сокращает ДЗ, тем самым улучшая свое финансовое состояние.

Заключение

В современном мире, где конкуренция достигла небывалых масштабов, для успешного функционирования предприятия необходима грамотно выстроенная система ведения бухгалтерского учета. Совершенствование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками — ключевой фактор успешной деятельности организации. Любое предприятие, в том числе и АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ», являющееся объектом исследования и специализирующееся на производстве хлеба и мучных кондитерских изделий, тортов и пирожных недлительного хранения, заинтересовано в извлечении прибыли при осуществлении хозяйственной деятельности. Предприятие создано в 1935 г., менялись его организационно-правовые формы.

Основные внутренние организационные документы хлебозавода — это устав и учетная политика. В настоящее время АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» является малым предприятием и использует упрощенную форму ведения бухгалтерского учета. Проведенное исследование констатирует, что учет расчетов с покупателями и заказчиками в АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» осуществляется в соответствии с действующим законодательством, учитывая специфику производственной деятельности завода. В организации растет валюта баланса, что свидетельствует об увеличении деловой активности.

В целом деятельность хлебозавода можно признать эффективной с хорошо организованной системой бухгалтерского учета. Высокое качество продукции в сочетании с прозрачной и грамотно организованной системой бухгалтерского учета является ключевым фактором успеха. Такой подход позволяет предприятию завоевывать доверие потребителей и инвесторов, а также обеспечить устойчивое и динамичное развитие. На основании сравнительного анализа по данным Федеральной налоговой службы финансовое состояние АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» признается значительно лучшим по сравнению с отраслевыми показателями и значительно лучшим по сравнению с общероссийскими показателями.

Расчеты с покупателями и заказчиками служат необходимым и обязательным элементом хозяйственной деятельности организации, поскольку связаны с оплатой товаров, выполненных работ или оказанных услуг. В современных условиях предприятия нередко не в состоянии функционировать без заемных средств. Часто у хозяйствующих субъектов имеются проблемы с задолженностями. Следовательно, вопрос управления задолженностью актуален. По расчетам с покупателями и заказчиками при отгрузке, но неоплаты продукции возникает дебиторская задолженность, а при получении авансов образуется кредиторская задолженность.

В АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» за исследуемый период кредиторская задолженность отсутствует. Дебиторская задолженность — неизбежный спутник коммерческой деятельности, возникающий из-за разрыва во времени между передачей товара или услуги покупателю и фактической оплатой.

В первом разделе выпускной квалификационной работы рассмотрена система нормативного регулирования расчетных операций с покупателями и заказчиками, включающая в себя четыре уровня документов и четко определяющая правила ведения учета, обеспечивая единообразие и прозрачность на всей территории Российской Федерации. Были раскрыты теоретические основы бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками, методика анализа расчетов с покупателями и заказчиками. А также кратко охарактеризованы формы безналичных расчетов: платежное поручение, по аккредитиву, инкассо, чек. Расчет с покупателями и заказчиками ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». К данному счету допускается открытие ряда дополнительных субсчетов.

Задолженность покупателей и заказчиков, то есть дебиторов, перед конкретным предприятием, является его активом, влияющим на финансовую устойчивость.

Анализ дебиторской задолженности расчетов проводится в 3 этапа. По представленным формулам проводится расчет основных показателей для анализа дебиторской и кредиторской задолженности. Анализ дебиторской и

кредиторской задолженности является необходимым компонентом финансового анализа предприятия, позволяющим выявить уровни текущей и будущей платежеспособности хозяйствующего субъекта, а также факторы, влияющие на их динамику. Так на динамику ДЗ могут влиять внешние факторы: экономический кризис, сезонность спроса и тому подобное. А также внутренние — неэффективная система управления ДЗ, ошибки в бухгалтерском учете и другие.

Во втором разделе бакалаврской работы представлена технико-экономическая характеристика АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» за 2021-2023 гг. на основании бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах. Полученные результаты свидетельствуют, что в течение периода, представленного для анализа, выручка в АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» постоянно росла: на 23965 т. р. в абсолютном значении в 2022 г. и на 6358 т. р. в 2023 г. Прирост составил 26,42 % в 2022 г. и 5,54 % в 2023 г., что свидетельствует о востребованности предприятия. Чистая прибыль в 2022 г. увеличилась на 2922 т. р., показав свой максимум. А в 2023 г. уменьшилась на 2626 т. р., это отрицательно.

На основании анализа основных экономических показателей деятельность АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» за 2021-2023 гг. эффективна. В 2022 г. отмечается увеличение некоторых показателей по сравнению с 2021г. Это положительно. А в 2023 г. наблюдается спад по сравнению с предыдущим годом. Но предприятие продолжает результативно функционировать, поддерживая отраслевые показатели на должном уровне и являясь сильным конкурентом в своем сегменте.

В данном разделе была описана организация бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ». Бухгалтерская служба АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» не только фиксирует финансовые операции, но и проводит анализ финансовых результатов деятельности предприятия. Это позволяет выявить тренды и проблемы, сформировать стратегию развития и принять эффективные управленческие

решения. Вся информация, отражаемая в бухгалтерском учете, — точное и достоверное отражение реальных финансовых операций. Бухгалтерская отчетность предприятия прозрачна и понятна для всех заинтересованных сторон. АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» соблюдает все действующие нормативы и требования бухгалтерского учета, что обеспечивает законность и безопасность финансовых операций.

В третьем разделе проведен анализ расчетов с покупателями и заказчиками на примере предприятия АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ», изложены его результаты, а также даны рекомендации по снижению дебиторской задолженности в данной организации.

Необходимо отметить, что просроченная и сомнительная задолженности в АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» отсутствуют на протяжении длительного времени, в том числе и в исследуемом периоде. Это свидетельствует о грамотной и результативной системе работы бухгалтерской службы предприятия с данными видами задолженности. Также нет в организации и долгосрочной дебиторской задолженности. А краткосрочная дебиторская задолженность со сроком погашения до одного года имеет тенденцию роста. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности — мощный инструмент, позволяющий выявить не только финансовое состояние предприятия, но и его устойчивость к рискам. Детальный анализ дебиторской задолженности позволил определить слабые места, устранение которых поможет хлебозаводу нарастить прибыльность и устойчивость.

Проведенный анализ расчетов с покупателями и заказчиками за 2021-2023 гг. констатирует, что в АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ» не достаточно эффективно организовано управление дебиторской задолженностью. Показатель оборачиваемости дебиторской задолженности в динамике показывает не только рост, но и спад. Бухгалтерской службе организации необходимо предпринять предложенные меры для улучшения ситуации. Несвоевременная оплата покупателями и заказчиками товаров, работ или услуг приводит к дефициту денежных средств, увеличивает потребность

организации в оборотных активах для финансирования текущей деятельности, ухудшает финансовое состояние.

Внедрение предложенных мероприятий, положительно скажется на увеличении выручки и уменьшении дебиторской задолженности, что приведет к росту оборачиваемости дебиторской задолженности, скорейшему получению оплаты от покупателей за реализованную продукцию. Систематический многоплановый контроль за дебиторской задолженностью способствует своевременному и грамотному реагированию на ухудшение ситуации с дебиторской задолженностью, а также призван внести вклад в формирование делового имиджа АО «БУТУРЛИНОВКАХЛЕБ».

Расчеты с покупателями и заказчиками и их анализ — это необходимый и существенный компонент всякой организации, занимающейся коммерческой деятельностью. Данные расчеты являются предметом постоянного контроля, управления и совершенствования. Грамотно организованная работа в данном направлении является ключевым фактором к финансовому благополучию любого предприятия.

Список используемой литературы

1. Азиева З.И. Совершенствование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками / З.И. Азиева, Л.В. Папова // Вестник Академии знаний. 2020. № 30. С. 243-246.
2. Аналитическое моделирование финансового состояния компании: монография / Е.В. Негашев. – М.: ИНФРА-М, 2017. 186 с.
3. Асканова О.В. Финансовая отчетность: Учебное пособие для студентов экономических направлений всех форм обучения / Рубцовский индустриальный институт. – Рубцовск, 2023. 75 с.
4. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет в 2 ч. Ч. 1: учебник для бакалавриата и специалитета/ В.П.Астахов.— 12-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. 536 с.
5. Бабаев Ю. А. Бухгалтерский учет: учебник / Бабаев Ю. А., Петров А. М. —Москва: Проспект, 2021. 496 с.
6. Быков В.А. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / В.А. Быков, Р.В. Колесов, И.Н. Якшилов. – Ярославль: ООО «ПКФ «СОЮЗ-ПРЕСС», 2021. 220 с.
7. Варкулевич Т.В. Учёт расчетов с покупателями и поставщиками организации, оценка дебиторской и кредиторской задолженности в целях управления / Т.В. Варкулевич, Ю.В. Рооп // Актуальные вопросы современной экономики. 2021. №5. С. 11-16.
8. Голованева Е.А. К вопросу о нормативно-правовом регулировании кассовых операций / Е.А. Голованева // Вектор экономики. 2019. №3. 8 с.
9. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть первая от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 01.01.2024), часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 05.12.2022) [Электронный ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru>.

10. Гредасова Е.Е. Анализ состава и структуры капитала организаций: учебное пособие / Е. Е. Гредасова. Самара: Издательство Самарского университета, 2021. 68 с.
11. Григорьева, Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учебник для бакалавриата и магистратуры. М.: Издательство Юрайт, 2019. 486 с.
12. Дараева Ю. А. Теория бухгалтерского учета : учебное пособие / Ю. А. Дараева. – Саратов : Научная книга, 2012. 159 с.
13. Жумалиева Ж.Г. Нормативное регулирование учета расчетов с поставщиками и покупателям / Ж.Г. Нумалиева // Вестник науки и образования. 2020 . №24. С. 38-42.
14. Илышева Н.Н. Бухгалтерский учет : учебное пособие / Н.Н. Илышева, Е.Р. Синянская, О.В. Савостина.— Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2016. 156 с.
15. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 08.07.2024, с изм. от 18.07.2024).
16. Косинец Т. В. Основы бухгалтерского учета: теория и практика : учеб. пособие / Т. В. Косинец, М. Хайтанова ; Владим. гос. ун-т им. А. Г. и Н. Г. Столетовых. – Владимир : Изд-во ВлГУ, 2020. 260 с.
17. Косорукова И. В. Экономический анализ: учебник для бакалавриата и магистратуры / И. В. Косорукова, О. В. Мощенко, А. Ю. Усанов. – М.: Университет «Синергия», 2021. 360 с.
18. Мансуров П.М. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учебное пособие /П. М. Мансуров, Г. И. Мансурова; Ульян. гос. техн. ун-т. – Ульяновск: УлГТУ, 2020. 91 с.
19. Мурашова Ю. Г. Бухгалтерский учет. Практикум: учебное пособие / Ю. Г. Мурашова, В. С. Нелюбина ; Пермский государственный национальный исследовательский университет. – Электронные данные. – Пермь, 2021. 153 с.

20. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 04.08.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2023) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

21. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 14.02.2024) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

22. Пономарев О. Б. Экономика как наука : толковый словарь общенаучных терминов и понятий : учебное пособие/ О. Б. Пономарев, С. Г. Светуньков. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2023. 214 с.

23. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 27.11.2020) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» (в ред. Приказов Минфина РФ от 27.11.2020 N 287н) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

24. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (с изменениями и дополнениями от 6 апреля 2015 г.) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

25. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 07.02.2020) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

26. Приказ Минфина России от 16.04.2021 N 62н (ред. от 23.12.2021) «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете» (Зарегистрировано в Минюсте России 07.06.2021 N 63814) [Электронный ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru>

27. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм.

от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

28. Приказ Минфина РФ от 21.12.1998 N 64н «О Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства» (ред. от 03.07.2016 №290-ФЗ) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

29. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

30. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П (ред. от 03.08.2023) «О правилах осуществления перевода денежных средств» (Зарегистрировано в Минюсте России 25.08.2021 N 64765)

31. Райзберг Б.А. Словарь современных экономических терминов / Б.А. Райзберг, Лозовский Л.Ш. — 4-е изд. — М.: Айрис-пресс, 2008. 408 с.

32. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности: учебник. Минск: РИПО, 2019. 373 с.

33. Селезнева Н.Н. Финансовый анализ: теория и практика: учебное пособие. М.: Юнити-Дана, 2020. 358 с.

34. Сытник О. Е. Учет расчетов с покупателями и заказчиками / О. Е. Сытник, Е. В. Ерюкина. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. 2022. № 34 (429). С. 35-37.

35. Тумасян Р.З. Бухгалтерский учет : учебно-практическое пособие / Р.З. Тумасян. — М. : Омега-Л, 2019. 794 с.

36. Фаресова А. Р. Бухгалтерский учет (терминологический словарь) : справочник по дисциплине «Бухгалтерский учет» [Электронный ресурс] / Уфимск. гос. авиац. техн. ун-т ; [авт.-сост. : А. Р. Фаресова]. – Уфа : УГАТУ, 2021. — Режим доступа: https://www.ugatu.su/media/uploads/MainSite/Ob%20universitete/Izdateli/El_

izd/2021.

37. Федеральный закон № 402-ФЗ от 06.12.2011 «О бухгалтерском учете» [редакция от 05.12.2022] с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2023.

38. Шадрина Г.В. Теория экономического анализа: учебник и практикум для академического бакалавриата. М.: Юрайт, 2018. 208 с.

39. Чуви́кова, В. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебник / В.В. Чуви́кова, Т.Б. Иззукá. – 4-е изд., стер. – Москва : Дашков и К, 2022. – 247 с. : ил., табл. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=621853> (дата обращения: 29.05.2024).

40. Экономика предприятия : учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. С. А. Смирнова, А. В. Колышкина. — М. : Издательство Юрайт, 2018. 498 с.

41. Altman E. I., Hotchkiss E. Corporate Financial Distress and Bankruptcy. New Jersey, Willey Publishing, 2016. 357 p.

42. Introduction to economic analysis. R. Preston McAfee, J. Stanley Jonson. CIOТ. 2016. 322 p.

43. Kevin C. Kaufhold, JD, MS Financial Statement Analysis, latest revision, March, 2017

44. Mitroff I. I. Managing Crises Before They Happen: What Every Executive and Manager Needs to Know about Crisis Management. New York: AMACOM, 2021. 579 p.

45. Newton G. W. Bankruptcy and Insolvency Accounting: Practice and procedure. New York: John Wiley and Sons, 2020. 554 p.

Приложение А Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2023 г.

Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказа Минфина России
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н,
от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 61н)

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2023 г.

Организация Акционерное общество "Бутурлиновкахлеб"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности Производство хлеба и мучных кондитерских изделий, тортов и пирожных недлительного хранения

Организационно-правовая форма / форма собственности Непубличные

акционерные общества/Частная собственность

Единица измерения: тыс. руб.

Местонахождение (адрес) 397505, 36 Воронежская область, Бутурлиновский р-н, Воронеж,

ул.3 Интернационала, д.8

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☐ ДА ☒ НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии)

индивидуального аудитора

Идентификационный номер налогоплательщика

аудиторской организации/индивидуального аудитора

Основной государственный регистрационный номер

аудиторской организации/индивидуального аудитора

Форма по ОКУД	Коды
Дата (число, месяц, год)	0710001
по ОКПО	00347985
ИНН	3605000273
по	
ОКВЭД 2	10.71
по ОКФС / ОКФС	
	12267 16
по ОКЕИ	384

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 2023 г. ³	На 31 декабря 20 22 г. ⁴	На 31 декабря 20 21 г. ⁵
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	7 715	9 307	7 108
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	7 715	9 307	7 108
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	5 843	4 974	3 081
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	8 043	7 303	7 244
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	12 000	7 000	4 500
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	5 056	6 017	7 444
	Прочие оборотные активы	1260	192	159	267
	Итого по разделу II	1200	31 134	25 453	22 536
	БАЛАНС	1600	38 849	34 760	29 644

Рисунок А.1 — Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2023 г.

Продолжение приложения А

Форма 0710001 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 2023 г. ³	На 31 декабря 20 22 г. ⁴	На 31 декабря 20 21 г. ⁵
	ПАССИВ III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1027	1027	1027
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) ⁷	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	198	198	198
	Резервный капитал	1360	51	51	51
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	36 813	32 254	26 540
	Итого по разделу III	1300	38 089	33 530	27 816
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410			
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510			
	Кредиторская задолженность	1520	740	1 210	1808
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	20	20	20
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	760	1 230	1828
	БАЛАНС	1700	38 849	34 760	29 644

Руководитель _____ Шиткина С.Ю.
(подпись) (расшифровка подписи)

" 20 " февраля 2024 г.

Рисунок А.2 - Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2023 г.

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах за 2023 г.

Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказа Минфина России
от 06.04.2015 № 57н, от 06.03.2018 № 41н,
от 19.04.2019 № 61н)

Отчет о финансовых результатах за 2023 г.

		Коды	
Форма по ОКУД		0710002	
Дата (число, месяц, год)			
Организация Акционерное общество "Бутурлиновкахлеб"		00347985	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 3605000273	
Вид экономической деятельности Производство хлеба и мучных кондитерских изделий, тортов и пирожных		по ОКПО	
недлительного хранения		ОКВЭД 2 10.71	
Организационно-правовая форма / форма собственности Непубличные акционерные общества/Частная собственность		по ОКФС / ОКФС	
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ	
		12267 16 384	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 2023 г. ³	За 2022 г. ⁴
	Выручка ⁵	2110	121 027	114 669
	Себестоимость продаж	2120	(71 298)	(66 089)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	49 729	48 580
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(39 771)	(38 670)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	9 958	9 910
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	459	346
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	30	3 082
	Прочие расходы	2350	(3 570)	(3 835)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	6 877	9 503
	Налог на прибыль ⁷	2410	-	-
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(-)	(-)
	отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	6 877	9 503

Рисунок Б.1 — Отчет о финансовых результатах за 2023 г.

Продолжение приложения Б

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 2023 г. ³	За 2022 г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁷	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	2500	6 877	9 503
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ Шиткина С.Ю.
(подпись) (расшифровка подписи)

" 20 " февраля 2024 г.

Примечание

¹ Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

² В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться в отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

³ Указывается отчетный период.

⁴ Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

⁵ Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

⁶ Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода, Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода".

⁷ Отражается расход (доход) по налогу на прибыль.

Рисунок Б.2 — Отчет о финансовых результатах за 2023 г.

Приложение В Отчет о финансовых результатах за 2022 г.

Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказа Минфина России
от 06.04.2015 № 57н, от 06.03.2018 № 41н,
от 19.04.2019 № 61н)

Отчет о финансовых результатах за 2022 г.

		Форма по ОКУД	Коды
		Дата (число, месяц, год)	0710002
Организация <u>Акционерное общество "Бутурлиновкахлеб"</u>		по ОКПО	00347985
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	3605000273
Вид экономической деятельности <u>Производство хлеба и мучных кондитерских изделий, тортов и пирожных</u>		по ОКВЭД 2	10.71
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Непубличные акционерные общества/Частная собственность</u>		по ОКОПФ / ОКФС	12267 16
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ	384

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 2022 г. ³	За 2021 г. ⁴
	Выручка ⁵	2110	114 669	90 704
	Себестоимость продаж	2120	(66 089)	(51 297)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	48 580	39 407
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(38 670)	(31 667)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	9 910	7 740
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	346	157
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	3 082	1 145
	Прочие расходы	2350	(3 835)	(2 461)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	9 503	6 581
	Налог на прибыль ⁷	2410	-	-
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(-)	(-)
	отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	9 503	6 581

Рисунок В.1 — Отчет о финансовых результатах за 2022 г.

Продолжение приложения В

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 2022 г. ³	За 2021 г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁷	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	2500	9 503	6 581
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ Шиткина С.Ю.
(подпись) (расшифровка подписи)

" 28 " февраля 2023 г.

Примечание

- ¹ Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
- ² В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться в отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
- ³ Указывается отчетный период.
- ⁴ Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
- ⁵ Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
- ⁶ Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода, Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода".
- ⁷ Отражается расход (доход) по налогу на прибыль.

Рисунок В.2 — Отчет о финансовых результатах за 2022 г.