

0-793776

На правах рукописи



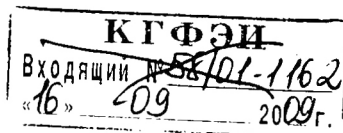
ГИРЕЙ Евгений Николаевич

**УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ
ПРЕДПРИЯТИЙ ЖИЛИЩНО-
КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА**

Специальность: 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Йошкар-Ола - 2009



Работа выполнена в ГОУ ВПО "Сургутский государственный университет Ханты-Мансийского автономного округа – Югры"

Научный руководитель - канд. экон. наук, доцент
Микитюк Любовь Михайловна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Нестеров Владимир Николаевич

кандидат экономических наук, доцент
Торопова Евгения Васильевна

Ведущая организация - Чебоксарский кооперативный институт АНО ВПО
Центросоюза РФ "Российский университет кооперации"

Защита состоится 02 октября 2009 года в 9⁰⁰ часов на заседании диссертационного совета ДМ 212.115.05 при ГОУ ВПО "Марийский государственный технический университет" по адресу: 424006, Йошкар-Ола, Панфилова, 17 Марийский государственный технический университет, корпус 3, ауд.316.

Юридический и почтовый адрес университета: 424000, г. Йошкар-Ола, пл. Ленина, 3.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ГОУ ВПО "Марийский государственный технический университет".

Сведения о защите и автореферат диссертации размещены на официальном сайте ГОУ ВПО "Марийский государственный технический университет" <http://www.marstu.net>

Автореферат разослан 02 сентября 2009 года.

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КГУ



0000714694

Ученый секретарь диссертационного совета, канд. экон. наук, доцент

Л.Я.Яковлева

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Проводимая в жилищно-коммунальном хозяйстве реформа затронула не только систему управления, но и финансовый механизм предприятий отрасли. Жилищно-коммунальные хозяйства (ЖКХ), представляющие собой холдинговые образования на территории многих городов, предназначены для обеспечения бесперебойной и эффективной деятельности инженерных сооружений и сетей, обслуживающих население и удовлетворяющих их потребности в коммунальных и бытовых услугах.

Эффективное функционирование жилищного фонда и систем жизнеобеспечения городов Севера, таких как г. Сургут, – невозможно без учета не только отраслевых и территориальных особенностей деятельности ЖКХ, но и требует:

- разграничения прав собственников жилищного фонда, управляющих компаний и подрядных организаций;
- перестройки организационно-экономических, правовых, хозяйственных и финансовых механизмов взаимодействия субъектов правоотношений в этой области;
- использования новых информационных технологий, обеспечивающих оптимизацию финансовых потоков, формируемых в результате оплаты населением и организациями жилищно-коммунальных услуг;
- обеспечения условий функционирования при рациональном использовании финансовых источников деятельности организаций ЖКХ и повышении качества жилищно-коммунальных услуг;
- установления адекватных своему развитию: нормативов и стандартов по созданию жилищной обеспеченности, жилищно-коммунального обслуживания населения, мониторинга жилищного фонда, надежности и устойчивости функционирования инженерных сооружений организаций ЖКХ.

Исследуемые жилищно-коммунальные хозяйства, осуществляющие свою деятельность на территории г. Сургута, реформируют систему управления, ставят новые цели и задачи, благодаря проводимым мероприятиям Плана реконструкции жилищного фонда, осуществляемого при сотрудничестве и привлечении инвестиций Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР). Преимущество реализации этого Плана реконструкции уже обозначены экономией расходной части бюджета города Сургута за счет снижения финансирования ЖКХ из бюджетных источников.

Изменение механизма финансирования организаций ЖКХ в ходе проводимой реформы связано, в том числе, с заменой бюджетного источника финансирования кредитными ресурсами и привлекаемыми банком инвестициями в жилищно-коммунальный сектор. Безусловно, сотрудничество с ЕБРР оказывает благоприятное влияние на развитие организаций ЖКХ и способствует их финансовой устойчивости. Однако, проблемы связанные с управлением финансами реформируемых организаций ЖКХ требуют глубокого изучения теоретических и методических основ, а также концептуальной политики управления, под

влиянием которой могут быть решены вопросы оптимизации источников финансирования и направления их использования. Кроме того, предприятие, работающее в условиях ЖКХ-холдингов не имеет методического обеспечения управления финансированием, позволяющего в едином ключе решать не только текущие, но и стратегические задачи развития. В этой связи тема исследования представляется нам своевременной.

Управление финансами и финансовой деятельностью являются научной областью, развитие которой особенно интенсивно проходит в последние три-пять десятилетий. Рассматривая финансовую деятельность как деятельность, которая вырабатывает и проводит в жизнь финансовые решения внутри организаций, можно отметить, что в этом комплексе решений главенствующие позиции занимают всегда решения, способствующие эффективному управлению финансовыми потоками организаций. Связь теории управления финансами с практической финансовой деятельностью является той основой, на которой создается методическое обеспечение, инструментарий управления источниками финансирования деятельности организаций. Надо отметить, что такого инструментария, используемого применительно к жилищно-коммунальному хозяйству в отечественной практике все еще недостаточно. Учитывая, что сама практика постоянно реформируется, методическое обеспечение ее требует серьезного обновления, включая разработку новых методик. Поэтому тема исследования рассматривается нами как актуальная.

Степень изученности проблемы. В классической экономической теории с теоретической областью управления финансами тесно связаны теории экономического роста (являющиеся, в какой-то степени, альтернативой марксистской теории воспроизводства). В конце 50-х годов прошлого столетия представители неоклассического направления Дж. Хикс, Дж. Э. Мид, Р. Солоу, М. Браун и др. развивали: идеи о том, что в процессе экономического роста ведущую роль играет предложение экономических ресурсов и эффективность их использования; идеи о существовании свободной конкуренции и цен производственных факторов, установленных на уровне их предельных продуктов, что обусловлено гарантированной устойчивостью экономического равновесия.

Большое значение для развития управления финансами имели теории всеобщего равновесия, включающие систему модели равновесия, основанные на обобщении теорий спроса и предложения, теории предельной полезности и предельной производительности. Один из представителей этого направления науки Леон Вальрас исходил в своей концептуальной модели из положений взаимозависимости основных элементов рыночной экономики и считал исходным пунктом анализа равновесия – обмен продуктами, происходящий между производителями и потребителями на основе взаимовыгодности и эквивалентности.

Нельзя не отметить теорию экономических кризисов, вклад в которую внесли А.А.Богданов, Н.Д.Кондратьев, К.Маркс, Й.Шумпетер, Е.Варга, И.Трахтенберг, Л.Мендельсон, С.Меньшиков и другие. Безусловно, нельзя не отметить значительный вклад отечественных и зарубежных авторов в развитие

теорий о стоимости капитала, теорий прибыли для области управления финансами. В общетеоретическом плане финансовые аспекты, связанные с капиталом и прибылью раскрыты в фундаментальных трудах Э.Альмана, Ю.С. Джевонса, Дж. Кейнса, В.В. Ковалева, П. Самуэльсона, Я.В. Соколова, Л. Тейлора, Дж. Фридмена, К. Эрроу, А.Д. Шеремета.

Современная экономическая наука имеет в своем распоряжении огромное количество разнообразных приемов и методов оценки финансового состояния организаций, которые в условиях становления и развития рыночных отношений изменяются в связи с возрастанием требований, предъявляемых к управлению финансовыми ресурсами. Проблемы проведения финансового анализа широко освещены в работах известных отечественных и зарубежных ученых, таких как А.С. Бакаев, М.И. Баканов, С.Б. Барнгольд, Л.А. Бернстайн, В.И. Бариленко, Л.Т. Гиляровская, Д.А. Ендовицкий, О.В. Ефимова, Н.М. Заварихин, В.Б. Ивашкевич, В.В. Ковалев, М.Н. Крейнина, М.В. Мельник, В.Н. Нестеров, В.Д. Новодворский, В.И. Петрова, В.И. Подольский, Г.Б. Поляк, Ж. Ришар, Г.В. Савицкая, Е.С. Стоянова, Э. Хелферт, Л.З. Шнейдман и др.

Кроме того, существуют большие различия в концептуальных и методологических подходах к разработке методических рекомендаций относительно механизма управления финансовой деятельностью организаций в нестабильной рыночной среде, классификации системы факторов, влияющих на их устойчивость, способов снижения финансовых рисков организаций и т.д. Современные разработки в области вышеназванных проблем представлены в работах В.П. Астахова, Л.В. Донцовой, О.В. Ефимовой, И.И. Мазуровой, Е.В. Никифоровой, Е.В.Тороповой и многих других.

Несмотря обширный спектр теоретической проблематики, освещенной в классических работах и работах современных авторов, можно отметить, что комплексных исследований механизма финансовой деятельности и управления источниками финансирования применительно к жилищно-коммунальной сфере в отечественной науке нет.

Актуальность и недостаточная изученность темы определили цель, задачи и логику исследования.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является решение комплекса теоретических, методических и организационных вопросов управления финансами предприятий жилищно-коммунального хозяйства, а также разработка подходов к анализу использования их финансовых ресурсов. Для достижения указанной цели в работе сформулированы следующие задачи:

- раскрыть сущность управления финансами предприятий жилищно-коммунального хозяйства и обосновать влияние на него региональной экономической политики;
- раскрыть основные положения теории финансирования и организации процесса финансирования предприятий жилищно-коммунального хозяйства в условиях их реформирования;
- выявить особенности и сформулировать принципы организации источни-

ков финансирования предприятий жилищно-коммунального хозяйства;

- обосновать механизм формирования и раскрыть проблемы контроля источников финансирования и пути их решения в жилищно-коммунальном хозяйстве;

- разработать организационные основы управления расчетами по оказанию коммунальных услуг потребителям;

- обосновать организационное и информационное обеспечение мониторинга для управления финансовыми ресурсами предприятий жилищно-коммунального хозяйства;

- предложить методический инструментарий анализа оптимальности формирования собственных финансовых ресурсов предприятий жилищно-коммунального хозяйства;

- развить механизм формирования и распределения финансовых ресурсов на основе повышения финансовой устойчивости и минимизации затрат предприятия жилищно-коммунального хозяйства;

- разработать методику управленческого анализа затрат по оказываемым предприятиями ЖКХ услугам.

Область исследований. Диссертационная работа выполнена в рамках обозначенной в паспорте специальностей ВАК области исследований "Финансы предприятий и организаций" специальности 08.00.10 "Финансы, денежное обращение и кредит": п. 3.1 "Организационно-правовые и социальные аспекты финансов предприятий и организаций"; 3.2 "Основные направления регулирования корпоративных финансов, оптимизация структуры финансовых ресурсов предприятий реального сектора", п. 3.5 "Управление финансами корпораций: методология, теория; трансформация корпоративного контроля"; 3.7 "Источники финансирования компаний и проблемы оптимизации структуры капитала";

Предмет и объект исследований. Предметом исследований является теория управления финансами, методика и организация финансирования предприятий жилищно-коммунального хозяйства. Объектом исследования явилась финансово-хозяйственная деятельность ЖКХ-холдингов и организаций: Сургутское городское муниципальное унитарное предприятие "Горводоканал" (СГМУП "ГВК"); Сургутское городское муниципальное унитарное предприятие "Городские тепловые сети" (СГМУП "ГТС"); ОАО "Югра-консалтинг"; ОАО "Региональное агентство реконструкции жилищного фонда" (ОАО "РАРЖФ") и другие.

Методология и методика исследования. В процессе исследования применялись классические методы: комплексный системный подход, диалектический, сравнительный, функциональный метод, а также метод коэффициентного анализа.

Методика исследования основывалась на анализе отечественной, зарубежной теории и практики управления финансами предприятий жилищно-коммунального хозяйства.

Теоретическая база исследования. Теоретической основой исследования

послужили труды ведущих ученых в области финансов и финансового менеджмента, корпоративного управления, стратегического анализа, управленческого учета и отчетности, законодательные и нормативные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности муниципальных образований и организаций жилищно-коммунального хозяйства.

Информационная база исследования. Информационной базой исследования явились законодательные акты Российской Федерации, нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы экономики и финансов, материалы государственной статистической отчетности, данные бухгалтерской финансовой отчетности муниципальных унитарных и коммерческих организаций жилищно-коммунального хозяйства.

При выполнении исследования была использована фундаментальная и специальная литература отечественных и зарубежных авторов в области финансов, финансового менеджмента, финансовой отчетности, финансового анализа, статистики, материалы специализированной периодической печати и научных конференций.

Наиболее важные научные результаты и степень новизны. Научная новизна результатов исследования заключается в разработке комплекса теоретических, методических и организационных вопросов управления финансами предприятий жилищно-коммунального хозяйства.

Наиболее существенными результатами работы являются следующие:

- раскрыта сущность управления финансами с позиции регионального и муниципального управления предприятиями жилищно-коммунального хозяйства;
- обоснованы важнейшие области организации финансовой деятельности предприятий жилищно-коммунального хозяйства на основе подходов классических теорий: неоклассической, теории управления, бихевиористической теории, теории информации агентов и теории систем;
- выявлены особенности и определены направления реформирования существующего механизма финансирования предприятий жилищно-коммунального хозяйства;
- обоснован механизм и раскрыто содержание контроля источников финансирования на основе информации, формируемой в службе заказчика и в службе подрядчика предприятий жилищно-коммунального хозяйства;
- определены организационные и правовые основы расчетов за жилищно-коммунальные услуги и сформулированы задачи управления расчетами на основе сегментирования информации;
- обосновано организационное и информационное обеспечение мониторинга для управления финансовыми ресурсами предприятий жилищно-коммунального хозяйства;
- предложен методический инструментальный анализ оптимальности формирования собственных финансовых ресурсов на основе влияния на величину собственного капитала его структуры и цены привлеченных ресурсов;
- предложены направления развития механизма формирования и распре-

ления финансовых ресурсов на основе повышения финансовой устойчивости и минимизации затрат организаций жилищно-коммунального хозяйства;

– разработана методика управленческого анализа затрат, содержащая в основе экономическую модель определения объема оказываемых услуг.

Теоретическое значение полученных результатов состоит в обобщении и систематизации теоретических исследований, позволивших построить методическую основу управления финансами предприятий жилищно-коммунального хозяйства.

Практическая значимость работы заключается в том, что методические разработки и предложения по управлению источниками финансирования и анализу их использования могут быть применимы в организациях разных отраслей и организационно-правовых форм деятельности.

Апробация работы. Основные положения исследования были доложены на межвузовских и международных научных конференциях, проводимых вузами г. Сургута, и на межвузовских конференциях в Марийском государственном техническом университете, г. Йошкар-Ола. Наиболее существенные положения и результаты исследования автора нашли отражение в 8 публикациях общим объемом 2,1 печ. л., среди которых 2 работы, опубликованы в изданиях, рекомендованных ВАК.

Объем и структура работы. Диссертация содержит введение, три главы, заключение, библиографию, иллюстрирована таблицами и рисунками.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обоснована актуальность, степень изученности темы исследования, определены область, предмет, объект исследования, отмечены наиболее важные научные результаты, их теоретическая и практическая значимость.

В первой главе "Теоретические и организационные основы управления финансовым механизмом предприятий жилищно-коммунального хозяйства" рассмотрены теоретические и организационные основы управления финансами в условиях реформирования ЖКХ под влиянием особенностей регионального развития.

В условиях кризиса и спада экономики роль государственного регулирования всегда возрастает. Спад экономики отдельных регионов обусловлен как правило исходным уровнем их развития. Снижение среднечеловеческих экономических показателей чаще всего происходит в менее благополучных регионах. На социально-экономическое развитие регионов в России оказывают влияние: темпы и масштабы экономических преобразований; взаимоотношения региональной политики с центром; исторически сложившаяся специализация экономики региона; возможность использования природно-ресурсного потенциала; выгоды географического положения для внешнеэкономического

сотрудничества и др. Отмеченные факторы оказывают влияние на все сферы экономики и отрасли в регионе, в том числе и на жилищно-коммунальное хозяйство.

Управление финансами или финансовый механизм предприятий ЖКХ рассматривается в свете проводимых реформ в отрасли, успех которых зависит от глубины системной проработки и согласованного решения ключевых задач в экономической, правовой, технической, организационной сферах при условии надлежащего контроля за ходом реформы со стороны государства. Реформирование отрасли нацелено на решение ключевых задач роста качества жилищно-коммунальных услуг.

В работе отмечено, что кризисность современного состояния жилищно-коммунального хозяйства сложилась в силу ряда причин: отсутствия достойных условий проживания граждан Российской Федерации, отвечающих стандартам качества; низкого уровня качества предоставляемых населению жилищно-коммунальных услуг; высокой изношенности жилищного фонда; устаревших с моральных позиций норм обслуживания и предоставления населению жилищно-коммунальных услуг; а главное неэффективности управления финансовым механизмом в условиях использования больших объемов привлеченных источников финансирования для развития ЖКХ, что характерно для северных регионов России.

Исследуемые предприятия жилищно-коммунального хозяйства (ЖКХ) представляют собой сложный комплекс предприятий, служб, инженерных сооружений и сетей, расположенных на территории города Сургута, предназначенных для удовлетворения жизненно важных коммунальных, бытовых, материальных и социально-культурных потребностей населения. В состав городского хозяйства, кроме жилищно-коммунального комплекса, входят предприятия бытового обслуживания, связи, сферы торговли и общественного питания, здравоохранения, просвещения и культуры, социального обеспечения. В работе приведен исторический анализ мер государственного регулирования проводимой реформы ЖКХ с 1997 года по настоящее время.

Управление финансами исследуемые организации ЖКХ осуществляют в соответствии с региональной экономической политикой и программами развития и реформирования отрасли. В настоящее время в большинстве регионов России структура управления ЖКХ одинаково отражает взаимосвязи заказчиков и подрядчиков - производителей услуг.

В работе приведено развернутое содержание функций, осуществляемых службой заказчика – муниципальной управляющей организацией, и организационно-правовые особенности взаимодействия службы заказчика с подрядчиками – производителями жилищно-коммунальных услуг.

Обоснование возможности увеличения источников финансирования приведено в диссертации с позиций теории цикличности развития предприятий и значимости собственного капитала и составляющих его элементов.

Определение величины собственного капитала для предприятий ЖКХ мо-

жет быть основано на использовании двух подходов:

- статического (балансового) подхода, при котором величина собственного капитала определяются на или за конкретный период времени;
- динамического (потокового) подхода, предоставляющего возможность оперативного управления финансовыми ресурсами, определяя их движение в течение периода и оптимальный их объем (табл. 1).

**Таблица 1. Основные элементы собственного капитала
(собственных финансовых ресурсов) предприятий**

Статический (балансовый) подход	Динамический (потоковый) подход
Собственные финансовые ресурсы	Операционная прибыль
Накопленная прибыль	Амортизационные отчисления
Резервы	Сальдо авансов полученных и авансов выданных
Эмиссионный доход	Сальдо внереализационных операций
Условно-собственные финансовые ресурсы	
Уставный (акционерный) капитал (фонд)	
Долгосрочные заемные средства	
в том числе: бюджетное финансирование	
кредиты банков	

В диссертации раскрыты основные положения теории финансирования и организации процесса финансирования предприятий жилищно-коммунального хозяйства в условиях их реформирования.

Финансовые цели и задачи предприятий ЖКХ обусловлены известными теориями:

– *неоклассической экономической теорией*, которая рассматривает предприятие как инструмент управления; мотивацией развития рассматривает стремление максимизировать прибыль (π), измеряемую как разность между доходом (R) и своими издержками (C): $\pi = R - C$. Трудно допустить, чтобы предприятия ЖКХ ориентировали всю свою деятельность исключительно для получения прибыли, однако, для многих из них прибыль остается доминирующим фактором. Поэтому в их финансовой деятельности важной задачей является управление рентабельностью;

– *теорией управления*, расставляющей акценты не на прибыль, а на полезную деятельность и цели руководителей. Известная модель О.Е. Вильямсона для иллюстрации этой теории позволяет максимизировать полезную деятельность, учитывая следующие переменные: величину заработной платы, численность персонала, которая, впрочем, зависит от предыдущей переменной, объем инвестиций, который следует выбирать сдержанно, сумму издержек, которые обеспечивают маневренную прибыль. В работе отмечено, что максимизация полезной деятельности сопровождается минимизацией прибыли. Здесь необходимо учитывать мотивацию муниципальной власти, престижа и безопасности руководства предприятий ЖКХ. Экономический рост и рост качества оказываемых жилищно-коммунальных услуг может рассматриваться как проявление качества и компетенции руководства;

– *бихевиористической теорией*, направленной в меньшей степени на сами цели, а в большей – на их происхождение (генезис) внутри предприятия в соот-

ветствии с известной версией, которая рассматривает систему целей предприятия как результат договоренностей между отдельными лицами и группами, составляющими предприятие, при этом они исходили из того, что каждая из этих групп имеет собственные цели. По аналогии с этой версией в управлении городским комплексом ЖКХ в работе отмечена сложная иерархическая структура реализации решений о финансировании предприятий и разноплановость решаемых в этой системе целей, задач, приводящих иногда к конфликту интересов управляющей организацией на муниципальном уровне (службы заказчика) и предприятия ЖКХ, оказывающего услуги (подрядчика).

– теорией информации агентов, объясняющей существование отмеченного конфликта целей.

Исходя из практики управления финансами организаций ЖКХ и теоретических концепций их развития в работе выделены четыре главных цели: 1 – финансовое равновесие (выживание); 2 – рентабельность; 3 – экономический рост; 4 – гибкость (или маневренность).

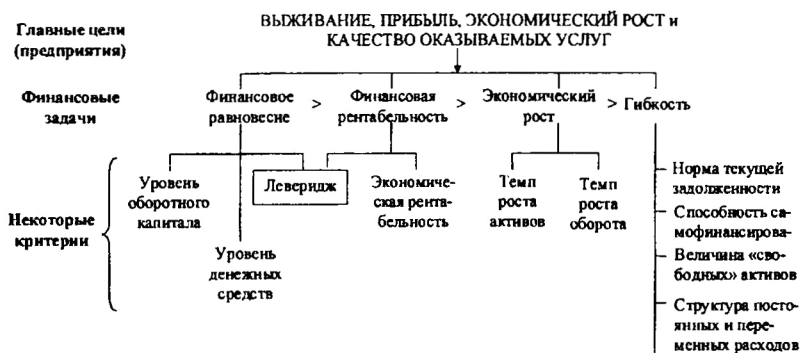


Рис. 1. Упрощенная схема целей финансовой деятельности предприятия

В диссертации использован системный подход для характеристики управления финансами предприятий ЖКХ: обосновано содержание понятий "система", "структура", "объект управления", "взаимодействие элементов системы"; процесс управления ЖКХ представлен как информационный процесс.

В информационном обеспечении финансовой деятельности предприятий выделены четыре важнейших области: 1 – планирование и контроль; 2 – бюджетирование; 3 – учет и отчетность; 4 – анализ, – содержание которых раскрыто с учетом специфики организаций ЖКХ и формируемой управленческой отчетности. Разнообразие форм внутренней отчетности дискутируется не только необходимостью сегментирования деятельности предприятий ЖКХ, но и выделением для принятия финансовых решений информации и систем показателей, что показано на примере содержания предлагаемой системы внутренней отчетности СГМУП "Горводоканал" (табл. 2).

**Таблица 2. Система внутренней управленческой отчетности
СГМУП "Горводоканал"**

Наименование отчета	Содержание отчета	Периодичность представления	Пользователи информации
1	2	3	4
Отчет начальника цеха перекачки и очистки сточных вод	Информация об объемах перекачки и очистки сточных вод (города, района и собственных нужд)	Каждый день	Начальник ПТО, начальник договорного отдела, главный инженер, директор предприятия, финансово-аналитическая группа
Отчет начальника цеха водоснабжения	Информация об объемах добычи питьевой и технологической воды, а также об объемах очистки подочи питьевой воды населению и предприятиям города и района.	Каждый день	Начальник ПТО, начальник договорного отдела, главный инженер, директор предприятия, финансово-аналитическая группа
Отчет начальника района инженерных сетей	Информация о состоянии района инженерных сетей, выполнении плана по ремонту, реконструкции и промывки инженерных сетей.	Руководитель центра ответственности (начальник района инженерных сетей)	Главный инженер, начальник ПТО.
Отчет начальника участка слесарь-ремонтника	Информация о количестве отработанного времени слесарь-ремонтника	Каждый день, ежемесячно	Главный инженер, заместитель директора по экономике, директор предприятия
Отчет начальника цеха по ремонту технологического оборудования	Информация о состоянии техники и оборудования, объемах ремонта за период	Каждый день	Начальник ПТО, главный инженер, директор предприятия
Сводный отчет продаж	Информация об объемах подъема и подочи питьевой воды, переработки стоков, ремонта слесарь-ремонтника, поступления денежных средств, сумм дебиторской и кредиторской задолженности с учетом отклонений фактических данных от плановых за заданный период и с нарастающим итогом.	Каждый день	Руководители центра ответственности, начальник ПТО, начальник договорного отдела, директор предприятия, финансово-аналитическая группа
Отчет о фактических производственных затратах	Информация об объемах производственных затрат по элементам	Ежемесячно	Руководители центров ответственности, финансовая группа, директор предприятия
Сводный отчет по фактически произведенным затратам и их отклонениям от плановых (нормативных) при оказании услуг населению	Информация о фактических и плановых затратах, а также их отклонениях при оказании услуг	Ежемесячно	Руководители центров ответственности, финансовая группа, директор предприятия
Отчет о фактически произведенных затратах вспомогательных производств при оказании услуг населению	Информация о фактически произведенных затратах вспомогательных производств	Ежемесячно	Руководители центров ответственности, финансовая группа, директор предприятия
Отчет о фактических затратах общехозяйственного назначения и затратах обслуживающих производств и хозяйств при оказании услуг населению	Информация о фактических затратах общехозяйственного назначения и затратах обслуживающих производств	Ежемесячно	Руководители центров ответственности, финансовая группа, директор предприятия
Отчет о фактических и нормативных затратах общехозяйственного назначения и затратах обслуживающих производств при оказании услуг населению	Информация о фактических и плановых (нормативных) затратах общехозяйственного назначения, а также их отклонениях при оказании услуг	Ежемесячно	Руководители центров ответственности, финансовая группа, директор предприятия

В диссертации выявлены особенности и сформулированы принципы организации источников финансирования предприятий жилищно-коммунального хозяйства.

На основе критического анализа действующей схемы организации финансирования, включающей уровневую структуру органов управления, регулирующих деятельность жилищно-коммунальных предприятий и финансовые потоки дотаций, трансфертов и привлеченных средств, – раскрыты отраслевые особенности финансирования за счет средств, выделяемых из бюджета и дополнительных источников финансирования. На примере проекта развития коммунальных служб города Сургута, показано распределение источников финансирования на различные направления инвестирования кредитов Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР), средств из муниципального бюджета города и иных привлекаемых источников. Анализ показал, что большая часть капитальных инвестиций направляется на водо- и теплоснабжение города (около 80%), а среди привлеченных источников финансирования львиную долю (более 60%) занимают кредитные ресурсы ЕБРР. В этой связи среди принципов организации источников финансирования в работе выделен принцип оптимального сочетания собственных и заемных финансовых ресурсов.

Во второй главе "Методические основы управления и контроля использования источников финансирования организаций жилищно-коммунального хозяйства" обоснованы проблемы формирования и использования источников финансирования предприятий ЖКХ и их контроля, ужесточающегося условиями финансового кризиса.

В диссертации рассмотрены направления расходования финансовых средств в целом и направления расходования бюджетных средств в службе заказчика (в частности). Отличным от порядка распределения средств в службе заказчика является порядок распределения средств и покрытия расходов у подрядной организации. Движение средств и формирование финансовой информации об этом движении в системе управления ЖКХ отражено на схеме (рис. 2).

В работе охарактеризованы направления расходования выделяемых целевых бюджетных средств и субсидий на доленое финансирование целевых расходов. Для повышения эффективности контроля источников финансирования на предприятиях ЖКХ рассмотрены условия расчета размера убытка, возникающего в службах подрядчика:

- от реализации отдельного вида жилищно-коммунальной услуги населению;
- от реализации отдельного вида жилищно-коммунальной услуги в целом по всем потребителям;
- по результатам финансово-хозяйственной деятельности организации в целом.

Возникновение убытков или условий для их возникновения сопряжены с финансовыми рисками, для управления которыми на предприятиях ЖКХ необходим мониторинг, позволяющий отслеживать:

- изменение планово-расчетных экономических тарифов по группам потребителей;
- определение в составе тарифа для населения доли возмещения цены услуги

- за счет дополнительных источников;
- уровень рентабельности, оказываемых жилищно-коммунальных услуг; и др.



Рис. 2. Организация и движение средств в системе управления ЖКХ

В диссертации определены организационные и правовые основы расчетов за жилищно-коммунальные услуги и сформулированы задачи управления расчетами на основе сегментирования информации.

Финансовые отношения по расчетам за жилищно-коммунальные услуги основаны на действующей в муниципальных образованиях тарифной политики в сфере ЖКХ. Органы местного самоуправления принимают решения по установлению между коммунальными предприятиями "Службы подрядчика" и учреждениями "Службы заказчика" договорных отношений по реализации услуг и

сбора платежей с населения.

Правовые основы расчетов за жилищно-коммунальные услуги, определяемые содержанием договоров между производителями услуг и населением рассмотрены в работе на примере двух видов договоров: "договора участника в расчетах", заключаемого между службой заказчика и предприятием ЖКХ (подрядчиком) и договора купли-продажи коммунальных услуг. Взаимоотношения сторон по договорам рассмотрены с позиции производственного (или эксплуатационного) процесса и с позиции управления финансовыми потоками.

Муниципальные унитарные предприятия жилищно-коммунального хозяйства создаются на базе имущества, находящегося в муниципальной собственности. Понятие "имущество" является собирательным, его определение закреплено Гражданским кодексом Российской Федерации: "к объектам гражданских прав относятся вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права; работы и услуги; информация; результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них (интеллектуальная собственность), нематериальные блага".

В настоящее время в отношении объектов основных средств, инженерной инфраструктуры ЖКХ могут иметь место следующие варианты:

- объекты принадлежат на праве собственности коммерческой организации, предприятие ЖКХ, в которой выделено в отдельное структурное подразделение;
- объекты переданы в оперативное управление бюджетной организации или эксплуатация таких объектов осуществляется непосредственно муниципальным предприятием;
- объекты переданы в хозяйственное ведение организации ЖКХ (подрядчику);
- объекты переданы в хозяйственное ведение службе, выполняющей функции заказчика, с последующей передачей на обслуживание организации ЖКХ.

Основные средства, закрепляемые за предприятием ЖКХ в период его деятельности, рассматриваются как безвозмездно переданные по решению органа местного самоуправления специализированному предприятию, использующему или эксплуатирующему это имущество по назначению. Они отражаются в балансе предприятия по рыночной стоимости на дату его оприходования.

Стоимость права хозяйственного ведения в бухгалтерском учете муниципального унитарного предприятия ЖКХ складывается из стоимости его уставного фонда, рыночной стоимости имущества, закрепленного за предприятием органом местного самоуправления в период его деятельности, стоимости имущества, приобретенного предприятием за плату и произведенного самим предприятием.

Поскольку рассматриваемые объекты коммунального назначения относятся к производственным объектам, т.е. предназначены для производства воды, тепла и поставки их потребителям, то и право хозяйственного ведения, и право оперативного управления этими объектами превращают службу заказчика, являющуюся учреждением, в многоотраслевое производственное предприятие.

Следовательно, роль обслуживающих организаций сводится к выполнению

согласуемых со службой заказчика работ. Сущность договора определяет его стоимость, исходя из затрат по соответствующим работам подрядной организации.

Исследуемые предприятия СГМУП "Горводоканал", СГМУП "Городские тепловые сети" организуют учет затрат по центрам ответственности, для чего в системе управленческого учета выделяют аналитические позиции, соответствующие местам возникновения затрат (табл. 3).

Таблица 3. Выделение мест затрат (служб) СГМУП "Горводоканал" для обобщения затрат по центрам ответственности

Центр ответственности	Места возникновения затрат
Управленческий аппарат	Юридическая служба; Отдел кадров; АХО; ГО; ПТО; Эколог; ИВЦ; Отдел охраны труда.
Цех водоснабжения	ОМТС; Участок спецтехники; ОГЭ; ОГМ; Управленческий аппарат; ИВЦ; Бухгалтерия; Охрана.
Цех перекачки и очистки сточных вод	Лаборатория; ОМТС; Управленческий аппарат; Бухгалтерия; ИВЦ; Участок спецтехники; ОГМ; ПДС; Участок текущего ремонта; Охрана.
Район инженерных сетей	ОМТС; Участок спецтехники; Бухгалтерия; ОГМ; Участок текущего ремонта; ОГЭ; ИВЦ; ПДС; Охрана.
Участок спецтехники	ОГМ; ПДС; ОГЭ; Участок текущего ремонта; ОМТС; Охрана.
Участок текущего ремонта	Гл. технолог; ОГМ; Участок спецтехники; ОМТС; ОГЭ; Охрана.

Для контроля за затратами предприятиям ЖКХ важен принцип покрытия затрат источниками финансирования. Для реализации этого принципа в работе выделена значимость ценовой политики и приоритета использования внутренних (трансфертных) цен. Для определения внутренних цен использованы три подхода:

- 1 – определение цены на основе фактической себестоимости;
- 2 – определение договорной цены;
- 3 – определение рыночной цены.

Методики расчета цен по названным трем подходам выполнены в сравнении на примере оказания услуг СГМУП "Горводоканал", его участками: спецтехники и текущего ремонта. Расчеты показали, что при наличии развитого рынка услуг какого-либо вида, формирование внутренних цен на основе рыночных цен оказывается предпочтительнее для отдельно взятого предприятия. Методики имеют практическую значимость, поскольку отраслевые особенности и спектр оказываемых жилищно-коммунальных услуг у разных предприятий может иметь существенные различия. От расчета цены зависит объем выручки от продаж услуг и, как следствие, конечный результат финансово-хозяйственной деятельности, поэтому вопросы контроля использования источников финансирования в организациях ЖКХ так или иначе сводятся к контролю затрат, условиям, принципам их формирования и к ценообразованию – еще до наступления момента продаж услуг. Значимой областью контроля использования источников

финансирования являются осуществляемые предприятиями ЖКХ ремонты объектов.

Для предприятий, осуществляющих функции управляющих организаций, установленный порядок структуры платежей населения не изменил целевого характера средств капитального ремонта, несмотря на возможность изменения источника их финансирования. Выделены проблемы следующего характера:

- если предприятие ЖКХ эксплуатирует новый жилищный фонд, то он подлежит капитальному ремонту не менее чем через 25-30 лет, то платежи населения предусматривают оплату работ по капитальному ремонту этого фонда уже в текущем периоде;
- часть жилищного фонда, имеющегося на балансе предприятия ЖКХ, подлежит капитальному ремонту, однако собранных с населения средств недостаточно, чтобы начать его в текущем году.

Во втором случае выделение бюджетных средств на капитальный ремонт может оказаться запланированным. Кроме того, независимо от сроков эксплуатации домов, все граждане (начиная с первого года эксплуатации) производят оплату, предназначенную для возмещения части расходов, связанных с проведением работ по капитальному ремонту их жилищного фонда. В этом случае предприятия, обслуживающие новые постройки, вынуждены будут собирать и копить данные средства в течение всего срока эксплуатации жилого дома до наступления срока его капитального ремонта. Предприятия ЖКХ, имеющие на балансе жилищный фонд, требующий капитального ремонта, в силу неполной компенсации гражданами затрат на него вынуждены будут "собирать" и "копить" соответствующие средства до получения возможности проводить необходимые работы. Таким образом, и в том, и в другом случае неизбежно обесценивание денежных средств населения к моменту проведения капитального ремонта через определенный период времени.

Чтобы исключить обесценивание денежных средств при их накоплении, порядок проведения капитального ремонта должен устанавливаться органом местного самоуправления как собственником жилищного фонда и финансироваться на условиях, устанавливаемых этим органом. При этом средства на капитальный ремонт жилищного фонда, по мнению автора, должны:

- иметь целевой характер для организаций ЖКХ, осуществляющих их сбор;
- аккумулироваться у собственника или уполномоченной им организации;
- распределяться в соответствии с программой (планом) проведения капитального ремонта жилищного фонда в муниципальном образовании согласно объемам и стоимости работ.

Принятие на баланс нежилых помещений обязывает организации ЖКХ нести необходимые расходы, связанные с выполнением функций, установленных как гражданским, так и другими законодательством. В этой связи в работе раскрыты особенности практики заключения договоров аренды нежилых помещений и формирования источников покрытия соответствующих затрат по этим помещениям предприятиями ЖКХ.

В диссертации обосновано организационное и информационное обеспечение мониторинга для управления финансовыми ресурсами предприятий жилищно-коммунального хозяйства

Организация мониторинга в системе управления финансовыми ресурсами может быть более эффективной в условиях не отдельно взятого предприятия ЖКХ, а в условиях ЖКХ-холдингов. Такой вывод в работе доказан характеристикой структуры информационного пространства, иерархичностью информационных связей, а также системой целей и задач управления ЖКХ-холдинга.

Функции финансовых служб ЖКХ холдингов могут быть централизованы по многочисленным целям, основной из которых выделена – разделение услуг ЖКХ по сегментам. В связи с этим возникает необходимость выбора центров ответственности и центров затрат по каждому сегменту (виду услуг).

Организационная структура финансовой службы холдинга будет напоминать пирамиду, где низовые сотрудники отчитываются перед вышестоящими, но не по всей информации, а только по той, за которой закреплен центр ответственности.

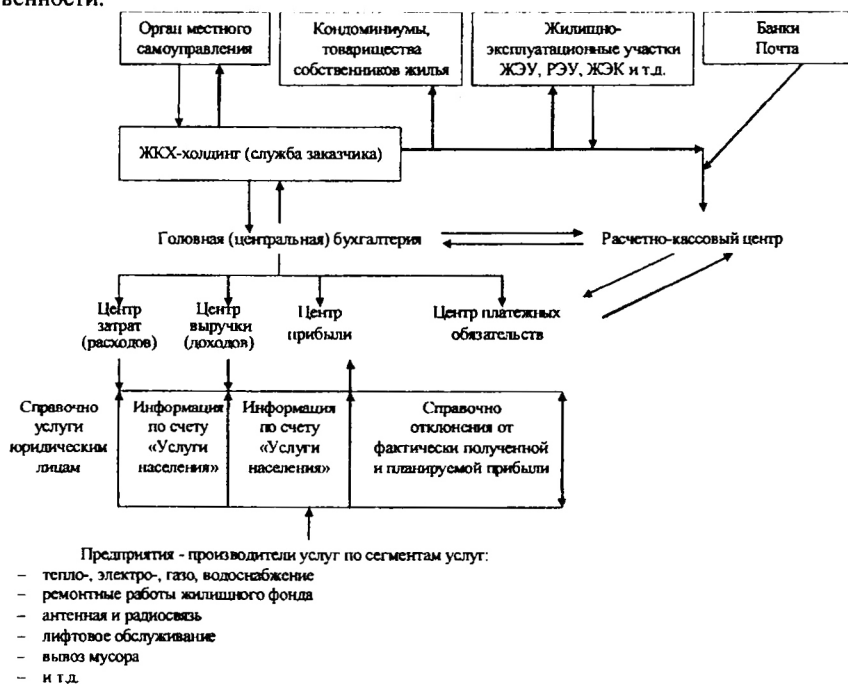


Рис. 3. Движение информации, формируемой по центрам затрат, центрам выручки и прибыли по сегменту-виду услуги, оказываемой предприятиями ЖКХ в условиях холдинга

Система информационных потоков финансовой информации между службой заказчика и службой подрядчика является формализованным представлением модели информационной системы мониторинга.

В третьей главе "Анализ использования финансовых ресурсов в организациях жилищно-коммунального хозяйства" исследованы методические основы анализа оптимальности собственных финансовых ресурсов предприятий ЖКХ.

Основные проблемы, связанные с принятием финансовых решений на предприятиях ЖКХ, чаще всего сводятся к определению оптимальной структуры источников средств предприятия для покрытия необходимого объема затрат и обеспечения рентабельности оказываемых услуг. Оптимальная структура собственного капитала – это соотношение между оптимальными долями собственного и заемного капитала. Критерием оптимальности выступает рентабельность собственного капитала. Оптимизация рентабельности собственного капитала достигается путем факторного анализа, основанного на достижении оптимального уровня влияющих на ее величин, таких как выручка от реализации услуг, переменные и постоянные затраты.

Достижение достаточной рентабельности собственного капитала (собственных финансовых ресурсов предприятия) зависит в свою очередь от структуры источников средств. Стремление максимизации рентабельности собственных финансовых ресурсов предприятия позволяет выделить два реальных фактора, определяющих структуру капитала:

- доходность собственного капитала;
- возрастание кредитной ставки при увеличении доли заемного капитала.

Использование методики финансового рычага для определения границы экономической целесообразности привлечения заемных средств предприятиями ЖКХ будет обоснованным лишь при условии низких процентных ставок и длительного пользования кредитными ресурсами, что для исследуемых предприятий ЖКХ стало возможным в результате сотрудничества с ЕБРР.

В работе рассмотрено решение указанной проблемы с позиции традиционного затратного подхода, сущность которого заключается в том, что на рентабельность собственного капитала оказывают влияние факторы второго порядка, такие как выручка от реализации продукции и затраты предприятия: переменные и постоянные. Такой подход к видам затрат способствует более точному нахождению оптимальной структуры капитала, поскольку цель формирования оптимальной структуры капитала – это финансирование необходимого уровня затрат. Затраты являются причиной поиска оптимальной структуры капитала и привлечения заемного капитала, когда предприятие становится не способным к самофинансированию. В работе предложена модель, содержащая в основе расчета рентабельности собственного капитала матрицу (табл. 4).

**Таблица 4. Матрица "рентабельность собственного капитала –
– объем выручки – структура капитала"**

Доля заемного капитала, %	Объем выручки, тыс. руб.							
	1	2	3	4	5	6	7	8
	BP1	BP2	BP3	BP4	BP5	BP6		BPn
Дзк1	Р _{ск11}	Р _{ск12}	Р _{ск13}	Р _{ск14}	Р _{ск15}	Р _{ск16}		Р _{ск1n}
Дзк2	Р _{ск21}	Р _{ск22}	Р _{ск23}	Р _{ск24}	Р _{ск25}	Р _{ск26}		Р _{ск2n}
....								
Дзкп	Р _{скп1}	Р _{скп2}	Р _{скп3}	Р _{скп5}	Р _{скп5}	Р _{скп6}		Р _{скпп}

Функция рентабельности собственного капитала принимает следующий вид:

$$P_{скn} = \frac{Bp_n - ПерЗ * (1 + \% * Дзк_n) - ПостЗ * (1 + \% * Дзк_n)}{ПерЗ * (1 - Дзк_n) + ПостЗ * (1 - Дзк_n)}, \text{ где:}$$

- % – кредитная ставка;
 Bp – выручка от реализации продукции;
 ПерЗ – переменные затраты;
 ПостЗ – постоянные затраты;
 Дзк – доля заемного капитала;
 (1-Дзк) – доля собственного капитала.

Данный подход основывается на предположении, что доля собственного капитала в совокупном капитале равна доле собственных затрат в совокупных затратах. Использование функции рентабельности собственного капитала позволяет прогнозировать искомый показатель, варьируя долей заемного капитала.

В диссертации предложена методика управленческого анализа затрат по оказываемым предприятиями ЖКХ услугам.

Методика управленческого анализа затрат включает: анализ себестоимости для обоснования сметы затрат по оказываемой услуге; анализа затрат с целью управления безубыточностью и финансовыми рисками; сравнительный анализ затрат для принятия управленческих решений.

Рассмотрен порядок составления сметы затрат в СГМУП "Горводоканал" на примере заготовки воды и переработки стоков, который предусматривает: 1 – анализ существующей ситуации; 2– составление предварительной сметы; 3 – обсуждение предварительной сметы с руководством предприятия; 4 – корректировка сметы; 5– составление окончательного варианта сметы; 6 – утверждение сметы в департаменте ЖКХ (если предприятие муниципальное); 7– сопоставление данных фактической сметы с плановой.

Анализ затрат важен с позиции определения эффективности деятельности центров ответственности. По данным исследуемых организаций в работе определена рентабельность центров ответственности, позволяющая оценить "вклад" каждого центра в общий финансовый результат деятельности предприятия ЖКХ.

В заключении обобщены основные результаты исследования, сформулированы основные положения и рекомендации по теме исследования.

**Основные положения диссертационной работы отражены
в следующих публикациях:**

Статьи в изданиях, рекомендованных ВАК:

1. *Гирей Е.Н.* Система финансирования ЖКХ в современных условиях [Текст] / Гирей Е.Н. // Лизинг. - 2009. - №7. - 0,6 п.л.
2. *Гирей Е.И.* Управление финансовыми ресурсами организаций ЖКХ на основе мониторинга [Текст] / Гирей Е.Н. // Экономические науки. - 2009. - №8 (57). - 0,7 п.л.

Научные статьи, опубликованные в других изданиях:

3. *Гирей Е.Н.* Социально-экономические проблемы жилищно-коммунального сектора [Текст] / Гирей Е.Н. // НАДЕЖНОСТЬ И КАЧЕСТВО. Труды Международного симпозиума. /Под ред. Майстера В.А. - Сургут. НОУ ВПО СИМЭБ "Планета", 2007. - С. 131-133. - 0,1 п.л.
4. *Гирей Е.Н.* Необходимость внебюджетного финансирования жилищно-коммунального комплекса Российской Федерации [Текст] / Гирей Е.Н. // НАДЕЖНОСТЬ И КАЧЕСТВО. Труды Международного симпозиума. /Под ред. Майстера В.А. - Сургут. НОУ ВПО СИМЭБ "Планета", 2007. - С. 134-135. - 0,1 п. л.
5. *Гирей Е.Н.* ЖКХ: муниципальная собственность или частный бизнес? [Текст] / Гирей Е.Н. // НАДЕЖНОСТЬ И КАЧЕСТВО. Труды Международного симпозиума. /Под ред. Майстера В.А. - Сургут. НОУ ВПО СИМЭБ "Планета", 2007. - С. 136-137. - 0,1 п. л.
6. *Гирей Е.Н.* Государственно-частное партнерство в жилищно-коммунальном секторе [Текст] / Гирей Е.Н. // Развитие экономических систем: экономика, бухгалтерский учет, финансы: сб. науч. тр. Вып. 3 / отв. Ред. Е.В. Воронина; Сургут, гос. ун-т ХМАО - Югры. - Сургут: ИЦ СурГУ, 2008. - С. 16-18. - 0.1 п. л.
7. *Гирей Е.Н.* Изменение форм хозяйствования в условиях реформирования жилищно-коммунального комплекса [Текст] / Гирей Е.Н. // Экономика. Инвестиции. Инновации. Международный сб. науч. тр. Вып 2. / отв. за выпуск А.С. Каратаев, О.С. Кожухова; Сургут, гос. ун-т. - Сургут: Изд-во ГУСПО "Белоярская типография". Свердловская область, 2008.-С. 44-48.-0,2 п. л.
8. *Гирей Е.И.* Управленческий анализ затрат на предприятиях ЖКХ [Текст] / Гирей Е.Н. // Развитие учета, анализа, аудита и налогообложения в XXI веке. Материалы межвузовской научной конференции. – Йошкар-Ола. Марийский государственный технический университет, 2009. - С. 80-84. - 0,2 п. л.

Для заметок

10 2

Автореферат

Подписано в печать 02.09.2009 г. Заказ № К1/924. Тираж 100 экз.
Отпечатано в КОПИЦЕНТРЕ ООО "Ланфорт",
г. Йошкар-Ола, ул. К.Маркса, 110, т. 45-55-64