Учетно-аналитическое обеспечение управления финансовым состоянием предприятий жилищно-коммунального хозяйства

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Дуденков, Дмитрий Александрович  
  
**Год:**

2005

**Автор научной работы:**

Дуденков, Дмитрий Александрович

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Саратов

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

208

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Дуденков, Дмитрий Александрович

Введение

Глава I Роль учетно-аналитического обеспечения в управлении финансовым состоянием предприятий ЖКХ

1.1. Сущность, содержание финансового состояния предприятия и связанных с ним категорий

1.2. Состояние и развитие предприятий ЖКХ в современных условиях

1.3. Теоретические основы и значение учетно-аналитического обеспечения управления финансовым состоянием предприятия

Глава II Учетно-информационное обеспечение управления финансовым состоянием предприятий ЖКХ.

2.1. Финансовая отчетность и типовые данные учета в системе информационного обеспечения управления предприятием ЖКХ

2.2. Организация управленческого учета и бюджетирования в системе управления предприятием ЖКХ

2.3. Формирование учетной политики и ее влияние на финансовое состояние предприятий ЖКХ

Глава III Аналитическое обеспечение управления финансовым состоянием предприятий ЖКХ

3.1. Анализ эффективности использования имущества предприятия ЖКХ

3.2. Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия ЖКХ

3.3. Анализ финансового состояния несостоятельных субъектов отрасли ЖКХ

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Учетно-аналитическое обеспечение управления финансовым состоянием предприятий жилищно-коммунального хозяйства"

Современное развитие рыночной экономики заставляет руководителей предприятий постоянно принимать решения в условиях неопределенности используемой информации. Этот факт приводит к тому, что результаты таких решений могут способствовать кризисным ситуациям, несостоятельности или даже банкротству предприятий. В связи с этим, особенно актуальной становится проблема управления финансовым состоянием отдельного хозяйствующего субъекта и формирования системы информационного обеспечения такого управления.

Активное развитие рыночных отношений в РФ требует от предприятий наличия адекватной системы представления и интерпретации учетной информации, позволяющей оптимально использовать имеющиеся ресурсы. В соответствии с "Концепцией развития бухгалтерского учета на среднесрочную перспективу", одобренной приказом Минфина РФ от 1 июля 2004 г. № 180, информационная функция является одной из важнейших в бухгалтерском учете.

Для поддержания устойчивого финансового состояния • хозяйствующего субъекта необходимо обеспечить формирование в рамках бухгалтерского учета и экономического анализа такой информационной базы, которая бы служила основой для принятия управленческих решений, обеспечивающих стабильное функционирование и устойчивое финансовое положение предприятия.

Жилищно-коммунальное хозяйство России (в дальнейшем - ЖКХ) является одной из самых значимых, обеспечивающих выполнение важнейших социальных функций, и в то же время одной из самых неэффективных отраслей народного хозяйства, выступает своеобразным ограничителем роста национальной экономики. Деятельность предприятий Ф отрасли характеризуется убыточностью, накопленным недофинансированием, высокой степенью износа основных фондов. На предприятиях ЖКХ не используются современные методы управления.

В то же время предприятия ЖКХ ежегодно предоставляют работ (услуг) на сумму более 700 млрд. руб., что составляет 7,6% ВВП страны. В отрасли функционируют более 52 тыс. предприятий различных форм собственности, на которых работают около 4,5 млн. человек или 5,9% от общей численности населения, занятого в экономике страны. Сегодня около 60% предприятий отрасли убыточны [118].

Начавшийся в 1997 г. процесс реформирования ЖКХ до настоящего времени не позволил преодолеть кризисного состояния отрасли. И в настоящее время, и в ближайшем будущем основным вопросом функционирования отрасли является осуществление дальнейших преобразований жилищно-коммунальной сферы, т. е. построение эффективных рыночных отношений в отрасли. Все это невозможно без изменения системы финансирования и управления жилищно-коммунальным хозяйством, направленного на повышение результативности, устойчивости и надежности работы отдельных предприятий, привлечение инвестиций, улучшение качества услуг и снижение производственных затрат.

Важная роль в решении этой проблемы принадлежит учетной информации о финансово-хозяйственной деятельности и финансовом состоянии предприятий ЖКХ, являющейся основой принимаемых управленческих решений различными пользователями.

Понятие финансового состояния довольно многогранно, поэтому в экономической литературе встречается много трактовок сущности данной экономической категории, набора оценочных показателей и методик их расчета. В связи с этим актуальными являются вопросы полноты применения данных методик и разработки новых подходов к формированию учетно-аналитического обеспечения управления, которое включает кроме всего прочего и разработку методологии анализа финансового состояния действующих экономических субъектов с учетом их отраслевой принадлежности.

Степень разработанности темы. Проблемами формирования учетной информации для целей управления и ее интерпретации занимались многие отечественные и зарубежные ученые: П.С. Безруких, JI.A. Бернстайн, В.А. Быков, В.Г. Гетьман, В.А. Ерофеева, Ж.А. Кеворкова, А.Д. Ларионов, В.И. Макарьева, М.В. Мельник, Б. Нидлз, С.А. Николаева, Д.Ю. Новиков, Е.В. Орлова, В.В. Патров, В.И. Петрова, М.З. Пизенгольц, Рис Дж., Я.В. Соколов, JI.B. Сотникова, И. Фельдман, Э.С. Хендриксен, Шеремет А.Д., Р. Энтони и др.

Анализ финансового состояния, отраслевые особенности жилищно-коммунального хозяйства изложены в трудах и публикациях A.B. Авдеева, И.В. Бычковского, И.Г. Минц, Н.Б. Косаревой, Ф.Г. Тахи-Заде, JI.H. Чернышева, А.И. Файнберга. Оценке хода реализации реформы, проблемам ценообразования, привлечения инвестиций в отрасль, анализу мероприятий по ресурсосбережению посвящены статьи ученых АКХ им. К.Д. Памфилова и МИКХиС, специалистов ГосстрояРоссии, Института экономики ЖКХ, Фонда "Институт экономики города".

Однако следует сказать, что финансово-экономическое состояние предприятий ЖКХ в современных постоянно меняющихся условиях реформ еще остается недостаточно исследованным. Длительное время отрасль ЖКХ является аутсайдером национальной экономики. Кроме того, отсутствуют системные подходы к адекватной оценке современного состояния и перспектив развития как отрасли, так и отдельных предприятий в нее входящих.

Отсутствие научно обоснованных рекомендаций, а также дискуссионность и недостаточная разработанность многих вопросов, связанных с порядком формирования учетной информации, интерпретацией данной информации в целях оценки финансового состояния, выбором совокупности аналитических показателей с учетом специфики организаций ЖКХ обусловили выбор темы диссертационного исследования, определили цель, задачи и структуру научного исследования.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является теоретическое обоснование и разработка практических рекомендаций по формированию учетно-аналитического обеспечения управления финансовым состоянием предприятий отрасли ЖКХ в сложившихся условиях функционирования и условиях реформирования отрасли. Для достижения этой цели в работе поставлены следующие задачи:

- рассмотреть понятие финансового состояния, экономических категорий, его определяющих, и выявить основные составляющие учетно-аналитического обеспечения управления финансовым состоянием предприятия;

- исследовать содержание и назначение учетной информации на современном этапе реформирования ЖКХ, ее использование в управлении;

-дать рекомендации по организации финансового и управленческого учета, интерпретации форм отчетности в целях управления финансовым состоянием предприятий ЖКХ;

- обобщить влияние отраслевых особенностей на формирование учетной политики предприятий ЖКХ;

- исследовать систему показателей, характеризующих финансовое • состояние предприятий ЖКХ и определить критерии их оценки;

- определить основные методические проблемы анализа финансовой устойчивости, платежеспособности предприятий ЖКХ.

Предметом исследования явилась совокупность методологических и практических принципов формирования учетной информации, ее аналитической интерпретации для целей управления предприятием и обеспечения устойчивости его финансового состояния.

Объектом исследования в работе явились предприятия жилищно-коммунального хозяйства - их состояние и развитие в условиях реформирования отрасли, ф Методологической и теоретической основой диссертационного исследования послужили научные труды отечественных и зарубежных авторов по бухгалтерскому учету, балансоведению, управленческому и финансовому анализу. Исследования проводились на основе научного анализа законодательных и нормативных актов по бухгалтерскому учету и отчетности, материалов научных и практических конференций.

Эмпирическая база исследования включает материалы Госкомстата РФ, данные годовой и промежуточной отчетности предприятий ЖКХ Саратовской области.

В ходе исследования использовались как общенаучные методы познания - абстрактно-логический, моделирования, расчетно-конструктивный, так и частные методы и приемы: балансовый, сводки, группировки, ранжирования, коэффициентов, сравнения, рядов динамики, графического изображения.

Диссертационная работа выполнена в соответствии с Паспортом специальности ВАК 08.00.12 - "Бухгалтерский учет, статистика", пунктов 2.4. Бухгалтерский учет и статистика в организациях различных организационно-правовых форм, всех сфер и отраслей, 2.14. Анализ и прогнозирование финансового состояния организации. Анализ и обоснование программ финансового оздоровления.

Научная новизна исследования заключается в теоретическом обосновании и разработке комплекса предложений по формированию учетной информации на предприятиях ЖКХ, ее интерпретации и аналитической обработки в целях управления их финансовым состоянием в современных условиях хозяйствования. В ходе исследования получены следующие наиболее значимые научные результаты:

- определено влияние динамики значений основных составляющих форм бухгалтерской отчетности предприятий ЖКХ на их финансовое состояние и даны рекомендации по привлечению дополнительной учетной информации к формам бухгалтерской отчетности;

- определены перспективные направления построения системы учета затрат и формирования информации о доходах в рамках управленческого учета на предприятиях ЖКХ, что дает возможность обоснованно определять места возникновения доходов и расходов на предприятии;

- введены в систему показателей эффективности использования имущества дополнительные показатели, отражающие влияние на финансовое состояние предприятий ЖКХ их организационно-правовой формы и структуры доходов;

- предложена система показателей для оценки финансового состояния применительно к предприятиям исследуемой отрасли и выявлены основные составляющие аналитического обеспечения управления финансовым состоянием хозяйствующих субъектов;

- усовершенствована методика анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятий ЖКХ, предложена система отраслевых нормативных значений показателей;

- предложена методика сравнительной рейтинговой оценки финансового состояния предприятий ЖКХ, основанная на методе расстояний, позволяющая определить место предприятия в отрасли и выявить дополнительные резервы повышения эффективности его деятельности.

Практическая значимость результатов исследования. Практическая значимость результатов диссертационного исследования состоит в разработке основных принципов формирования учетно-информационного обеспечения управления финансовым состоянием хозяйствующего субъекта, включающего данные финансового и управленческого учета и отчетности, интерпретации этих данных и расчете с помощью специальных приемов и методов аналитических показателей, характеризующих финансовое состояние предприятий ЖКХ.

Основные положения диссертационного исследования, составляющие его научную новизну могут быть использованы предприятиями ЖКХ для стабилизации и укрепления их финансового состояния. Разработанная в диссертационном исследовании методика оценки финансового состояния предприятий ЖКХ может быть использована инвестиционными компаниями, кредитными подразделениями банков при решении задач, связанных с их деятельностью.

Апробация работы. Основные положения диссертации обсуждены и получили апробацию в тезисах, статьях и выступлениях на научных конференциях преподавателей, аспирантов и сотрудников Саратовского государственного социально-экономического университета проходивших в 2003 и 2004 гг.

Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли свое отражение в 5 публикациях автора общим объемом 2,2 печ.л.

Предлагаемые автором практические рекомендации по формированию учетно-аналитического обеспечения управления финансовым состоянием предприятий нашли применение в деятельности МУП "Районные коммунальные сети", МУП "Заволжское жилищно-коммунальное хозяйство", МУП "Санитарной очистки и благоустройства". Выполненные научные разработки также используются в учебном процессе кафедрой анализа хозяйственной деятельности и аудита при преподавании учебных курсов "Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности" и "Анализ финансовой отчетности" для студентов, обучающихся по специальности "Бухгалтерский учет, анализ и аудит".

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Дуденков, Дмитрий Александрович

Заключение

Финансовое состояние предприятия ЖКХ является важнейшей характеристикой его производственно-хозяйственной деятельности. Оно определяет возможность дальнейшего развития предприятия и выполнения социальных функций, его конкурентоспособность, способность выполнения своих обязательств, позволяет оценить степень гарантирования экономических интересов как собственников предприятия, так и его деловых партнеров.

Финансовое состояние предприятия ЖКХ в работе определено как экономическая категория, отражающая такое состояние и использование ресурсов в процессе их кругооборота, которое обеспечивает выполнение производственных программ и возложенных на предприятие социальных функций, безубыточность деятельности, устойчивость его развития, рост капитала и сохранение платежеспособности. Кроме того, на финансовое состояние предприятий ЖКХ значительное влияние оказывают факторы внешней среды, такие как: уровень утверждаемых органами муниципальной власти тарифов, уровень бюджетного финансирования и т.д.

Жилищно-коммунальное хозяйство является одной из самых значимых отраслей экономики. Роль ЖКХ проявляется в том, что оно:

- обеспечивает оказание социально значимых услуг населению;

- способствует развитию смежных отраслей - строительства, производства строительных материалов, добычи нефти и газа, машиностроения, и др., обеспечивает предприятия других отраслей экономики специализированными услугами по водо-, газо- и теплоснабжению, отведению стоков и т.д., создавая современную производственную инфраструктуру;

- способствует освоению территорий с тяжелым климатом.

Несмотря на значимость отрасли в экономике страны, финансовое состояние предприятий ЖКХ в настоящее время остается очень тяжелым.

Преобладающими в системе управления отраслью кроме административных, определены регламентирующие и стимулирующие инструменты, использование которых будет способствовать развитию самостоятельности предприятий ЖКХ, дальнейшей их адаптации к условиям рыночных отношений.

Реализация перечисленных мер позволит обеспечить безубыточность и эффективность деятельности предприятий ЖКХ, устойчивость их финансового состояния, что также невозможно без создания соответствующей системы информационно-аналитического обеспечения.

Система учетно-аналитического обеспечения кроме совокупности учетно-аналитических данных и их носителей, по мнению автора, включает методы и модели, организационные формы, управленческие процедуры, технические и иные условия, создающие основу для разработки и принятия управленческих решений.

Учетно-аналитическое обеспечение управления финансовым состоянием преследует одну главную цель - создание информационной системы, позволяющей собрать необходимую информацию о финансовой устойчивости, платежеспособности предприятия, состоянии имущества и капитала, структурировать и проанализировать ее с помощью имеющегося аналитического аппарата и выработать управленческое решение, направленное на дальнейшее улучшение финансового состояния предприятия.

Функция учетно-аналитического обеспечения управления финансовым состоянием осуществляется на базе систем бухгалтерского учета, экономического анализа и их структурных элементов.

Система бухгалтерского учета является важнейшей составляющей учетно-аналитического обеспечения управления финансовым состоянием предприятия. Бухгалтерский учет в системе управления ЖКХ автором определен как система методов определения, измерения, передачи экономической информации об активах и обязательствах предприятий, финансовых результатах, связанных с предоставлением качественных, социально значимых услуг населению и юридическим лицам и обеспечением безубыточности деятельности.

Другой важнейшей составляющей учетно-аналитического обеспечения управления финансовым состоянием предприятия является финансовый анализ, представляющий собой способ накопления, трансформации и использования информации финансового характера с целью оценки финансового состояния предприятия, возможных и целесообразных темпов развития предприятия, а также выявления доступных источников средств.

Финансовая отчетности составляемая предприятиями ЖКХ по типовым формам имеет структурные особенности, связанные со спецификой отрасли.

Автором сделан вывод, что основными факторами, влияющими на отражение хозяйственных операций, связанных с движением основных средств в бухгалтерском учете и формирование мнения о финансовом состоянии предприятий ЖКХ являются отраслевые особенности и организационно-правовая форма хозяйствования.

При рассмотрении материально-производственных запасов предприятий ЖКХ основное внимание должно быть уделено информации о возможных потерях топливно-энергетических ресурсов и расчету обоснованной величины их потребления. Кроме того, особое значение, по мнению автора, должно придаваться методам оценки запасов. В ходе исследования определено, что самым приемлемым является использование метода средней оценки, сглаживающего влияниеинфляционных процессов на показатели отчетности.

В ходе исследования определено, что принятая практика отражения дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, в разделе оборотных активов является не совсем корректной, т.к. данный показатель нельзя считать быстро реализуемым активом. В особенности это связано с частыми неплатежами за жилищно-коммунальные услуги и возникающими трудностями при отнесении дебиторской задолженности к сомнительным долгам.

Убытки организаций ЖКХ, связанные со спецификой их деятельности, можно разбить на убытки от реализации отдельного вида жилищно-коммунальных услуг населению, убытки от реализации отдельного вида жилищно-коммунальной услуги в целом по всем потребителям и убытки по результатам финансово-хозяйственной деятельности организации в целом.

Основным недостатком бухгалтерской финансовой отчетности в рамках рассматриваемой темы исследования является ее информационная ограниченность. Поэтому в работе сделан вывод, о необходимости расширения круга дополнительной к данным отчетности информации в целях формирования пользователями мнения о финансовом состоянии предприятия ЖКХ. Пояснения к основным формам финансовой отчетности должны раскрывать учетную политику и обеспечивать пользователей отчетности (как внутренних, так и внешних) дополнительными данными, необходимыми для реальной оценки имущественного и финансового положения предприятия и результатов его деятельности.

Выявленные в ходе исследования недостатки бухгалтерской отчетности определили основные требования к осуществлению реформы финансового учета, связанные с информационным обеспечением управления финансовым состоянием предприятий ЖКХ.

Существующая методика учета затрат на предприятиях ЖКХ, по мнению автора, не отражает современных научных подходов к калькулированию стоимости услуг. Имеется ряд недостатков, которые следует учитывать при формировании управленческого учета: расходы предприятия - производителя услуг не учитываются раздельно по услугам для населения, коммерческим и бюджетным организациям; отсутствует система аналитического учета затрат по отклонениям, т.е. не всегда можно получить полную, своевременную информацию о разнице фактически произведенных затрат от плановых (нормативных).

В целях формирования наиболее точной информации о финансовом состоянии предприятия, отражающей отраслевую специфику деятельности, предложена система аналитических счетов. Счета учета основных средств и вложений во внеоборотные активы дополнены группировкой исходя из источников средств (собственные и доверенные собственником), счета расчетов и учета денежных средств - исходя из субъектов представления услуг (население, бюджетныеорганизации, коммерческие организации). В качестве аналитических разрезов по калькуляционным счетам предложена группировка затрат по видам оказываемых услуг и субъектам представления.

В ходе исследования автором выделены следующие составляющие аналитического обеспечения управления финансовым состоянием предприятий и организаций ЖКХ:

1. Анализ эффективности использования имущества предприятия.

2. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия.

3. Анализ финансовой устойчивости предприятия.

4. Рейтинговая оценка финансового состояния предприятия.

Показатели эффективности финансово-хозяйственной деятельности и финансовой устойчивости предприятий ЖКХ предлагается разделить на две группы: показатели оценки эффективности использования финансовых ресурсов, и специфические показатели, характеризующие качество предоставляемых услуг. Услуги, предоставляемые предприятиями ЖКХ, имеют определенные потребительские свойства, которые характеризуются показателями качества, надежности, устойчивости и экологической безопасности обслуживания.

При оценке финансового состояния, по мнению автора, следует особое внимание уделять эффективности использования муниципального имущества. При этом можно выделить эффективность коммерческого использования имущества и целевого использования имущества для реализации определенных программ и функций. Поэтому в ходе анализа автором предлагается рассчитывать общий коэффициент оборачиваемости и коэффициент оборачиваемости имуществацелевого использования.

При расчете коэффициентов, характеризующих платежеспособность и финансовую устойчивость предприятий ЖКХ, важным является определение их нормативных значений. Так, нормативное значение коэффициента текущей ликвидности должно оцениваться, для каждого конкретного предприятия по его балансовым данным. Для такой оценки надо определить, сколько оборотных средств должно остаться в распоряжении предприятия после погашения текущих долговых обязательств на другие нужды: бесперебойное ведение производственного процесса, погашение долгосрочных обязательств и т.п.

Устойчивое развитие предприятий ЖКХ в постоянно изменяющихся рыночных условиях определяет необходимость наряду с оценкой устойчивости финансового состояния, сравнения полученных результатов с результатами других присутствующих на рынке или отдельном его сегменте субъектов. В качестве наиболее перспективного метода рейтинговой оценки в работе определен метод расстояний.

Таким образом, проведенное исследование позволило разработать конкретные предложения по совершенствованию организации и методики учетно-аналитического обеспечения системы управления финансовым состоянием предприятий ЖКХ в современных условиях функционирования.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Дуденков, Дмитрий Александрович, 2005 год

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1, 2. Введен в действие Законом РФ от 30 ноября 1994 г. № 52-ФЗ и Законом РФ от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ.

2. Методические указания по расчету регулируемых тарифов и цен на электрическую (тепловую) энергию на розничном (потребительском) рынке утвержденные постановлением ФЭК РФ 31.07. 2002. № 49 э/8.

3. Методические положения по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса, утвержденные распоряжением ФСДН 12.08.1994. № 31-р.

4. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98, утвержденное Приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998 года №60н.

5. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» ПБУ 4/96, утвержденное Приказом Минфина РФ от 8 февраля 1996 года №10.

6. Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» ПБУ 7/98 утвержденное Приказом Минфина РФ от 25 ноября 1998 года №56н.

7. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденное. Приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 года № 32н.

8. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденное Приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 года № ЗЗн.

9. Положение по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» ПБУ 13/2000, утвержденное Приказом Минфина РФ от 16 октября 2000 года № 92н

10. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01, утвержденное Приказом Минфина РФ от 09 июня 2001 года № 44н.

11. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов»

12. ПБУ 14/2000, утвержденное Приказом Минфина РФ от 16 октября 2000 года №91н.

13. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 утвержденное. Приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 года № 26н.

14. Положение по бухгалтерскому учету «Учет кредитов и займов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01, утвержденное Приказом Минфина РФ от 02 августа 2001 года №60н.

15. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34н.

16. Постановление Правительства РФ от 17.02.98г. № 202 «О государственном органе по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению».// Собрание законодательства Российской Федерации.-1998.-№ 8- ст.955

17. Постановление Правительства Российской Федерации от 20.05.94г. № 498 «О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий». // Собрание законодательства Российской Федерации.-1994.-№ 5- ст.490.

18. Постановление Правительства Российской Федерации от 4 апреля 2000г. № 301 «Об утверждении Положения о Федеральной службе России по финансовому оздоровлению и банкротству».