Тарасова Елена Юрьевна. Управление дебиторской задолженностью предприятий жилищно-коммунального хозяйства Приморского края : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Москва, 2005 189 с. РГБ ОД, 61:06-8/1214

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ В КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКЕ ПРЕДПРИЯТИЙ 9

1.1. Экономическая сущность дебиторской задолженности и ее классификация 9

1.2. Механизм образования и погашения (сбора и ликвидации) дебиторской задолженности 28

1.3. Модель и методы управления дебиторской задолженностью 43

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ПРОБЛЕМ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЙ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА 64

2.1. Анализ и основные проблемы дебиторской задолженности предприятий жилищно-коммунального хозяйства приморского края 64

2.2. Оценка влияния дебиторской задолженности на платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия 85

ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МОДЕЛИ И МЕТОДОВ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ 109

3.1 Разработка методики нормирования дебиторской задолженности 109

3.2. Нормирование дебиторской задолженности как фактор повышения эффективности производственно-финансовой деятельности предприятий жилищно-коммунального хозяйства 120

3.3. Разработка мероприятий по совершенствованию управления дебиторской задолженностью предприятий жилищно-коммунального хозяйства 133

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 145

ЛИТЕРАТУРА 155

ПРИЛОЖЕНИЯ 167

**Введение к работе**

В процессе реформирования российской экономики и перехода к рыночным отношениям практически для всех предприятий и организаций повысилась значимость дебиторской задолженности как одного из основополагающих экономических факторов, напрямую связанного с процессом воспроизводства. Существующая нестабильность экономической ситуации приводит к существенному увеличению рисков при продаже товаров, проведении работ, оказании услуг с отсрочкой платежа.

Поскольку основным источником пополнения денежных средств для большинства предприятий и организаций являются поступления от продаж, в іФ том числе и в форме коммерческого кредита, то от квалифицированного управления дебиторской задолженностью зависит их финансовое благополучие. Несвоевременное погашение дебиторской задолженности вызывает платежный кризис и приводит к необходимости изыскания внешних форм финансирования текущей деятельности, таких как краткосрочные ссуды, задержки погашения собственных обязательств (кредиторской задолженности).

Наиболее остро в настоящий момент стоит проблема управления и урегулирования дебиторской задолженностью в жилищно-коммунальном хозяйстве России. Низкая дисциплина и платежеспособность потребителей услуг жилищно-коммунального сектора экономики вызывают значительный рост объемов дебиторской задолженности, который приводит к росту кредиторской задолженности, что, в свою очередь, тормозит реформирование отрасли, лишает ее инвестиционной привлекательности и одновременно приводит к росту дебиторской задолженности в смежных отраслях, прежде всего, топливно-энергетического комплекса.

В условиях развивающейся рыночной экономики необходимость исследования сущности, структуры, закономерностей и решение проблем управления дебиторской задолженностью, в частности, в жилищно коммунальном секторе, обуславливают актуальность темы настоящего диссертационного исследования. , Степень разработанности проблемы. Теоретические основы управления дебиторской задолженностью нашли свое отражение в трудах как отечественных ученых-экономистов (Абалкин Л. И., Абова Т.Е., Астахов В. П., Бакаев А. А., Бакаев А.С., Глухов В. В., Ефимова О.В., Ковалев В.В., Лавров Д. Г., Лялин В.А., Воробьев П.В., Мазурова И. И., Мизиковский Е. А., Овсийчук М.Ф.,Стоянова Е.С., Шеремет А. Д., Романовский М. В., Федотова М. А.,[17, 20, 23, 30, 24, 25, 39, 46, 60, 64, 65, 73, 81,82,105, 139-142, 96, 124]), так и в трудах зарубежных экономистов (Бланк И., Брейли Р.,Майерс С.,Ван Хорн Дж. К., Мюллер Г.Г., А.Хоскинг А.,Энтони Р., Перар Ж. [135, 42, 35, 76, 145, 87]). Несмотря на значительное число публикаций, посвященных изучению сущности и исследованию проблем управления дебиторской задолженностью, в настоящее время практически отсутствуют научные работы, рассматривающие эту категорию в системе экономических отношений жилищно-коммунального комплекса.

Устаревшая система администрирования и финансовые проблемы в отрасли являются препятствием для перехода коммунальной сферы на развитые рыночные отношения. Специфические условия в отрасли, при которых оплата за жилье и коммунальные услуги осуществляется после их фактического предоставления, привели к накоплению долговых проблем, т.е. к росту дебиторской задолженности и увеличению ее доли в оборотных активах предприятий и организаций. В связи с этим проблемы эффективного управления дебиторской задолженностью, поиск новых методов инкассационной и кредитной политики организаций различных форм собственности в отрасли жилищно-коммунального хозяйства приобрели в последнее время особую актуальность. Все это и явилось основанием для дальнейшего исследования проблем управления дебиторской задолженностью в условиях реформирования отрасли, выявления проблем и разработки механизмов их решения.

Целью диссертационной работы является исследование сущности дебиторской задолженности, разработка и научное обоснование методических положений и практических рекомендаций по управлению дебиторской задолженностью предприятий жилищно-коммунального хозяйства.

В соответствии с поставленной в работе целью, сформулированы следующие задачи:

• исследовать и систематизировать понятийный аппарат; уточнить понятие дебиторской задолженности и определить квалификационные признаки дебиторской задолженности;

• определить жизненный и финансовый циклы дебиторской задолженности, а также механизм образования и погашения (сбора и ликвидации) дебиторской задолженности;

• обобщить имеющийся теоретический опыт и предложить модель управления дебиторской задолженностью;

• определить место и роль дебиторской задолженности в системе экономических отношений предприятий жилищно-коммунального хозяйства в условиях реформирования отрасли;

• проанализировать состояние дебиторской задолженности на предприятиях жилищно-коммунального хозяйства; установить связь между дебиторской задолженностью и платежеспособностью предприятий;

• в соответствии с проведенным анализом, разработать методику нормирования дебиторской задолженности с целью повышения платежеспособности предприятий;

• предложить рекомендации по разрешению проблем управления дебиторской задолженностью.

Объектом исследования являются финансы производственных предприятий жилищно-коммунального хозяйства.

Предметом исследования являются финансовые отношения, возникающие при управлении дебиторской задолженностью.

Методической и теоретической основой исследования являются работы российских и зарубежных авторов, материалы научно-практических конференций в области финансового учета, анализа и управления дебиторской задолженностью. В ходе исследования были применены методы научного исследования: классификация и группировка; сравнительный и финансовый анализ; прогнозирование и моделирование.

В качестве информационной базы и источников статистических данных в работе использованы нормативно-методические и законодательные документы, публикации, информация Федерального агентства по строительству и жилищно-коммунальному хозяйству РФ, материалы государственных статистических органов, данные о финансово-хозяйственной деятельности производственных предприятий жилищно-коммунального хозяйства Приморского края.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в разработке теоретических подходов, определяющих квалификационные признаки, жизненный и финансовый циклы дебиторской задолженности, а также методических положений и практических рекомендаций, включающих пошаговую модель управления и нормирования дебиторской задолженности с целью улучшения платежеспособности предприятий жилищно-коммунального хозяйства.

Наиболее существенные научные результаты, полученные лично соискателем:

1)уточнено понятие дебиторской задолженности как финансового инструмента в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), исследована экономическая природа дебиторской задолженности, определены квалификационные признаки дебиторской задолженности как экономической категории;

2) раскрыто понятие жизненного и финансового циклов дебиторской задолженности, предложена схема жизненного цикла от образования до погашения, определена ее роль в процессе формирования финансовых результатов;

3) на основе теоретических предпосылок и в соответствии с определенными этапами жизненного цикла дебиторской задолженности, предложена пошаговая модель управления дебиторской задолженностью на уровне организации; определены основные организационные этапы процесса управления дебиторской задолженностью, формы и методы работы на каждом из этапов с использованием экономических показателей;

4) систематизированы и обобщены особенности и основные проблемы управления дебиторской задолженностью на предприятиях жилищно-коммунального хозяйства; определена зависимость между дебиторской и кредиторской задолженностями, между качеством управления дебиторской задолженностью и проблемой неплатежей;

5) дана оценка состоянию дебиторской задолженности предприятий жилищно-коммунального комплекса Приморского края; установлена взаимосвязь между дебиторской задолженностью и платежеспособностью предприятий;

6) разработана методика нормирования дебиторской задолженности и предложен механизм ее использования для улучшения платежеспособности и повышения эффективности управления на предприятиях жилищно-коммунального комплекса;

7) предложены рекомендации по разрешению проблем управления дебиторской задолженностью, включающие превентивные мероприятия, систему мониторинга и нормирования дебиторской задолженности при одновременном сдерживании роста тарифов на жилищно-коммунальные услуги с целью повышения платежеспособности и инвестиционной привлекательности предприятий жилищно-коммунального хозяйства.

Теоретическая значимость исследования заключается в раскрытии сущности и уточнении понятия дебиторской задолженности, обосновании теоретических и методических аргументов и механизмов управления этой задолженностью, в разработке методов нормирования дебиторской задолженности, позволяющих оптимизировать размер дебиторской задолженности, способствующих повышению качества активов предприятий и организаций различных форм собственности.

Практическая значимость исследования состоит в разработке методов управления дебиторской задолженностью, которые могут быть использованы в практической деятельности предприятий и организаций различных форм собственности.

Основные выводы и предложения исследования использованы предприятиями жилищно-коммунального хозяйства Приморского края.

Апробация результатов исследования. Основные теоретические и практические результаты работы докладывались на научно-практических конференциях и совещаниях регионального и российского уровней.

Публикации. По теме диссертации опубликовано 12 работ общим объемом 8,2 п.л., из которых 5,01 п.л. принадлежит лично автору.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, включающего 153 наименования, и приложений. Объем работы составляет 166 страниц основного текста, включая 7 рисунков, 22 таблицы и 7 приложений.

## Экономическая сущность дебиторской задолженности и ее классификация

Понятие дебиторской задолженности является исключительно важным для определения финансового состояния организации, состояния источников финансирования текущих и капитальных затрат, а также для оценки правильности и обоснованности принимаемых управленческих решений. Дебиторская (так же, как и кредиторская) задолженность относится к разновидностям долговых обязательств и объединена наличием временного разрыва между продажей товара (оказанием услуги) и ее оплатой.

В процессе своей деятельности хозяйствующие субъекты отгружают продукцию или оказывают работы, услуги, не получая, как правило, оплату немедленно, и тем самым кредитуют покупателей. Дебиторская задолженность образуется с момента отгрузки или оказания услуги до момента поступления платежа. В свою очередь, сумма долга с момента получения продукции или услуги до момента ее оплаты является для покупателя кредиторской задолженностью.

Задолженность предприятий и организаций как результат сделки имеет две стороны: юридическую и экономическую. В связи с этим задолженность можно рассматривать как категорию права и исследовать существенные признаки долговых отношений или как экономическую категорию и исследовать ее сущность и общественную значимость [54, 107].

Понятие дебиторской задолженности в Гражданском кодексе [1,2] не установлено. С точки зрения гражданского законодательства, дебиторская задолженность является имущественным правом, то есть правом на получение определенной денежной суммы, товара или услуги с должника в силу возникновения соответствующих обязательств должника. Обязательство является одной из разновидностей гражданских правоотношений. Понятие обязательства и основания его возникновения приведены в пункте 1 статьи 307 ГК РФ: "В силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности".

Обязательство отличается от вещных правоотношений тем, что связывает определенных лиц (только кредитор и должник), объектом обязательства служит не вещь, а действие обязанного лица, права и соответствующие обязанности выражаются в конкретной форме: первые выступают в виде требования, а вторые - в виде долга.

Из приведенной нормы п. 1.ст.307 ГК РФ следует, что кредитор - это сторона, наделенная правом требовать совершения или воздержания от совершения определенных действий; должник - сторона, обязанная совершить определенные действия либо воздержаться от их совершения. Кредитор имеет на своем балансе актив в виде дебиторской задолженности, дебитор - обязательство в виде кредиторской задолженности. Договор -наиболее распространенное основание возникновения обязательства. Дебиторская задолженность покупателей образуется в результате несовпадения момента отгрузки товара, выполнения работы, оказания услуги и момента оплаты товара (работы, услуги).

Обобщая различные мнения российских и зарубежных авторов в толковании таких понятий как дебиторская и кредиторская задолженности, можно, на наш взгляд, выделить несколько наиболее распространенных точек зрения. Согласно одной из них, дебиторская задолженность является частью актива организации, а кредиторская задолженность ее — обязательствами. Данное утверждение в основе своей имеет балансовый принцип. Определения «дебет» и «кредит» имеют исторические корни, так,

и дебет в переводе с латинского языка означает «он должен», отсюда дебитор -должник или заемщик; кредит - «доверяет», отсюда кредитор - заимодатель, то есть лицо, давшее деньги или другие ценности другому лицу. Такая позиция вполне понятна, и ее разделяют ряд отечественных ученых экономистов: Бланк И.А. [29], Кондраков Н.П. [55]. Придерживаясь этой точки зрения, под дебиторской задолженностью следует понимать задолженность перед организацией различных юридических и физических лиц, возникающую в ходе хозяйственной деятельности, а под кредиторской, соответственно, - обязательства перед различными юридическими и физическими лицами.

## Анализ и основные проблемы дебиторской задолженности предприятий жилищно-коммунального хозяйства приморского края

Жилищно-коммунальное хозяйство (ЖКХ) представляет собой сложный технический многоотраслевой комплекс, который предоставляет услуги жизнеобеспечения, такие как водоснабжение, теплоснабжение, содержание и ремонт жилого и производственного фонда и включает взаимозависимые, но, в то же время, достаточно автономные предприятия и организации социальной и производственной сферы. В этом секторе задействовано более 52 тыс. предприятий и организаций, на которых работает более 4,2 млн. человек. В 2003 году объем произведенных предприятиями отрасли работ и услуг составил 877 млрд. руб., или 5,9 % валового внутреннего продукта Российской Федерации. В настоящее время состояние жилищно-коммунального хозяйства вызывает большую озабоченность общественности и власти. Специфическими особенностями отрасли, в том числе оказывающими влияние на рост неплатежей, являются:

- во-первых - объективная потребность в услугах ЖКХ со стороны практически всех субъектов экономики. Сегодня нормальная жизнь граждан и функционирование предприятий невозможны без потребления воды, электроэнергии, тепла и других ресурсов, которые предоставляют предприятия жилищно-коммунального хозяйства.

В каждой группе потребителей жилищно-коммунальных услуг (население, бюджетные организации, прочие потребители) существуют должники, которые отвечают формальным признакам неплатежеспособности. При этом предоставление им жилищно-коммунальных услуг не может быть прекращено без нанесения ущерба добросовестным потребителям, а в некоторых случаях экологической, эпидемической и социальной безопасности региона;

- во-вторых, жилищно-коммунальные услуги оплачиваются только после их фактического получения. Нормами действующего законодательства и обычаями делового оборота предоплата не предусмотрена. Поэтому предприятия ЖКХ лишены такой простой и эффективной формы регулирования уровня дебиторской задолженности как расчеты авансом за потребляемые жилищно-коммунальные услуги.

-в-третьих, низкая платежеспособность потребителей, обусловленная нехваткой денежных средств у населения и предприятий, дефицитом бюджетов соответствующих уровней.

Низкая платежная дисциплина абонентов приводит к появлению проблемной дебиторской задолженности организаций ЖКХ. Например, в настоящее время доля неплатежей составляет в среднем 40 % в общем объеме планируемых в оплату жилищно-коммунальных услуг поступлений от физических лиц [36].

Одной из самых острых проблем жилищно-коммунального хозяйства, тормозящей его реформирование, является значительная величина дебиторской и кредиторской задолженностей предприятий отрасли. В целом неплатежи в ЖКХ достигли довольно крупных размеров. Как показали результаты инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженностей предприятий ЖКХ, проведенной в соответствии с приказом Госстроя России от 21.04.2003 № 142 [13], дебиторская задолженность потребителей услуг на конец 2003 года составила 155 млрд. руб., задолженность перед кредиторами на конец 2003 года составила 255 млрд. руб.

## Разработка методики нормирования дебиторской задолженности

Рост дебиторской задолженности при постоянном несвоевременном ее погашении приводит к недостатку собственных оборотных средств, необходимых для обеспечения производственного процесса. В этом случае предприятие вынуждено использовать заемные средства, в том числе кредиторскую задолженность. Управление уровнем дебиторской задолженности покупателей является необходимым условием обеспечения платежеспособности предприятия без привлечения внешних источников финансирования и может осуществляться через определение норматива максимально возможной для предприятия задолженности покупателей, сроков ее накопления и погашения. При этом нормирование дебиторской задолженности должно, с одной стороны, способствовать обеспечению производственного процесса оборотными средствами, с другой стороны -поддерживать ликвидность дебиторской задолженности через уменьшение доли просроченной дебиторской задолженности.

Для предприятий ЖКХ такое управление является актуальным ввиду особого порядка оплаты услуг, установленного действующим законодательством [4].

Как известно, ранее, в условиях плановой экономики, дебиторская задолженность не относилась к нормируемым оборотным средствам. Оборотные средства (оборотный капитал) - это часть капитала предприятия, вложенного в текущие активы. Элементы оборотного капитала непрерывно переходят из сферы производства в сферу обращения и вновь возвращаются в производство. Исходя из места нахождения элементов оборотного капитала, принято его деление по функциональному признаку на оборотные фонды, находящиеся в сфере производства, и фонды обращения, находящиеся в сфере обращения. Дебиторская задолженность в данном случае относится к фондам обращения. По степени управляемости принято деление оборотных средств на нормируемые и ненормируемые. К нормируемым средствам принято относить все оборотные производственные фонды, а также ту часть фондов обращения, которая находится в виде остатков нереализованной готовой продукции на складах предприятия. При этом нормируемые оборотные средства в условиях плановой экономики получали отражение в финансовых планах (бизнес-планах), тогда как ненормируемые оборотные средства объектом планирования практически не являлись [141].

Предполагалось, что для обеспечения планомерной и ритмичной работы организации необходимо было нормировать только материальные и трудовые ресурсы, а оплата отпущенной продукции производилась в плановые сроки, через учреждения Госбанка.

С переходом экономики на рыночные принципы хозяйствования устоявшиеся производственные связи нарушились, инфляционные процессы и неурегулированные рыночные отношения вызвали кризис неплатежей. По мере развития рыночных отношений и действующего законодательства негативные процессы, связанные с неплатежами, удалось преодолеть во многих отраслях. Однако в отрасли жилищно-коммунального хозяйства, с связи с рядом нерешенных проблем системного характера, неплатежи являются острой и серьезной проблемой. Этим вызвана необходимость изменения принципов управления оборотным капиталом в целом и дебиторскими долгами в частности.

Отнесение дебиторской задолженности к нормируемым активам на сегодняшний день в экономической литературе еще не получило должного освещения. Однако кажется очевидным, что данный вопрос заслуживает особого внимания теоретиков и специалистов-практиков.

Норматив оборотных средств - это выраженный в денежном эквиваленте предельно допустимый размер оборотных средств. Норматив оборотных средств представляет собой установленную с помощью расчётов минимальную потребность в денежных средствах, необходимых предприятию для образования переходящих запасов товарно-материальных ценностей и затрат, обеспечивающих его нормальную бесперебойную работу.