Кулягина Евгения Алексеевна. Финансовые ресурсы коммунальных предприятий в условиях реформирования жилищно-коммунального хозяйства : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Кулягина Евгения Алексеевна; [Место защиты: Рост. гос. эконом. ун-т].- Ростов-на-Дону, 2008.- 194 с.: ил. РГБ ОД, 61 08-8/943

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Экономическое содержание финансовых ресурсов коммунальных предприятий на этапе рыночных преобразований 11

1.1 Структура и состояние коммунального хозяйства, необходимость его реформирования 11

1.2 Роль финансовых ресурсов в функционировании предприятий сферы коммунального хозяйства 34

1.3 Источники формирования и направления использования финансовых ресурсов коммунальных предприятий 45

Глава 2. Анализ эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятий водо-коммунального хозяйства как основа управления финансовыми ресурсами 56

2.1 Специфика проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности на коммунальных предприятиях 56

2.2 Оценка производственно-финансовой деятельности коммунальных предприятий на примере Муниципального унитарного предприятия «Водопроводно-канализационное хозяйство» г. Волгодонска Ростовской области 79'

2.3 Сравнительный экспресс-анализ финансовых показателей деятельности предприятий водо-коммунального хозяйства 100

Глава 3. Совершенствование системы управления финансовыми ресурсами на предприятиях коммунальной сферы 120

3.1 Приоритетные направления укрепления финансов' коммунальных предприятий 120'

3.2 Основные пути улучшения эффективности тарифной политики предприятий коммунального хозяйства 148

Заключение 164

Библиографический список 172

Приложения 193

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Сфера коммунального хозяйства является одной из важнейших в экономической системе, деятельность которой направлена на удовлетворение насущных потребностей населения. Однако, в условиях перехода России к рыночной экономике стало очевидно, что коммунальные предприятия находятся в тяжелом финансовом положении, большинство из них находятся на грани банкротства. Основными причинами такого положения являются трудности доступа к финансовым ресурсам, постоянный рост стоимости сырья, энергоресурсов, неэффективная система управления и др. Осложняет ситуацию нарастающий износ основных фондов системы ЖКХ, переход предприятий на бездотационный режим, связанный с увеличением уровня платежей населения для полного покрытия\* затрат коммунальных предприятий, а также большая *<*дебиторская и кредиторская задолженность.

Основным источником финансирования являются собственные' средства' предприятий, но в связи с неплатежами их недостаточно для изменения-сложившейся ситуации, бюджетные ассигнования также ограничены: ВJ связи с этим, воспроизводственные процессы в этой сфере не удовлетворяют современным требованиям, не обеспечивают обновления основного капитала, а привлечение внешних источников финансирования затруднено.

Таким образом, предприятия коммунального хозяйства на данном этапе рыночных преобразований нуждаются в разработке и реализации программ их финансового оздоровления, повышения инвестиционной привлекательности, выработки новых требований и критериев к управлению финансовыми ресурсами.

В этой связи, проблема совершенствования управления финансовыми ресурсами коммунальных предприятий в условиях реформирования жилищно-коммунального хозяйства является особо актуальной, что и предопределило выбор темы диссертационного исследования, постановку ее целей и задач.

**Степень научной? разработанности\* темы.**Несмотря на то, что термин «финансовые ресурсы» широко используется в экономической литературе: и практике хозяйствования, обзор литературы свидетельствует об отсутствии фундаментальных работ, посвященных экономическому содержанию финансовых ресурсов. Из существующих же публикаций можно сделать,вывод, что этот вопрос" является дискуссионным и малоразработанным в теоретическом плане..Кроме того, отсутствует комплексный подход к изучению вопросов, связанных с сущностью финансовых ресурсов, с процессом их формирования и использования на- предприятиях и с управлением этим процессом в переходный период..

Тем не менее, не стоит отрицать всей предыдущей логики развития теории финансов по вопросу определения понятия и сущности финансовых ресурсов;

Серьезный вклад в разработку теории финансов был внесен, советскими учеными А. Ml Александровым; А. М; Бирманом, М. И; Боголеповым, Э. А. Вознесенским, В. П. Дьяченко, Д. С. Моляковым, F. МС Точильниковым:

Среди , современных ученых, занимающихся^ теоретическими исследованиями теории финансов; финансов-f предприятий и проблем формирования» и использования^ финансовых ресурсов предприятий,: следует отметить М; А. Аюрютину, И; *Т.*Балабанова, В; Г. Бёлолипёцкого, И; А. Бланка, ВІВ. Бочарова, Л. А. Дробозину, В. В. Ковалева,.Н. В; Колчину, М: Н. Крейнину, В; Е. Леонтьева, Н. И. Любушина, Л. Н: Павлову,.Г.П; Поляка, В; М. Родионову, М. В; Романовского, Н. А. Сафронова, П. Н; Шуляка.

Вопросам преобразования коммунального хозяйства, особенностям моделей реформирования посвящены труды В. А. Аверченко, И. М. Айзиновой, Н. И. Дрозда, Н. П. Кошмана, С. И: Круглика, Э. Макварта, Н. Ні Минакова, К, Н. Савина, С. Б. Сиваева, Ю; Ф. Симионова, 3. М; Тетуевой, Л; Н. Чернышева, А. В; Яковлева и др..

В работах С. В. Барулина, В. В, Бурцева, А. А. Дронова, Д. М- Жукова, А. Л. Зеленцова, Е. А. Каменевой^ Д. С. Молякова, Р: И. Орловой, В. П. Токмакова, В.-.З. Черняка, рассмотрены;аспекты финансового обеспечения ЖКХ в условиях проводимых реформ.

**Цель и**задачи **исследования.**Основной целью данного исследования является разработка и обоснование практических рекомендаций по совершенствованию системы управления финансовыми ресурсами предприятий коммунального сектора в условиях жилищно-коммунальной реформы.

Реализация поставленной цели предполагает решение следующих задач:

проанализировать и оценить современную структуру и состояние коммунального хозяйства России и раскрыть актуальные проблемы становления и развития: предприятий коммунального хозяйства в. условиях реформы ЖКХ;

систематизировать теоретико-методологические подходы к исследованию' проблем финансов и финансовых ресурсов предприятий, а также раскрыть специфические особенности финансов коммунальных предприятий;

исследовать механизм формирования,и использования финансовых ресурсов предприятий коммунального сектора;

провести анализ финансово-хозяйственной деятельности коммунальных предприятий на примере предприятий водопоставки и водоотведения. с целью выявления дефицита финансовых ресурсов, возможностей его ликвидации и выхода предприятий\*из кризисного состояния;

обосновать приоритетные направления совершенствования\* системы управления'финансовыми ресурсами на предприятиях коммунальной сферы;

предложить меры по стимулированию инвестиционной- деятельности, как основного фактора роста финансовых ресурсов предприятий коммунального хозяйства;

разработать практические рекомендации по совершенствованию, тарифной политики с целью финансового\* оздоровления предприятий коммунального хозяйства.

**Объект и предмет исследования.**Объектом исследования выступает финансово-хозяйственная деятельность предприятий коммунального хозяйства.

Предметом диссертационного исследования являются финансовые отношения, возникающие в процессе формирования и использования финансовых ресурсов коммунальных предприятий.

**Теоретико-методологическая основа**рассмотренных в диссертации проблем опирается на результаты исследований отечественных и зарубежных ученых в области теории финансов и управления финансовыми ресурсами коммунальных предприятий, а также на законодательные акты РФ, регулирующие деятельность предприятий ЖКХ, программные документы, методические материалы государственных органов власти по данному вопросу. Кроме того, в работе использованы фундаментальные труды, монографические работы и научные статьи отечественных и зарубежных исследователей, посвященные проблемам реформирования жилищно-коммунального хозяйства.

**Инструментарно-методической основой'**диссертационного исследования являются исторический и системный» анализ и синтез теоретического и практического материалов, индуктивные и дедуктивные методы, специальные методы, экономического анализа, а, также метод графического отображения результатов полученных исследований. В^ качестве- методов, конкретизирующих информацию, применялись, методы экспертной оценки, сравнения, обобщения и сопоставления.

**Информационно-эмпирическую базу исследования**составили материалы статистических справочников, данные первичной финансовой и статистической отчетности, собранные на предприятиях водопоставки и водоотведения. В процессе проведения диссертационного исследования использовались также данные, опубликованные в научной литературе, периодической печати, системе Internet и полученные лично автором.

**Нормативно-правовую базу,**настоящей работы составили Конституция Российской Федерации, Федеральные законы и другие действующие нормативно-правовые акты Российской Федерации, регулирующие сферу жилищно-коммунального хозяйства, **а**также внутренние уставы и положения предприятий водопоставки и водоотведения.

**Рабочая гипотеза диссертационного исследования**базируется на предположении, что реформирование жилищно-коммунального хозяйства должно быть направлено на повышение эффективности использования финансовых ресурсов отрасли и улучшение финансового состояния коммунальных предприятий. В связи с чем ключевое значение в ходе реформы приобретает реализация следующих основных мер: привлечение частных инвесторов на базе государственно-частного партнерства, введение налоговых льгот по налогу на добавленную стоимость, налогу на прибыль и налогу на имущество предприятий, проведение реструктуризации накопленной задолженности, а также изменение системы тарифообразования через введение двуставочных тарифов на коммунальные услуги.

**Научная новизна результатов диссертационного исследования**заключается в разработке и обосновании приоритетных направлений реформирования финансов коммунальных предприятий и комплекса мер по развитию жилищно-коммунального хозяйства в процессе перехода отрасли из нерыночного сектора экономики в рыночный, связанного с изменением системы финансирования. Основные результаты, характеризующие научную новизну исследования, состоят в следующем:

1. Раскрыты специфические особенности организации финансов коммунальных предприятий в условиях рыночной экономики, **а**именно: многоотраслевой характер этих предприятий (включая водоснабжение и водоотведение, газоснабжение, электроснабжение, вывоз твердых бытовых отходов и т. д.); тесные взаимоотношения с бюджетной системой, проявляющиеся в необходимости субсидирования предприятий из бюджетов разных уровней, финансирования различных целевых программ; а также специфика системы тарифообразования на жилищно-коммунальные услуги. Учет перечисленных особенностей позволит повысить эффективность использования финансовых ресурсов отрасли и улучшить финансовое состояние коммунальных предприятий.
2. Выявлены и систематизированы основные факторы кризисного состояния коммунальной отрасли, включающие: высокую степень износа основных средств и, как следствие, постоянно возникающие аварийные ситуации;

**8**высокую ресурсоемкость, обусловленную отсталой технологической и материально-технической базой; узкий ассортимент и низкое качество предоставляемых услуг; чрезмерную долю бюджетных расходов на содержание ЖКХ, подрывающую устойчивость местных бюджетов; убыточность большинства предприятий коммунальной инфраструктуры; отсутствие конкретных рыночных стимулов для развития и совершенствования производства, устранение которых позволит обеспечить устойчивое и эффективное функционирование и развитие жилищно-коммунального комплекса Российской Федерации.

1. Обоснована необходимость привлечения частных инвесторов к управлению предприятиями коммунальной инфраструктуры на базе смешанного (государственно-частного) партнерства, что позволит оптимизировать проектные решения и повысить прибыли по вложенным инвестициям по сравнению с моделями государственного рынка услуг. Наиболее выгодной формой государственно-частного партнерства, с точки зрения автора, является концессия с расширенной ролью государственного регулирования.
2. Разработан комплекс мероприятий финансового оздоровления отрасли, в частности по предоставлению предприятиям коммунальной сферы-налоговых льгот, таких как: освобождение от налога на добавленную стоимость, что позволит существенно снизить тарифы; снижение ставки налога на прибыль в части региональной составляющей; освобождение от уплаты налога на имущество организаций, учитывая высокую фондоемкость отрасли, а также проведение мер по реструктуризации задолженности коммунальных предприятий.
3. Предложен комплексный подход к формированию двухставочных тарифов на коммунальные услуги, основанный на компенсации постоянных издержек авансовыми платежами потребителей и переменных издержек - по. факту оказанных услуг (выполненных работ), позволяющий обеспечить пополнение оборотных средств предприятий отрасли и улучшить их финансовое положение.

**Теоретическая и практическая значимость исследования**состоит в том, что ее положения и выводы создают научно-методическую основу для

9 выработки программы развития коммунального хозяйства, а также могут быть использованы представителями органов местного самоуправления, руководителями и специалистами финансовых служб коммунальных предприятий для» улучшения финансового состояния коммунальных

ПреДПрИЯТИЙ:

Материалы диссертации могут служить базой для более- углубленных и детальных научных исследований, а также, могут найти применение в учебных заведениях при подготовке учебно-методических материалов и чтении курсові «Финансы»\* «Финансы предприятий»; «Финансовый; менеджмент»j а также при формировании программ курсов повышениям квалификации работников: жилищно-коммунального хозяйства;

**Апробациям работы.**Основные положения: диссертационной работы были изложены и: получили положительную оценку в ходе межрегиональных и межвузовских научно-практических конференцийстудентовіи молодых ученых в: 2004 - 2007 гг., межвузовских научно-практических конференциях профессорско-преподавательского состава в 2006 — 2007 гг., а также межрегиональной^ научно-практической» Интернет-конференции в: 2008 г., организуемых Ростовским Государственным: Экономическим? университетом; («РИЫХ»); филиалом РЕЭУ «РИНХ» в. г. Волгодонске;. Волгодонским институтом сервиса (филиалом) Южно-Российского государственного университета экономики и сервиса:

Научные: результаты:исследованияsбыли-внедрены.в учебный процесс по подготовке специалистов в области финансов- и кредита по курсам «Финансы предприятий», «Финансовый менеджмент», «Теоретические и практические основы финансового менеджмента». Предлагаемая, методика анализа эффективности хозяйственной- деятельности\* предприятий и: использования финансовых ресурсов, а. также оценки: финансового состояния; ЖКХ апробирована на базе МУП «Водопроводно-канализационное хозяйство» г. Волгодонска Ростовской области.

Публ**икаци**и **по диссертации;**По результатам диссертации\* опубликовано; 15 научных работ общим объемом 5,5 п.л.,''в> т... ч. Г научная, работа1опубликована.в издании; рекомендованном ВАК.

**Объем! и? структура; работы:**Структура работы построена исходя, H3fлогики решения; поставленных задач и достижения основной цели-диссертационного исследования- Диссертация?состоит изївведения, трех глав, включающих 8 параграфов; заключения; списка литературы и приложений; Содержание диссертации изложено наг 194 страницах,.включаяі42 иллюстрации, 25 таблиц, библиографию из 232 наименований; 2 приложения;

Во? введению обоснована актуальность. темы,- выявлена степень научной разработанности темы, определены цели и задачи исследования;; его объект и предмет,, теоретическая и методологическая база, сформулированы позиции новизны,.выносимые назащиту, и практическая значимость работы.,

В« первой"\* главе: дается\* экономическое: содержание \* финансовых ресурсов коммунальных предприятий, а также показана структура: и? современное состояние коммунального хозяйства;,нуждающееся в реформировании:...

Во второй; главе диссертации\* проводится^ анализ эффективности[финансово-хозяйственной? деятельности- коммунальных; предприятий, на\* примере предприятий водопоставки; и водоотведения с целью выявления» недостатков в управлении финансовымиресурсами исследуемых предприятий.

В: третьей^ главен диссертации: рассматриваются; возможные пути-совершенствования- системы управления\* финансами/ , над предприятиях коммунальной, сферы.

Вj заключении! изложены, основные выводы; обобщения; вытекающие из логикии результатовдиссертационногоіисследования;.

## Структура и состояние коммунального хозяйства, необходимость его реформирования

Современное жилищно-коммунальное хозяйство России — это сложный многоотраслевой комплекс, в котором пересекаются все социально-экономические, организационно-технические вопросы, связанные с удовлетворением потребностей людей, а также предприятий различных отраслей народного хозяйства необходимыми ресурсами воды, газа, тепла и др. ЖКХ должно функционировать, в любых условиях независимо от политической, экономической ситуации в стране. Всего в этом секторе задействовано более 4,5 млн. объектов инженерной инфраструктуры1, гигантские по протяженности коммуникации, огромное количество оборудования, около 19 млн. объектов жилищного фонда, миллиарды квадратных метров жилой площади , а также это более 75 тысяч малых, многоотраслевых унитарных и акционерных предприятий и организаций социальной и производственной сферы, свыше 4,2 млн. работающих. Среднегодовой объем производимых жилищно-коммунальных услуг - порядка 900 млрд. рублей4.

Рынок жилищно-коммунальных услуг составляет значительную долю «в структуре платных услуг населению (табл. 1 Л5).

В состав жилищно-коммунального хозяйства.входят6: жилищное хозяйство и ремонтно-эксплуатационное производство; водоснабжение и водоотведение; коммунальная энергетика (электро-, тепло-, газоснабжение); городской транспорт (автобус, трамвай, троллейбус); внешнее городское благоустройство, включающее дорожное хозяйство; санитарная очистка городов (уличная уборка, домовая очистка с утилизацией твердых, бытовых- и, пищевых отходов), зеленое хозяйство (озеленение городов, цветоводство); гостиничное хозяйство; предприятия бытового обслуживания (бани, прачечные, предприятия ритуального обслуживания).

Жилищно-коммунальное хозяйство включает две важные характеристики7: «жилищная» и «коммунальная». Безусловно, в реальной жизни они взаимосвязаны, однако каждая из них имеет свою специфику. Говоря о жилье, в первую очередь, обращают внимание на возможность использования самого объекта жилья, исходя из его технико-экономических характеристик (площадь, высота здания и так далее). Понятие «коммунальное» предполагает выяснение как связано ваше жилье со многими коммуникациями, обеспечивающими достаточную комфортность не только вашему жилью, но и проживающим рядом с вами (это система водо- и теплоснабжения, канализация и т. д.)

Однако, несмотря на то, что и жилищное и коммунальное хозяйство обслуживает единый комплекс общественных потребностей, во всех остальных отношениях это две отдельные отрасли. Так, например, если в жилищном хозяйстве все основные фонды представлены зданиями и сооружениями, то есть пассивными фондами, то в коммунальном хозяйстве; напротив, значительная часть основных фондов - это машины и оборудование, или активные фонды. Поэтому в условиях их эксплуатации, сроках физического» и морального износа, способах текущего и капитального ремонта существуют принципиальные различия. Разная капитале-, энерго- и- трудоемкость определяется особенностями» технологических процессов. Специфические требования к численности, квалификации, кадров, оборудованию, оснастке, расходным материалам и организации работ также различны.

## Специфика проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности на коммунальных предприятиях

Целью анализа финансово-хозяйственной деятельности является изучение явлений и хозяйственных процессов организации, финансовых результатов и экономической эффективности их деятельности, складывающихся под влиянием объективных и субъективных факторов, получающих отражение через систему экономической информации. В процессе анализа выявляются и характеризуются не только основные факторы, но и измеряется сила их воздействия. В ходе анализа хозяйственные процессы изучаются в их взаимосвязи и взаимообусловленности, а установление таких взаимных связей является наиболее важным моментом анализа. Сами хозяйственные процессы рассматриваются как сложные внутренние единства, состоящие из множества разнообразных, взаимосвязанных сторон и элементов.

Главной задачей анализа финансово-хозяйственной деятельности коммунальных предприятий является разработка и внедрение мероприятий по развитию коммунального хозяйства, улучшению технико-экономических показателей, способствующих повышению уровня и качества обслуживания населения и выявлению внутрихозяйственных резервов увеличения объема . производства и реализации продукции (работ, услуг), прибыли и рентабельности.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности обладает рядом характерных черт, основными из которых являются: . - системный подход к изучению хозяйственных явлений и процессов, происходящих на коммунальных предприятиях; - установление и изучение системы показателей, характеризующих организационно-технический уровень производства, финансовое положение предприятия и различные стороны его работы;

- использование сравнительного анализа для оценки состояния явлений за прошлые периоды в динамике и по сравнению с каким-либо базовым состоянием;

- выявление первичных внутренних и внешних факторов, повлиявших на результаты деятельности предприятия и на отклонение отчетных показателей его работы от планов и нормативов;

- экономическое обоснование текущих управленческих решений, бизнес-планов и проектов, бюджетов нормативов расходования ресурсов;

- оценка экономической эффективности использования ресурсов, поиск резервов повышения эффективности их использования;

- обобщение результатов анализа, позволяющее дать всесторонне обоснованную оценку организационно-технического уровня производства, финансового состояния предприятия, отдельных разделов его работы;

- разработка мероприятий для устранения выявленных недостатков, дальнейшего использования резервов производства.

Таким образом, анализ предприятия обеспечивает информационную прозрачность различных направлений хозяйственной деятельности и процедур управления на всех уровнях. Анализ хозяйственной деятельности коммунальных предприятий способствует обоснованию и принятию оптимальных управленческих решений и, в конечном итоге, обеспечивает предприятию эффективное функционирование и развитие.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности возник и развился как анализ по данным бухгалтерского учета и отчетности. В настоящее время анализ вышел из рамок материалов, ограниченных бухгалтерской информацией. Современный анализ основывается на использовании комплекса информационных источников о хозяйственной деятельности коммунального предприятия. Источниками информации для анализа на предприятии являются:

1. Бухгалтерская финансовая отчетность данных бухгалтерских учетных ресурсов, попадающих в бухгалтерскую отчетность.

2. Статистическая отчетность, отражающая количественные параметры массовых явлений и процессов, являющаяся результатом не только статистического учета, но и бухгалтерского.

3. Внутренняя отчетность организации, являющаяся результатом оперативного и управленческого учета организации.

4. Внеучетные источники.

## Приоритетные направления укрепления финансов' коммунальных предприятий

Состояние коммунального хозяйства, как нами было уже отмечено ранее, в настоящее время характеризуется исключительно только как кризисное. Затяжной системный кризис связан с нарастанием уровня износа основных фондов отрасли, аварийность которой приведет, а в некоторых случаях уже приводит, к разрушению систем жизнеобеспечения. Помимо устаревшего оборудования имеет место низкий уровень технического обслуживания и недостаточно квалифицированный персонал. Неудовлетворительным является и показатель накопленной дебиторской задолженности, величина которой исчисляется миллиардами рублей. Причинами кризисного состояния коммунальных предприятий также является неэффективная система управления, дотационность и неудовлетворительное финансовое положение, высокие затраты, отсутствие экономических стимулов снижения издержек, связанных с оказанием жилищно-коммунальных услуг, неразвитостью конкурентной среды, большими потерями воды, энергии и других ресурсов, а также низким качеством предоставляемых услуг.

Можно продолжать перечень накопившихся проблем, но вывод очевиден: для того, чтобы выйти из критической ситуации, необходимо провести системные преобразования в коммунальной сфере. Задача стоит весьма ответственная, поскольку речь идет о реформировании социально значимой отрасли.

В данном параграфе нами будут рассмотрены основные пути укрепления финансового состояния предприятий коммунальной сферы.

Принципы финансирования, действовавшие на протяжении многих десятилетий, привели к вымыванию капитала из коммунальной инфраструктуры. Таким образом, современное состояние отрасли коммунального хозяйства характеризуется острой нехваткой финансовых ресурсов необходимых для нормального и стабильного функционирования коммунальных предприятий. Ситуация осложняется тем, что предприятия на данном этапе своего развития не имеют возможности улучшения финансовой ситуации без изыскания новых источников финансовых ресурсов и проведения кардинальных преобразований в сфере коммунального хозяйства, поэтому, необходима активизация инвестиционной деятельности, которая может быть обеспечена формированием стимулов у всех заинтересованных в развитии отрасли сторон.