Управленческий учет и анализ денежных потоков в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Игошина, Наталья Аклимовна

**Год:**

2009

**Автор научной работы:**

Игошина, Наталья Аклимовна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Самара

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

220

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Игошина, Наталья Аклимовна

Введение

Глава 1. Теоретические основы управленческого учета и анализа денежных потоков в управляющих организациях ЖКХ

1.1. Основныё принципььуправленческого учета и анализа деятельности 12 управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства.

1.2. Особенности формирования учетно-аналитической информации о денеж- 33 ных потоках управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства

1.3. Классификация денежных потоков управляющей организации жилищно- 48 коммунального хозяйства

Глава 2. Управленческий учет денежных потоков в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства;

2.1. Совершенствование управленческого учета и бюджетирования денежных. 58 потоков,в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства:

2.2. Управленческий контроль притоков и оттоков денежных средств по цен- 84 трам ответственности, в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства

2.3. Организация управленческой отчетности о денежных потоках управляю- 105 щих организаций жилищно-коммунального хозяйства'

Глава 3. Анализ денежных потоков в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства

3.1. Развитие;анализа денежных средств и их потоков в управляющих организа- 124 циях жилищно-коммунального хозяйства

3.2. Анализ сбалансированности денежных потоков в управляющих организа- 138 циях жилищно-коммунального хозяйства

3.3. Интегральная оценка эффективности использования денежных средств в 153 управляющей организации жилищно-коммунального хозяйства

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Управленческий учет и анализ денежных потоков в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства"

Современные рыночные преобразования, характерные для большинства отечественных видов экономической деятельности, с трудом воплощаются в жилищно-коммунальном хозяйстве (ЖКХ) по различным объективным и субъективным причинам. Значительное влияние оказывает инерция сложившейся десятилетиями практики централизованного дотирования всей инфраструктуры ЖКХ, которая не создавала достаточных условий для полноценного формирования факторов его внутреннего развития, отвечающих рыночным условиям. Замедленное и зачастую противоречивое становление рыночных отношений в данной сфере экономической жизни общества проявляется прежде всего в ключевых практических моментах, таких как учетно-аналитическое обеспечение управленческой деятельности. В управляющих организациях (УО) ЖКХ концентрируются главные денежныепотоки, отражающие основные аспекты функционирования и проблемы развития данного сектора экономики. Генерируемые в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства денежные потоки привлекают повышенное внимание различных пользователей с позиций возможностей обеспечивать приток денежных средств от текущей деятельности в объеме, необходимом для покрытия денежных затрат. Представляет научный и практический интерес изучение путей повышения достоверности учета и углубления аналитического раскрытия содержания этих потоков с точки зрения разработки востребованных временем инструментов эффективного управления денежными средствами в жилищно-коммунальном хозяйстве. Совершенствование учетно-аналитического обеспечения управления денежными потоками создает предпосылки повышения эффективностихозяйственной деятельности и улучшения экономического состояния в сфере ЖКХ. В макроэкономическом аспекте это оказывает положительное влияние на экономическое развитие страны в целом, так как положение дел в данной сфере деятельности во многом определяет качество трудовых ресурсов и уровень жизни населения.

В условиях финансового кризиса, зародившегося в близком к ЖКХ ипотечном кредитовании, особенно остро стоит проблема дефицита денежных ресурсов. Способность управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства мобилизовать и эффективно использовать эти ресурсы зависит, во-первых, от того, насколько хорошо организован их учет с точки зрения удовлетворения информационных по1 требностей менеджмента. Во-вторых, большое значение имеет детальная проработанность методики анализа денежных потоков с позиций адекватного сложившейся ситуации обоснования, оперативных и "стратегических управленческих решений. Рациональное управление денежными потоками прежде всего направлено на формирование и поддержание необходимой величины оборотных средств, необоротных активов, на сохранение должного уровня платежеспособности и финансовой устойчивости.

Учетно-аналитическое обеспечение управления состоянием и движением денежных средств' в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства состоит из двух составляющих, которые тесно взаимосвязаны между собой благодаря информационно-образующей функции экономического анализа. Одна из них включает в себя непрерывное и целенаправленное отражение (фиксацию), сбор, передачу и предварительную обработку соответствующих данных. В другой составляющей такие данные анализируются для обоснования оперативных и стратегических управленческих решений, направленных на повышение эффективности использования денежных ресурсов. Методология этих составляющих не только подстраивается под доступную информационную базу, но и конкретизирует пути ее развития.

Формулировка il степень разработанности проблемы. Отечественная и зарубежная'наука и практика располагают значительными фундаментальными и прикладными разработками по управленческому учету, внутрифирменному бюджетированию, отчетности и анализу денежных средств, в частности, относящихся к ЖКХ. Известны научные труды в области управленческого учета и анализа таких отечественных ученых, как В И. Бариленко, П.С. Безруких, М.А. Бахрушина, Э.К. Гильде, В.А. Ерофеева, О.В. Ефимова, И.Х. Жебрак, В.Б. Ивашкевич, В.В. Ковалев, П.П. Кондраков, М:И. Ку-тер, А.Д. Ларионов, Е.А. Мизиковский, М.В. Мельник, O.A. Миронова, С.А. Николаева, В.Ф. Палий, В.И. Петрова, A.M. Пронина, Я.В. Соколов, В.И. Ткач, Л.И. Хоружий,

Н.Г. Чумаченко, А.Д. Шеремет, Л.З. Шнейдман и др. За рубежом в этом направлении работают ученые: X. Андерсон, А. Апчерч, Л.А. Бернстайн, К. Друри, Д. Колдуэлл, Б. Нидлз, Ж. Ришар, Дж. Фостер, Ч. Хорнгрен, Р. Энтони и др.

Заметный вклад в решение проблем внутрифирменного бюджетирования, управленческого контроля и анализа, в том числе касающихся денежных средств, внесли известные ученые С.А. Бороненкова, H.A. Бортник, В.В. Бурцев, В.Е. Гамаю-нов, В.В. Ковалев, В.Г. Макарова, C.B. Панкова, B.C. Плотников, Т.М. Садыкова, Т.В. Сизова, В.В. Хруцкий, К.В. Щиборщ и др.

Однако динамичность современных преобразований в системе ЖКХ, особенно связанных с его реформированием, обусловливает новый уровень требований к научно-практическому решению проблем учета и анализа денежных средств. Имеющиеся разработки недостаточны для удовлетворительного их решения. Остаются нерешенными вопросы учетно-аналитического обеспечения управления денежными потоками в среде реформируемогоЖКХ. Множество разработок последнего времени показывает отсутстI вие единства взглядов на решение проблем, связанных с учетом и анализом денежных средств в данной сфере. Одной из основных причин такого положения является недостаточное внимание к учетно-аналитическим проблемам, возникающим при постепенном переходе от дотационной организации хозяйственной деятельности к самофинансированию и окупаемости в современных условиях развития рыночных отношений. Достижению желаемого результата в решении этих проблем препятствуют и быстрая сменяемость организационных условий функционирования жилищно-коммунального хозяйства как следствие частого изменения законодательства, и отсутствие опыта организации взаимодействия субъектов ЖКХ в рыночных условиях хозяйствования. Отсюда возникает необходимость дальнейшего всестороннего и комплексного исследования данных проблем, отвечающего современным задачам развития учетной науки и практики в целом, а также реформированию ЖКХ в частности.

Выбор тематического направления, формулировка цели и определение круга основных вопросов диссертационного исследования во многом обусловлены современной актуализацией проблемы формирования достоверной и исчерпывающей информации о денежных потоках, отвечающей требованиям международных стандартов. Также принималось во внимание возрастающее научное и практическое значение совершенствования управленческого учета и анализа денежных потоков в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства с точки зрения реализации мероприятий по повышению эффективности функционирования жилищно-коммунального хозяйства в ходе его реформирования.

Цель исследования - теоретическое обоснование, методическое обеспечение и разработка практических рекомендаций дальнейшего совершенствования управленческого учета и анализа денежных потоков, управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства, отвечающего современным требованиям его реформирования.

Цель обусловила необходимость постановки и решения следующих задач:

- исследовать у четно-аналитические проблемы реформирования жилищно-коммунального хозяйства и выявить влияние производственной^ специфики управляющих организаций этого хозяйства на организацию в них управленческого учета.и анализа денежных по токов;

- выявить особенностис применения принципов организации; управленческого учета и анализа денежных потоков в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства;

-уточнить содержание категории денежных потоков и их классификацию в управляющих организациях ЖКХ;

- разработать теоретические предпосылки организации управленческого? учета денежных потоков\* построенного на системе бюджетирования, обеспечивающей его совершенствование и повышение надежности контроля целевого использования денежных средств;; : "

- предложить формы внутренней отчетности; отвечающие; потребностям? эффективного управления денежными потоками в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства;

-обосновать направления совершенствования комплексного анализа в части эффективности; использования денежных средств и их потоков, управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства; !

-разработать методику анализа денежных пртоков, направленную на оценку непрерывности и эффективности работы управляющих, организаций жилищно-коммунального хозяйства.

Актуальность выбранной темы исследования вытекает из особенностей современного реформирования жилищно-коммунального хозяйства; с учетом степени разработанности решаемых проблем. Последняя предопределила конкретику теоретических и методологических основ работы, цели, задачи, предмет, объект исследования, элементы научной новизны, их практическую значимость и апробацию.

Комплекс поставленных задач и логика взаимосвязи рассматриваемых вопросов пред определили: структуру, стали основой для формирования и последовательности раскрытия содержания диссертационного исследования:

В начале исследования аргументируется: актуальность выбранной темы с. позиции современного реформирования жилищно-коммунального хозяйства. Характеризуется степень разработанности проблемы учетно-аналитического обеспечения управления5 денежными потоками в. управляющих организациях ЖКХ. Рассматриваются теоретические ^методологические основы, определяется; цель, задачи, предмет, объект исследования- .раскрываетсяшаучнаяшовизна^ практическая значимость. Представляются основное содержание и апробация результатов исследования.

В; первой главе "Теоретические основы- управленческого учета и: анализа денежных. потоков в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства" рассмотрено содержание управленческого учета денежных потоков в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства в соответствии1 со спецификой современного; его .реформирования. Сформулированы, принципы организации управленческого учета денежных потоков в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства. Исследован состав и иерархия пользователей; информации о состоянии и движении денежных средств в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства. Предложены ■; пути: совершенствования! управленческого. учета денежных потоков; позволяющие, получать своевременную и необходимую информацию для принятия эффективных управленческих решений. Выявлены основные направления- и содержание денежных потоков, уточнена их классификация в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства. .

Во второй главе "Управленческий учет денежных потоков в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства" дано, определение и раскрыто содержание принципов бюджетирования как основы организации управленческого учета денежных потоков в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства. Выявлены особенности финансового и операционного бюджетов! управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства, разработана методика' их составления, позволяющая организовать учетную информацию о денежных потоках по центрам ответственности. Определена система центров финансовой ответственности за состоянием и движением денежных средств с учетом их иерархии и взаимосвязей. Раскрыты сущность и содержание системы управленческого контроля денежных потоков управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства. Разработаны направления совершенствования системы внутреннего контроля денежных потоков как составной части управления организацией в целом. Определены методические и организационные основы формирования документооборота и отчетности о состоянии и движении денежных средств. Предложена методика формирования показателей состояния и движения денежных средств в соответствии с разработанной схемой документооборота для управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства.

В третьей главе "Анализ денежных потоков в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства" рассмотрены методика анализа состояния и движения денежных средств с позиций их прямого и косвенного влияния на результаты хозяйственной деятельности управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства. Обоснована взаимосвязь соблюдения целевого использования денежных

4 / средств, принципа непрерывности и эффективности работы организации. На основе проведенного анализа использования денежных средств в управляющих организациях ЖКХ Самарской области выявлены возможности повышения эффективности их использования. Раскрыта связь этих возможностей с соблюдением принципа целевого использования денежных средств и условия непрерывного и эффективного функционирования управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства. На основе полученных результатов сформулированы основные положения по применению аналитических процедур в анализе денежных средств, и их потоков, направленных на оценку эффективности их использования.

В заключении сделано обобщение полученных результатов диссертационного исследования и сформулированы предложения по совершенствованию управленческого учета и анализа денежных потоков, направленные на повышение эффективности деятельности управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства.

Диссертационная работа выполнена в рамках раздела "Бухгалтерский учет и экономический анализ" паспорта специальности 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика Паспорта специальностей ВАК: п. 1.6 "Регулирование и стандартизация правил ведения бухгалтерского учета, формирование отчетных данных"; п. 1.8 "Бухгалтерский учет в организациях различных организационно-правовых форм, всех сфер и отраслей", п.1.12 "Инвестиционный, финансовый и управленческий анализ".

Предметом диссертационного исследования явилась совокупность методических и практических проблем управленческого учета и анализа, связанных с управлением денежными средствами в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства.

В качестве объекта исследования выступили, различные управляющие организации городов- Самарской области, в том числе первая и вторая ОАО "Управляющая организация" г. Тольятти. Активно использовались фактические материалы по этим объектам, проводилась апробация результатов исследования:.

Теоретической и методологической основой: диссертационного ; исследования являются\* общие научные и специальные методы, такие как диалектический, статистический, логический и исторический, индуктивный; и дедуктивный, анализа и синтеза, системности и комплексности, сравнения и логического обобщения, выборочного исследования! и группировок.

Научная новизна результатов исследования заключается в разработке теоретических и методических положений, направленных на совершенствование организации управленческого учета и анализа денежных потоков в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства; обеспечивающих необходимый.уровень обоснования управленческих решений и нахождение резервов повышения эффективности использования денежных средств. 1

Основное содержание прироста научных знаний, полученного выходе диссертаци-г онного исследования, отражается следующими положениями: :

- определены факторы, влияющие на методику управленческого учета и анализа денежных потоков, вытекающие-из производственной специфики управляющих организаций реформируемого в настоящее время жилищно-коммунального хозяйства;

- раскрыто содержание основных принципов организации управленческого . учета и анализа денежных потоков применительно к управляющим организациям жилшцно-коммунального хозяйства;

- уточнены« определение категории денежных потоков и их классификация в управляющих организациях реформируемого жилищно-коммунального хозяйства, учитывающая сбалансированность притоков и оттоков в потреблении и непосредственном оказании жилищно-коммунальных услуг;

- сформулированы предложения по совершенствованию организации управленческого учета денежных потоков управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства, построенного на системе бюджетирования;

-разработаны формы внутренней отчетности управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства, соответствующие требованиям эффективного управления их денежными потоками;

- определен комплекс основных направлений анализа денежных потоков управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства, обеспечивающий

I } полноту выявления резервов, относящихся к повышению эффективности использоваI ния денежных средств;

- предложена методика анализа динамики эффективности работы управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства в части использования денежных средств.

Теоретическая и практическая значимость исследования заключается в методическом обосновании путей совершенствования управленческого учета и анализа денежных средств. Методические разработки данной направленности востребованы в практической деятельности управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства. Имеют прикладное значение предложения • по организации управленческого контроля движения денежных средств и анализа эффективности их использования^ в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства.

Разработанные положения по'классификации« потоков денежных средств могут быть полезны для детализации информации о деятельности управляющих организаций, а также в процессе преподавания учетных и аналитических дисциплин.

Апробация и практическая реализация результатов исследования. Наиболее значимые результаты диссертационного исследования представлялись на Международной научно-практической конференции "Проблемы развития предприятий: теория и практика" г. Самара, 2003 г.); Международном научно-практическом форуме "Региональное развитие в России: перспективы, конкурентоспособность, политика" (г. Самара, 2005 г.); Международной научно-практической конференции "Роль высших учебных заведений в инновационном развитии экономических регионов" (г. Самара, 2006 г.), Всероссийской научно-практической конференции (г. Воронеж, 2007 г.).

Предложенные формы управленческой отчетности и методика анализа эффективности использования денежных средств апробированы в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства Самарской области МУП "ПОЖКХ", ОАО "УК № 1 ЖКХ", ЗАО "Жилой Дом"г. Тольятти и др.

Основные положения диссертационного исследования нашли отражение в 15 работах общим объемом 16,75 печ. л., в том числе авторских 8,95 печ. л. В изданиях, определенных ВАК, опубликованы 4 работы.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Игошина, Наталья Аклимовна

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Результаты проведенного исследования привели к определенным заключениям, на основе которых сделаны выводы и сформулированы предложения теоретического и практического характера по дальнейшему совершенствованию управленческого учета и анализа денежных потоков. В основе сделанных заключений лежит факт того, что в показателях денежных средств фокусируются главные аспекты деятельности управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства. Поэтому главным оценочным критерием в процессе проведения исследования было установление прямой зависимости успешности данной деятельности от своевременного получения необходимой и надежной информации, формируемой в управленческом учете и анализе денежных потоков.

Проблемы развития управленческого учета и анализа денежных потоков в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства тесно переплетаются с проблемами данного вида экономической деятельности. Современное отечественное жилищно-коммунальное хозяйство находится в «эпохе перемен». Повышение качества жилищно-коммунальных услуг, снижение их затратности, устранение негативов монопольного положения каналов предоставления этих услуг, прекращение обезличенной дотационной поддержки производителей в пользу потребителей, налаживание системы рыночных товарно-денежных отношений - вот неполный перечень основных направлений проводимой Правительством Российской Федерации реформы жилищно-коммунального хозяйства. Эффективность мер по осуществлению намеченных преобразований во многом зависит от уровня учетно-аналитического обеспечения управления денежными потоками в центральном звене проводимой реформы -управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства.

Управленческий учет денежных средств, как правило, оперирует конфиденциальными данными. В то же время денежные средства представляют повышенный общественный интерес, повышающий ответственность за правильную организацию всего комплекса работ по их учету. Это же относится к анализу денежных потоков, основанному на принципах комплексности и системности, что требует привлечения широкого круга показателей, в том числе конфиденциального характера. Данные обстоятельства подтверждаются обобщением материалов управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства городов Самарской области по методическому обеспечению и практическому опыту организации управленческого учета и анализа денежных потоков. Исследование показало, что состояние учетно-аналитического обеспечения управления денежными средствами в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства не вполне соответствует современным требованиям его реформирования. Особенно это касается организации документооборота, отражения в учетных регистрах всей необходимой для принятия управленческих решений информации, а также анализа эффективности использования денежных средств.

Логически непротиворечивым начальным моментом в решении проблем развития управленческого учета и анализа денежных потоков явилось определение влияния производственной специфики жилищно-коммунального хозяйства на формирование внутренней экономической информации для принятия управленческих решений. Это обусловило необходимость принятия во внимание современных особенностей функционирования жилищно-коммунального хозяйства при обосновании основных направлений совершенствования управленческого учета и анализа денежных потоков в его управляющих организациях. К таким особенностям, прежде всего, были отнесены следующие:

- обособление деятельности управляющей организации по видам услуг, которые оказывают, находящиеся в монопольном положении, ресурсоснабжающие и подрядные организации;

- сохранение высокой степени государственного регулирования жилищно-коммунального хозяйства в части установления отношений между поставщиками и потребителями услуг, установления тарифов, изменения законодательства и др.;

-определение спроса на жилищно-коммунальные услуги сезонными факторами, которые влияют на объем денежных потоков, их равномерность и цикличность, изменяя тарифы и себестоимость этих услуг;

- проведение дополнительного учета источников финансирования работ (услуг), которые формируются за счет средств бюджета, а также целевого финансирования субсидий (льгот) отдельным категориям граждан, сумм выпадающих доходов и других бюджетных финансирований, обусловленных наличием определенной доли муниципальной собственности;

- предоставление управляющим организациям жилищно-коммунального хозяйства права оказывать услуги потребителям на выборочной основе и др.

Конкретика организационных моментов управленческого учета и анализа денежных потоков в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства зависит также от особенностей выполняемых ими функций. К основным таким функциям относится управление, обеспечение содержания и ремонта общего имущества многоквартирного дома в соответствии с требованиями к жилым зданиям, установленными техническими регламентами в сроки и на условиях, оговоренных в договоре управления. Все многообразие данных функций распределяется по классификационным признакам общего руководства, технического обслуживания, учетно-экономической и договорной деятельности.

Организация управленческого учета и экономического анализа денежных потоков управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства предполагает разграничение основных направлений их деятельности, в частности по управлению многоквартирными домами (жилищной сферой) и коммунальными объектами. Основным содержанием этой деятельности является организация обслуживания, содержания и ремонта общего имуществамногоквартирного дома, взаимодействие с организациями, представляющими коммунальные услуги, а также с собственниками помещений в многоквартирном доме. Организация учетных и аналитических работ, связанных с денежными средствами, зависит от содержания деятельности управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства в разрезе отдельных видов работ (услуг) и структурных подразделений.

Установлено, что для успешного осуществления мероприятий по совершенствованию управленческого учета денежных средств следует придерживаться определенной системы принципов его организации. В эту систему включена следующая совокупность принципов: научная обоснованность, целесообразность, системность, консерватизм, имущественная обособленность организации и её владельцев, непрерывность деятельности организации, периодичность формирования информации, бюджетный (сметный) способ управления, подотчетность стратегических бизнес-единиц организации, управляемость хозяйственных рисков, преобладание сущности над формой, легитимность.

Развитие экономического анализа денежных потоков управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства также требует учета его основополагающих принципов комплексности и системности. Конкретное применение этих принципов для целей данного исследования нашло отражение в предложенной системе детальных показателей денежных средств и направлений их анализа от факторов, определяющих величину показателей денежных средств с последующим обобщением их влияния на эффективность использования этих средств и работы управляющей организации жилищно-коммунального хозяйства в целом.

Одним из условий оптимизации управления денежными потоками является создание рационального информационного обеспечения заинтересованных пользователей управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства. Организационная структура и информационные потоки управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства, обеспечивающие управленческую деятельность, ранжированы по функциональному признаку. Предложена схема информационного обеспечения заинтересованных пользователей релевантной информацией, выделено 16 видов информационных потоков, генерируемых контрагентами.

С позиций темы диссертационного исследования денежные средства представляются в виде абсолютно ликвидных активов, которые могут выполнять функции средства обмена или платежа. Отсюда денежные потоки определяются как необходимые изменения в этих активах, связанные с выполнением данных функций и направленные на обеспечение эффективного оборота капитала. Такой подход позволил уточнить классификацию денежных потоков в управляющих организациях реформируемого жилищно-коммунального хозяйства с целью более определенного учета сбалансированности притоков и оттоков в потреблении и непосредственном оказании жилищно-коммунальных услуг.

Предложена методика бюджетирования денежных потоков адаптированная к деятельности управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства, которая обеспечивает действенный контроль процессов создания, распределения, перераспределения и использования денежных средств. Бюджетирование в управляющей организации ЖКХ определено как процесс планирования, учета и контроля ресурсов деятельности организации по центрам ответственности и сегментам бизнеса. Предложено генеральный бюджет управляющей организации, формировать на базе сбалансированного сочетания операционного и финансового бюджетов. Выявленные особенности финансового и операционного бюджетов управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства приняты во внимание в разработанной методике их составления, позволяющей организовать учетнуюинформацию по центрам ответственности. Данная методика основана на использовании предложенного варианта управленческого плана счетов. Она стала исходным моментом в определении направлений дальнейшего совершенствования системы внутреннего контроля как составной части управления организацией. В диссертационном исследовании определены три блока контроля денежных средств. Первый включает контроль целевогоиспользования денежных средств, второй - контроль по направлениям деятельности управляющей организации жилищно-коммунального хозяйства, третий - по видам внутреннего контроля.

Найдены возможности эффективного сочетания задач управленческого учета и бюджетирования в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства особенно в части бюджета доходов и расходов на следующий финансовый год с разбивкой по кварталам. При этом бюджет управляющей организации рассмотрен как сводный для бюджетов, сформированных по каждому многоквартирному дому, находящемуся в ее управлении. Предлагается\* использовать бюджет как инструмент для расчета размера платежей собственников помещений за предоставляемые услуги, а его формирование осуществлять в разрезе услуг, оказываемых собственникам и нанимателям помещений в многоквартирном доме в соответствии с договором управления.

Установлено, что качество составления бюджета доходов и расходов (БДиР) во многом зависит от полноты учета особенностей операционных бюджетов, например, бюджета продаж, прямых затрат на материалы и оплату труда, накладных расходов и услуг сторонних организаций. Это положение распространяется на краткосрочный и долгосрочный уровни бюджетирования. Предлагаемая\* система управленческого-учета денежных потоков управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства органично сочетается с их бюджетированием, отвечает установленным целям и вписывается в общую систему деятельности этих организаций.

Предложена система взаимосвязанных учетных регистров по центрам ответственности управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства, позволяющих накапливать информацию о движении денежных средств в соответствии с разработанной схемой документооборота по управлению, содержанию и обслуживанию многоквартирного дома.

В целях дальнейшего развития управленческого учета денежных средств в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства сделаны, предложения по усовершенствованию управленческого плана счетов. В данный счетный план введены синтетические и аналитические счета, необходимые для отражения хозяйственных операций по видам работ (услуг) управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства в части управления и обслуживания жилищного фонда. Разработанный план cчeтoвf обеспечивает необходимую в современных условиях группировку затрат по элементам и статьям калькуляций. Он позволяет получать информацию о взаимосвязи денежных потоков с решением производственных задач. Предлагаемая аналитика счетов дает возможность детализации данных с использованием справочников и классификаторов учета по субсчетам первого и второго порядка в соответствии со спецификой и особенностями деятельности управляющей организации.

Разработаны новые формы учетных регистров, отражающие специфику управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства. Они'дают востребованную в настоящее время детализацию использования денежных средств по дебиторской и кредиторской задолженности, а также по расчетам,с поставщиками и подрядчиками в процессе управления^ обслуживания и ремонта многоквартирных домов. Такой подход позволит повыситьоперативность и полноту и достоверность учета денежных средств, определить круг ответственных лиц за их исполнение.

Установлено, что основные денежные потоки управляющей организации формируются за счет платежей населения (собственников и нанимателей жилых помещений) за потребленные жилищно-коммунальные, услуги, которые управляющая организация направляет поставщикам и подрядчикам за выполненные работы и оказанные услуги. К дополнительным финансовым потокам относятся источники финансирования кредитных учреждений по привлечению заемных средств, а также ссуд на возвратной основе для проведения капитального ремонта жилищного фонда. С этой целью обосновано создание в управляющих организациях резервных фондов на банковских счетах или привлечение заемных средств для приобретения приборов учета.

Определено содержание управленческой документации отражающей денежные потоки, которое выдерживается в соответствии с их классификационными признаками. В основу этой документации положены важнейшие для управленческого учета денежных средств учитываемые свойства, такие как общий объем, величина и интенсивность движения денежных потоков в течение определенного периода времени. Принято во внимание, что в современных условиях денежные средства являются одним из наиболее ограниченных ресурсов. Поэтому является целесообразным отражение в управленческой отчетности разнообразных признаков денежных средств, применяемых для оценки эффективности их использования в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства.

Исследованы содержательные аспекты денежных потоков и способы их отражения в соответствующем документообороте управляющей организации, которые вытекают из особенностей движения денежных средств в связи с различными хозяйственными операциями, группируемыми в международной практике по их экономическому содержанию. При этом выделяются три вида хозяйственных операций, и, соответственно, связанных с ними денежных потоков: текущая (операционная), инвестиционная и финансовая деятельность.

Разработана методика анализа состояния и динамики непосредственно денежных средств, а также характеризуемых ими состояния и динамики управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства. Сформулированы цели, задачи, объекты и направления такого анализа. Круг основных направлений анализа денежных потоков определен с учетом требований принципов комплексности и системности.

Целевым ориентиром анализа денежных средств управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства принято формирование для всех заинтересованных пользователей всесторонней, исчерпывающей и достоверной информации, позволяющей оценивать состояние дел и обосновывать управленческие решения в отношении денежных средств. Для характеристики состояния, динамики и эффективности использования денежных средств предложена система статических и динамических показателей.

Определены принципы сбалансированности денежных потоков в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства, которые заключаются в сопоставимости величин чистого остатка денежных средств и чистой прибыли за длительный период, сравнимый с длительностью оборота авансированных средств. В качестве необходимого и достаточного условия удовлетворительной оценки работы системы управления денежными средствами принято обеспечение ими бесперебойной текущей и, в обозримом будущем непрекращающейся, деятельности. Устойчивый чистый остаток денежных средств за ряд последовательных равновеликих промежутков времени (месяцев) говорит о большой вероятности соблюдения такого условия и является его предварительным индикатором. Данный остаток, определяемый как разница между конечным и начальным остатками или между притоком и оттоком денежных средств, характеризует взаимосвязь параметров их статики и динамики в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства. Важным показателем уровня платежного потенциала (денежных ресурсов) является объем денежных средств, которыми располагает организация за анализируемый период времени. Они определяются как сумма предыдущего остатка и текущих притоков денежных средств. Сумма предыдущего остатка рассчитывается разницей между располагаемыми денежными средствами предыдущего периода и его оттоками. Степень обеспеченности денежными средствами или коэффициент платежеспособности денежных ресурсов определяется отношением их величины к оттокам денежных средств или их расходованию за анализируемый период времени.

Вч предложенной методике оценки сбалансированности притоков, оттоков де- • нежных средств и их чистого остатка главным критерием оценки является соблюдение нормальных причинно-следственных зависимостей. Исходя из этого, позитивно оценивается изменение показателей следствий, если по темпам роста они превышают показатели причин. Основываясь на теории оборота капитала, оттоки денежных средств рассматриваются преимущественно в качестве причин, а притоки - следствий в ходе формирования их чистого остатка. Это допущение распространяется на всю систему показателей денежных средств, особенно относящихся к статическим координационным, так как они обладают большой информационной емкостью и интегрировано характеризуют финансовое положение организации. Сбалансированность притоков и оттоков рассмотрена в структурном и временном аспектах на принципах прямого метода анализа движения денежных средств по критерию положительной величины их чистого остатка. Структурная сбалансированность оценивается в разрезе классификационных признаков денежных потоков, а временная - в соответствии с графиком платежного календаря.

Предложена интегральная оценка эффективности управления денежными средствами в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства на принципах рейтинговых расчетов. Эта оценка осуществляется в двух направлениях. Во-первых, характеризуются тенденции в эффективности управления денежными средствами для конкретной управляющей организации жилищно-коммунального хозяйства. Они выявляются с помощьюрейтинговой оценки смежных, равновеликих и дробных частей анализируемого периода времени. Во-вторых, для данной организации выявляется ее рейтинг на рынке подобных организаций и оценивается динамика этого рейтинга. Расчеты проводились по кругу основных показателей использования денежных средств и показали надежность работы анализируемых управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Игошина, Наталья Аклимовна, 2009 год

1. Абрютина М.С., Грачев A.B. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебно-практическое пособие,- 3-е изд., перераб. и доп. М.: «Издательство «Дело и Сервис», 2001.- 227 с.

2. Адамов, H.A., Адамова, Г.А. Финансовая газета. Региональный выпуск, N 30, июль 2007 г. Внутренняя управленческая отчетность: принципы, виды и методы составления.

3. Адамов А., Тилов А., «Сущность, функции и методы бюджетирования» /Финансовая газета», 2007, N 8.

4. Адамов Н.А, Чернышев В.Е. Бюджетирование как основа внутрифирменного планирования / "Строительство: налогообложение, бухучет", 2006, N 2

5. Акофф Р. Акофф о менеджменте / Пер. с англ. Под ред.Л.А. Волковой СПб.: Питер, 2002.- 448 с.

6. Акофф Р. Планирование будущего корпорации / Пер. с англ. М.: Сирин, 2002.256 с.

7. Алан Апчерч Управленческий учет: принципы и практика, под ред.Я.В. Соколова, И.А. Смирновой,- М.: Финансы и статистика, 2002. 952 с.

8. Алборов P.A. Бухгалтерский управленческий учет (теория и практика) / P.A. Алборов. М.: Издательство "Дело и сервис",2005.- 224 с.

9. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие / Под. ред.О.В. Ефимовой, М.В. Мельник.- М.: ОМЕГА-Л, 2004,- 408 с.

10. Андреева В.И. Делопроизводство: Практическое пособие / Изд.5, переработанное и дополненное.- М.: ЗАО «Бизнес-школа» «Интел-Синтез». 1998. 192 с.

11. Антони Роберт И. Основы бухгалтерского учета / Пер. с англ. Б.Херсонский, М.Шнейдерман. М.: СП «Триада PITT», 1992. - 318 с.

12. Астахов В.П. Теория бухгалтерского учета: Учебное пособие. Изд.8-е, перераб. И доп. М.:ИКЦ «Март»; Ростов/Д Издательский центр «МарТ»,2004. - 608с.

13. Аудит системы внутреннего контроля в среде компьютерной обработки данных: Практ. пособие / Е.В.Кузнецова, Л.В. Сотникова; Под ред. проф. В.И. Подольского. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004 - 112 с.(серия "Аудит: организация и технология").

14. Афанасьев В.Г. Научное управление обществом. М.: Политиздат, 1973.15.16,17,18,19,20,21,22,23,24,25,26,27,28,

15. Ашмарина С.И., Татарских Б.Я. Методология формирования и использования информационных ресурсов на промышленных предприятиях.- Самара: Изд-во СГЭА, 2004.- 364 с.

16. Ашмарина С.И. Татарских Б.Я. Эффективность использования информационных ресурсов промышленных предприятий: Науч. издание. Саратовского университета, 205 с.

17. Бабаев Ю.А. Теория бухгалтерского учета: Учебник для Вузов. 2-е изд. — М.:-ЮНИТИ-ДАНА, 2003, 304с.

18. Бакаев A.C. Комментарий к Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. М.: Бухгалтерский учет, 2000. - 128 с.

19. Баканов М.И., М.В. Мельник, Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. -М.: Финансы и статистика, 2006. 536 с.

20. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебное пособие. -М.: Финансы и статистика, 1981. 262 с.

21. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебное пособие. -М.: Финансы и статистика, 1994. 288 - М.: Издательство «Экзамен», 2003. -256 е.: ил.

22. Балабанов И.Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта -М.: Финансы и статистика, 1998. 153 с.

23. Бекетов Н.В., Бекетов П.Н., Организация управленческого учета денежных потоков: методологические и организационные аспекты" // Экономический анализ. Теория и практика", N 4, февраль 2008 г.

24. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельностипредприятия: Учебное пособие.- М.: ИНФРА-М, 2001.- 215 с.

25. Бернстайн JI. Анализ финансовой отчетности / Пер. с англ. М.: Финансы и ста29.