**Забаштанський Максим Миколайович. Фінансове забезпечення комунальної сфери : Дис... канд. наук: 08.00.08 – 2009**

|  |  |
| --- | --- |
|

|  |
| --- |
| **Забаштанський М. М. Фінансове забезпечення комунальної сфери. – Рукопис.**Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.00.08 – гроші, фінанси і кредит. – Національний університет державної податкової служби України. – Ірпінь, 2009.Дисертація присвячена дослідженню особливостей фінансового забезпечення суб’єктів господарювання комунальної сфери України. Під час дослідження розкрито теоретичні, практичні та організаційні питання фінансового забезпечення суб’єктів господарювання комунальної сфери та оцінки впливу обсягу та вартості фінансових ресурсів на вартість комунальних послуг, рівень фінансового забезпечення та фінансовий стан, зарубіжний досвід такого фінансового забезпечення. У результаті проведеного дослідження виявлено шляхи вдосконалення фінансового забезпечення суб’єктів господарювання комунальної сфери, запропоновано методику управління ним.Удосконалено методичні підходи до теорії фінансового забезпечення суб’єктів господарювання комунальної сфери. Запропоновано модель фінансового забезпечення суб’єктів господарювання комунальної сфери в умовах її реформування. Проведено аналіз та оцінку фінансового забезпечення суб’єктів господарювання комунальної сфери. Обґрунтовано необхідність розробки моделі оцінки впливу обсягу та вартості фінансових ресурсів на вартість комунальних послуг, рівень фінансового забезпечення та фінансовий стан суб’єктів господарювання комунальної сфери. Запропоновано інструментарій оптимізації обсягів і структури фінансових ресурсів суб’єктів господарювання комунальної сфери і подано комплексну оцінку впливу фінансового забезпечення на їх фінансовий стан. |

 |
|

|  |
| --- |
| У дисертації проведено теоретичне узагальнення та сформульовано науково-обґрунтовані пропозиції щодо розробки концептуальних та практичних засад фінансового забезпечення комунальної сфери. Отримані результати дозволяють зробити такі висновки:1. На основі узагальнення різних трактувань сутності фінансового забезпечення комунальної сфери запропоновано визначати його як відносини щодо формування та розподілу фінансових ресурсів, що надійшли від споживачів комунальних послуг, банківських установ, контрагентів, державного та місцевих бюджетів для виконання покладених на неї завдань, підвищення ефективності функціонування суб’єктів господарювання цієї сфери. Такий підхід до визначення фінансового забезпечення суб’єктів господарювання комунальної сфери вказує на методологічні основи фінансового забезпечення: по-перше, охоплювати процеси формування і розподілу фінансових ресурсів, по-друге, підпорядковуватися стратегічним цілям діяльності суб’єкта господарювання.
2. Враховуючи різні теоретичні підходи до визначення особливостей та змісту фінансового забезпечення комунальної сфери, можна виділити його чотири основні етапи в умовах реформування комунальної сфери. Так, фінансове забезпечення комунальної сфери за часів Радянського Союзу спиралося на постійне дотування цієї сфери за рахунок бюджетних коштів. З набуттям Україною незалежності, відбулася зміна структури джерел фінансового забезпечення у бік зростання навантаження на споживачів комунальних послуг. У подальшому різке скорочення обсягів бюджетного фінансування, фінансова криза в країні та встановлення органами місцевого самоврядування низьких тарифів на комунальні послуги призвели до фінансової та технічної кризи у цій сфері, що в основному була спровокована відсутністю достатніх обсягів фінансових ресурсів.
3. За методологічну основу фінансового забезпечення суб’єктів господарювання комунальної сфери запропоновано використовувати системний підхід, згідно з яким виділено декілька підсистем фінансового забезпечення (фінансове забезпечення за рахунок власних фінансових ресурсів, позикових фінансових ресурсів, сукупності власних та позикових фінансових ресурсів), кожна з яких, маючи свою специфіку та інструментарій, поєднана з іншими взаємним впливом на кінцевий результат діяльності суб’єктів господарювання.
4. Аналіз фінансового стану досліджуваних суб’єктів господарювання комунальної сфери висвітлив проблеми, що характерні для більшості вітчизняних суб’єктів господарювання: недостатність фінансового забезпечення, понаднормативний знос основних засобів, значні обсяги заборгованостей за спожиті комунальні послуги, збиткова діяльність та ряд інших факторів, що не залежать від діяльності комунальної сфери, але впливають на рівень її фінансового забезпечення (відсутність пільгових кредитів та умов оподаткування, недієвість державних програм їх реформування, недосконалість тарифної політики тощо.)
5. В основу визначення рівня фінансової забезпеченості було покладено показник „чистий грошовий потік”, розрахований шляхом порівняння запланованих обсягів фінансових ресурсів для здійснення операційної, інвестиційно-інноваційної діяльності, передбаченої планом, з фінансовими ресурсами, мобілізованими у ході фінансової діяльності.
6. Проведене дослідження теоретичних та практичних засад фінансового забезпечення комунальної сфери дозволило визначити три типи політики їх фінансового забезпечення (агресивну, компромісну, консервативну) відповідно до стратегії їх розвитку. Фінансовий стан комунальної сфери та рівень фінансового забезпечення значною мірою залежить від вибору типу політики фінансового забезпечення, підпорядкованої стратегічній меті його діяльності. Тому політика фінансового забезпечення комунальної сфери це – сукупність форм, методів, інструментів, способів організації фінансових відносин щодо формування та розподілу фінансових ресурсів, оцінки її впливу на фінансовий стан та реалізацію обраної фінансової стратегії розвитку. Метою політики фінансового забезпечення комунальної сфери є досягнення суб’єктами господарювання стану фінансової рівноваги та стійкого економічного зростання.
7. Вивчення та аналіз літературних джерел засвідчує, що на даний момент не існує єдиного обґрунтованого підходу до розв’язання проблеми фінансового забезпечення комунальної сфери. Специфіка діяльності суб’єктів господарювання комунальної сфери, різноманіття джерел, вартості та обсягів фінансових ресурсів не завжди дозволяють використовувати готові рішення в їх діяльності. Усе це спонукало сформулювати нові постановки завдань фінансового забезпечення комунальної сфери і розробити для їх реалізації обчислювальні методи, зокрема за допомогою засобів імітаційного моделювання.
8. На основі моделі багатокритеріальної оптимізації, у роботі запропоновано алгоритм оцінки впливу фінансового забезпечення суб’єктів господарювання комунальної сфери на тарифну політику, рівень фінансового забезпечення та фінансовий стан. Він базується на поєднанні таких складових: виборі показників пов’язаних з оцінкою фінансового стану; аналізі динаміки показників у звітних періодах; симультативній моделі аналізу взаємопов’язаних показників; імітаційній моделі оцінки фінансового стану та рівня фінансової забезпеченості, а також повинен підпорядковуватись типу політики фінансового забезпечення: досягнення збалансованого рівня фінансового забезпечення, збільшення загальної рентабельності, підвищення якості комунальних послуг.
9. На основі використання економіко-математичних методів розроблено модель комплексної оцінки впливу обсягу та вартості фінансових ресурсів на тарифну політику, рівень фінансового забезпечення та фінансовий стан суб’єктів господарювання комунальної сфери на основі комплексного показника, який характеризує фінансовий стан суб’єктів господарювання. З метою визначення рівня фінансового забезпечення автором запропоновано складання плану грошових потоків і використання показника чистого грошового потоку, як критерій рівня фінансової забезпеченості суб’єктів господарювання комунальної сфери. Дана модель ґрунтується на використанні відкритих форм фінансової звітності, ефективно працює під час вирішення завдань багатоцільової оптимізації, є зручною у використанні. Її практичне застосування дозволить суттєво підвищити рівень фінансового забезпечення суб’єктів господарювання, якість комунальних послуг за рахунок впровадження енерго- і ресурсозберігаючих технологій та вплинути на зниження соціальної напруги в суспільстві шляхом поступового скорочення вартості комунальних послуг.
 |

 |