

СИСТЕМНЫЙ ПОДХОД К КЛАССИФИКАЦИИ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ УПРАВЛЕНИЯ

Розглядаються критерії класифікації дебіторської заборгованості і пропонується уточнення і систематизація класифікаційних груп з метою ефективного керування дебіторською заборгованістю на житлово-комунальних підприємствах з урахуванням специфіки галузі.

Рассматриваются критерии классификации дебиторской задолженности и предлагается уточнение и систематизация классификационных групп с целью эффективного управления дебиторской задолженностью на жилищно-коммунальных предприятиях с учетом специфики отрасли.

Постановка проблемы. Эффективное управление дебиторской задолженностью является предпосылкой повышения уровня использования финансовых ресурсов и возможностей инновационного развития предприятий в условиях рыночной экономики.

В настоящее время в жилищно-коммунальном хозяйстве (ЖКХ) возникла кризисная ситуация, которая характеризуется устойчивым высоким уровнем дебиторской задолженности. Общая сумма дебиторской задолженности предприятий отрасли по состоянию на 01.07.2008 года составила 9,2 млрд. гривен [1, с. 31-32] и имеет тенденцию к дальнейшему росту. Дебиторская задолженность жилищно-коммунальных предприятий (ЖКП) имеет значительный удельный вес в структуре оборотных активов. Так, если в структуре оборотных активов предприятий Украины дебиторская задолженность составляет около 70% [2, с. 61], то в структуре оборотных активов ЖКП Донецкой области этот показатель достигает 90%.

Ввиду того, что дебиторская задолженность по своей сути является активом, связывающим дефицитные финансовые ресурсы, ее рост негативно сказывается на платежеспособности ЖКП. Увеличение дебиторской задолженности предприятий ЖКХ при относительно постоянном объеме реализации жилищно-коммунальных услуг объясняется несвоевременной оплатой задолженности, что приводит к снижению ее реальной стоимости и возможности взыскания. Как показывает проведенный анализ, дебиторская задолженность, непогашенная своевременно, накапливается в балансе, «стареет» и практически не оплачивается впоследствии.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросам управления дебиторской за-

долженности посвящены труды И.О. Бланка [3], Т. Басюка [4], М. Билька [5], О. Лучкова [6], Л.Г. Соляника [7] и др. Несмотря на значительное число публикаций, посвященных изучению категории дебиторской задолженности, в настоящее время практически отсутствуют научные подходы к ее классификации с целью наиболее эффективного управления, особенно в системе экономических отношений ЖКХ.

Целью статьи является рассмотрение критериев классификации дебиторской задолженности и систематизация классификационных групп для возможности эффективного ее управления на жилищно-коммунальных предприятиях с учетом специфики отрасли.

Изложение основного материала. В силу нормативно-законодательной базы и специфики отрасли, наличие дебиторской задолженности у предприятий ЖКХ объективно. При этом проведенный анализ позволяет сделать вывод о том, что у предприятий этой отрасли имеются резервы и возможности для снижения дебиторской задолженности до предельно допустимого уровня, при котором может быть обеспечена нормальная платежеспособность предприятия.

Для определения целевых ориентиров по управлению дебиторской задолженностью предприятий ЖКХ необходимо провести анализ организации управления дебиторской задолженностью и определить основные проблемы, препятствующие созданию эффективной системы кредитного менеджмента.

Анализ организации управления дебиторской задолженностью на предприятиях ЖКХ позволил выявить следующие недостатки:

не определено влияние специфических особенностей отрасли на управление дебиторской задолженности;

* Бражнікова Л.М. — докторант Інституту економіки промисловості НАН України, канд. екон. наук, с.н.с., м. Донецьк.

не систематизирована классификация дебиторской задолженности с учетом отраслевой специфики;

для проведения кредитной политики не выделены центры ответственности по вопросам управления дебиторской задолженностью. Как правило, этими вопросами занимаются работники бухгалтерии, что снижает ее эффективность;

не продуманы информационные потоки, обеспечивающие контроль возмещения предоставляемых услуг;

отсутствуют схемы организации кредитной политики, стандарты и должностные инструкции;

не определена связь управления дебиторской задолженностью с другими функциями деятельности субъекта;

отсутствует единое учетно-аналитическое пространство кредитного менеджмента;

не развита информационная поддержка принятия управленческих решений по оптимизации

дебиторской задолженности;

отсутствует опыт оценки дебиторской задолженности и создания обоснованного резерва сомнительных долгов.

При формировании и обобщении информации о дебиторской задолженности предприятия руководствуются нормами Положения (стандарта) бухгалтерского учета 10 «Дебиторская задолженность» [8]. В соответствии с нормами Положения, дебиторская задолженность – это сумма задолженности дебиторов по предприятию, которая возникает на определенную дату. Как и другие активы, она признается активом, если существует вероятность получения предприятием будущих экономических выгод и может быть достоверно определена ее сумма. В соответствии с требованиями Положений, дебиторская задолженность имеет собственную структуру и может классифицироваться по разным критериям (рис. 1).

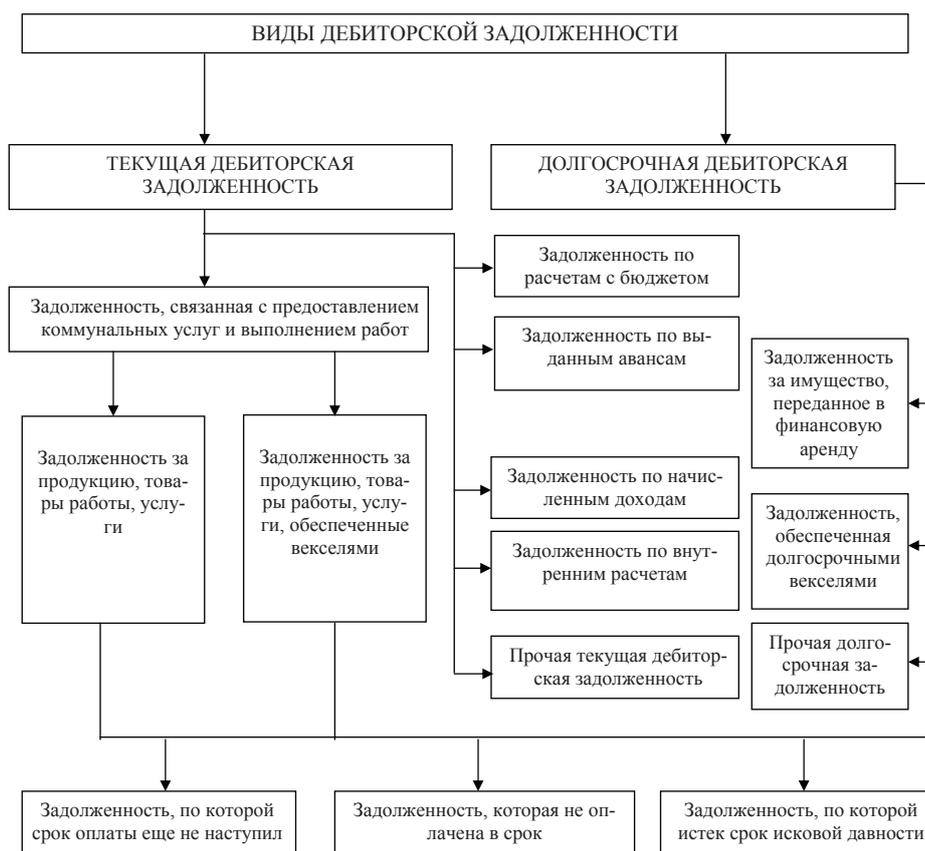


Рис. 1. Классификация дебиторской задолженности жилищно-коммунальных предприятий в соответствии с П(С)БУ

Для предприятий ЖКХ наиболее существенным является вопрос управления текущей дебиторской задолженностью, поскольку она составляет значительный удельный вес в структуре

дебиторской задолженности и является проблемной. В структуре текущей дебиторской задолженности значительный удельный вес (около 70%) имеет задолженность населения. Так, по состоя-

нию на 01.07.2008 года общая сумма дебиторской задолженности предприятий отрасли составила 9,2 млрд. гривен, задолженность населения по оплате жилищно-коммунальных услуг предприятиям коммунальной формы собственности - 6,7 млрд. гривен. По данным Госкомстата Украины задолженность населения предприятиям всех форм собственности по состоянию на 10.07.2008 года составила 7,6 млрд. гривен [1, с. 31-32]. Оплата населением за полученную тепловую энергию по данным ККП „Донецктепловсеть” не превышает 80-85%.

Текущая дебиторская задолженность в деятельности коммунального предприятия – это сумма реализованных услуг в кредит, то есть с отсрочкой платежа. Дебиторская задолженность потребителей коммунальных услуг – физических и юридических лиц за предоставленные (реализованные) услуги признается одновременно с признанием доходов от реализации услуг. Основными критериями ее отличия от долгосрочной задол-

женности является то, что она возникает в ходе нормального операционного цикла и срок ее погашения не более 12 месяцев с даты баланса [8].

Для совершенствования управления дебиторской задолженностью, что является исключительно важным для предприятий ЖКХ, необходимо уточнить классификацию видов дебиторской задолженности.

Уточнение и систематизация классификационных групп с учетом специфики отрасли позволит не только более детально изучить особенности, но и выявить тенденции изменений дебиторской задолженности под влиянием управленческих решений, что, в свою очередь, предоставит возможность дать предложения по совершенствованию организации управления последней на предприятиях ЖКХ (табл. 1).

Наиболее распространенной в отечественной учетной практике является классификация дебиторской задолженности по срокам погашения, виду образования, срокам образования и со-

Таблица 1

Классификация дебиторской задолженности ЖКП

| Классификационный признак | Классификационная группа |
|--|---|
| По виду образования | Задолженность за товары, работы, услуги |
| | Векселя полученные |
| | Задолженность по расчетам |
| | Прочая текущая дебиторская задолженность |
| По срокам образования | Долгосрочная |
| | Текущая |
| По срокам погашения | Задолженность, по которой срок оплаты не наступил |
| | Задолженность, не оплаченная в срок |
| | Задолженность, по которой истек срок исковой давности |
| По целесообразности образования | Оправданная |
| | Неоправданная |
| По обеспеченности гарантиями | Обеспеченная |
| | Необеспеченная |
| По соблюдению норм П(С)БУ | Чистая реализационная стоимость |
| | Первоначальная стоимость |
| | Резерв сомнительных долгов |
| По соблюдению норм закона | Надлежаще истребованная |
| | Неистребованная |
| По степени надежности | Надежная |
| | Сомнительная |
| | Безнадежная |
| По возможности осуществления контроля | Контролируемая |
| | Неконтролируемая |
| По степени ликвидности | Высоколиквидная |
| | Среднеликвидная |
| | Неликвидная |
| По расчетам с дебиторами за жилищно-коммунальные услуги | Задолженность по расчетам с населением |
| | Задолженность по расчетам с бюджетными организациями, которые финансируются из государственного бюджета |
| | Задолженность по расчетам с бюджетными организациями, которые финансируются из местных бюджетов |
| | Задолженность по расчетам с прочими потребителями |
| | Задолженность бюджета по субсидиям и льготам |
| По авансированию абонентов в размере стоимости опущенных услуг | Явная |
| | Скрытая |

блюдению норм П(С)БУ.

Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги это задолженность покупателей и заказчиков за предоставленную продукцию, товары, работы или услуги (кроме задолженности, которая обеспечена векселем) [9].

Векселя полученные — задолженность покупателей, заказчиков и прочих дебиторов за отгруженную продукцию (товары), прочие активы, выполненные работы и предоставленные услуги, которая обеспечена векселями.

Задолженность по расчетам включает в себя следующие классификационные группы: задолженность по расчетам с бюджетом, по выданным авансам, с начисленных доходов, по внутренним расчетам. Задолженность по расчетам с бюджетом это задолженность финансовых и налоговых органов, а также переплата по налогам, сборам и прочим платежам в бюджет. Дебиторская задолженность по выданным авансам это сумма аванса, предоставленная другим предприятиям в счет предстоящих платежей. Дебиторская задолженность с начисленных доходов это сумма начисленных дивидендов, процентов, роялти и т.п., которые подлежат поступлению. Задолженность по внутренним расчетам — задолженность связанных сторон и дебиторская задолженность по внутренним расчетам [9].

Прочая текущая дебиторская задолженность это задолженность дебиторов, которая не может быть включена в другие статьи дебиторской задолженности и которая отображается в составе оборотных активов [9].

Долгосрочная дебиторская задолженность это дебиторская задолженность, которая не возникает в ходе нормального операционного цикла и будет погашена после двенадцати месяцев с даты баланса.

Текущая дебиторская задолженность это дебиторская задолженность, которая возникает в ходе нормального операционного цикла или будет погашена на протяжении двенадцати месяцев с даты баланса [8].

Чистая реализационная стоимость дебиторской задолженности - сумма текущей дебиторской задолженности за товары, работы, услуги за вычетом резерва сомнительных долгов [8].

Величина резерва сомнительных долгов определяется, исходя из платежеспособности отдельных дебиторов или на основании классификации дебиторской задолженности. Классификация дебиторской задолженности за продукцию, товары, работы, услуги осуществляется группированием дебиторской задолженности по срокам ее погашения с установлением коэффициента сомнительности для каждой группы [8].

Для целей эффективного управления дебиторской задолженностью на жилищно-коммунальных предприятиях предлагается использовать классификацию по следующим группам: по целесообразности образования, по обеспеченности гарантиями, по степени надежности, по соблюдению норм закона, по возможности осуществления контроля, по степени ликвидности, по расчетам с дебиторами за жилищно-коммунальные услуги, по авансированию абонентов в размере стоимости отпущенных услуг.

По целесообразности образования дебиторская задолженность может быть оправданной и неоправданной. Возникновение дебиторской задолженности может быть вызвано неудовлетворительным качеством предоставляемых услуг или неплатежеспособностью отдельных потребителей. В этом случае, дебиторская задолженность оправдана, и управляющие воздействия должны быть направлены на мероприятия по удовлетворению запросов потребителей, либо на работу с социальными службами. Во всех остальных случаях дебиторская задолженность может быть отнесена к неоправданной.

В зависимости от обеспечения дебиторская задолженность может быть классифицирована как обеспеченная гарантиями и не обеспеченная гарантиями. Дебиторская задолженность может быть обеспечена неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, банковской гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законом или договором.

По степени надежности возврата задолженности можно выделить надежную, сомнительную и безнадежную дебиторскую задолженность. Сомнительный долг — текущая дебиторская задолженность за продукцию, товары, работы, услуги, относительно которой существует неуверенность ее погашения должником [8].

Безнадежная дебиторская задолженность — такая текущая дебиторская задолженность, относительно которой существует уверенность в ее невозвращении должником или срок исковой давности которой минул.

Соблюдение нормы закона является следующим классификационным признаком, в соответствии с которым дебиторскую задолженность можно подразделить на надлежаще истребованную и неистребованную. Надлежаще истребованной может считаться дебиторская задолженность, в случае подтверждения третьей стороной своих обязательств, если имеется обращение в суд или иное подтверждение работы с должником. Во всех остальных случаях дебиторская задолженность может считаться неистребованной.

По возможности осуществления контро-

ля можно выделить контролируемую и неконтролируемую дебиторскую задолженность. Контролируемой может считаться дебиторская задолженность в том случае, если имеется заинтересованное аффилированное лицо, которому должна организация или которое должно организации.

По степени ликвидности можно выделить высоколиквидную, неликвидную и среднеликвидную задолженность. Краткосрочная дебиторская задолженность со сроком погашения до одного месяца является высоколиквидной; безнадёжная дебиторская задолженность, которая не может быть конверсирована в денежные средства, является неликвидной; все остальные виды дебиторской задолженности, за исключением краткосрочной и безнадёжной, являются среднеликвидными.

Близость к потребителю обусловила такую особенность, как совмещение функций производства, доставки и реализации продукции (услуг), т.е. предприятия ЖКХ предоставляют свою продукцию (услуги) потребителям непосредственно, минуя сбытовые и торговые организации, что предполагает наличие сетевых сооружений достаточно большой протяженности. Особенности реализации готовой продукции (услуг) предприятиями отрасли приводят к наличию «скрытой» дебиторской задолженности, которая формируется вследствие того, что коммунальные предприятия отпускают продукцию непрерывно (электроэнергия, газ, тепловая энергия, горячая и холодная вода, услуги по водоотведению), а оплата осуществляется потребителями один раз в месяц. Иными словами, указанные коммунальные предприятия в течение некоторого времени авансируют часть своих абонентов в размере стоимости отпущенной воды, тепловой энергии, газа. Данная задолженность не находит отражения на счетах бухгалтерского учета, почему и получила название - «скрытая».

Выводы. Таким образом, в современных условиях управление дебиторской задолженностью является необходимой функцией управления деятельностью коммунальных предприятий. Анализ организации управления дебиторской задолженностью на предприятиях ЖКХ позволил выявить ряд недостатков, в числе которых отсутствие систематизированной классификации дебиторской задолженности учитывающей от-

раслеву специфику.

Предложенная классификация дебиторской задолженности позволит выявить тенденции изменений дебиторской задолженности под влиянием управленческих решений, что, в свою очередь, повысит уровень использования финансовых ресурсов и возможностей инновационного развития предприятий в условиях рыночной экономики.

Литература

1. Статистичний щорічник України за 2006 р. / Державний комітет статистики України – К.: Вид-во «Консультант», 2007. – 551 с.
2. Про підсумки роботи житлово-комунального господарства за I півріччя 2008 року: Рішення колегії Мінжитлокомунгоспу України // Інформаційно-аналітичні матеріали до засідання колегії Мінжитлокомунгоспу України. – К., 2008. – 62 с.
3. Бланк И.А. Управление активами. – К.: Ника – Центр, 2000. – 348 с.
4. Басюк Т.П. Реструктуризація дебіторської заборгованості підприємства // Фінанси України. – 2004. – № 12. – С. 115-118.
5. Білик М. Управління дебіторською заборгованістю підприємств // Фінанси України. – 2003. – № 12. – С. 24-29.
6. Лучков О.І. Визначення оптимального розміру дебіторської заборгованості // Актуальні проблеми економіки. – 2003. – № 1. – С. 2-7.
7. Соляник Л.Г. Кредитна політика як інструмент управління дебіторською заборгованістю підприємства // Економічний Вісник НГУ. – 2005. – № 2. – С. 66-70.
8. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 08.10.99 р. № 237.
9. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 2 „Баланс”, затверджене наказом Міністерства фінансів України від 31.03.1999р. № 87, зі змінами і доповненнями, внесеними наказами Міністерства фінансів України від 14.07.2000 р. № 131, від 30.11.2000 р. № 304.