

Л.Н. Бражникова,

кандидат экономических наук, г. Донецк

КЛАССИФИКАЦИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ КОММУНАЛЬНОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ УПРАВЛЕНИЯ

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

Дебиторская задолженность жилищно-коммунальных предприятий имеет значительный удельный вес в структуре оборотных активов. Дебиторская задолженность в отрасли колеблется от 8,5 до 8,7 млрд. грн. [1, с. 206]. Ввиду того, что дебиторская задолженность по своей сути является активом, связывающим дефицитные финансовые ресурсы, ее рост негативно сказывается на платежеспособности. Увеличение дебиторской задолженности предприятий ЖКХ при относительно постоянном объеме продаж 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, «старее» и практически не оплачивается впоследствии.

Анализ последних исследований. Вопросам управления дебиторской задолженности посвящены труды И.О. Бланка [2], М.Билыка [3], Т. Басюка [4], О.Лучкова [5], Л.Г.Соляника [6]. Несмотря на значительное число публикаций, посвященных изучению категории дебиторской задолженности, в настоящее время практически отсутствуют научные подходы к классификации дебиторской задолженности с целью наиболее эффективного ее управления, особенно в системе экономических отношений жилищно-коммунального комплекса.

Цель статьи — Рассмотреть критерии классификации дебиторской задолженности и систематизировать классификационные группы с целью эффективного управления дебиторской задолженности на жилищно-коммунальных предприятиях с учетом специфики отрасли.

Результаты исследований. 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 жилищно-коммунального хозяйства 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;
- не систематизирована классификация дебиторской задолженности с учетом отраслевой специфики;
- для проведения кредитной политики не выделены центры ответственности по вопросам управления дебиторской задолженностью. Как правило, эти вопросы занимают 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» [7]. 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 суще-

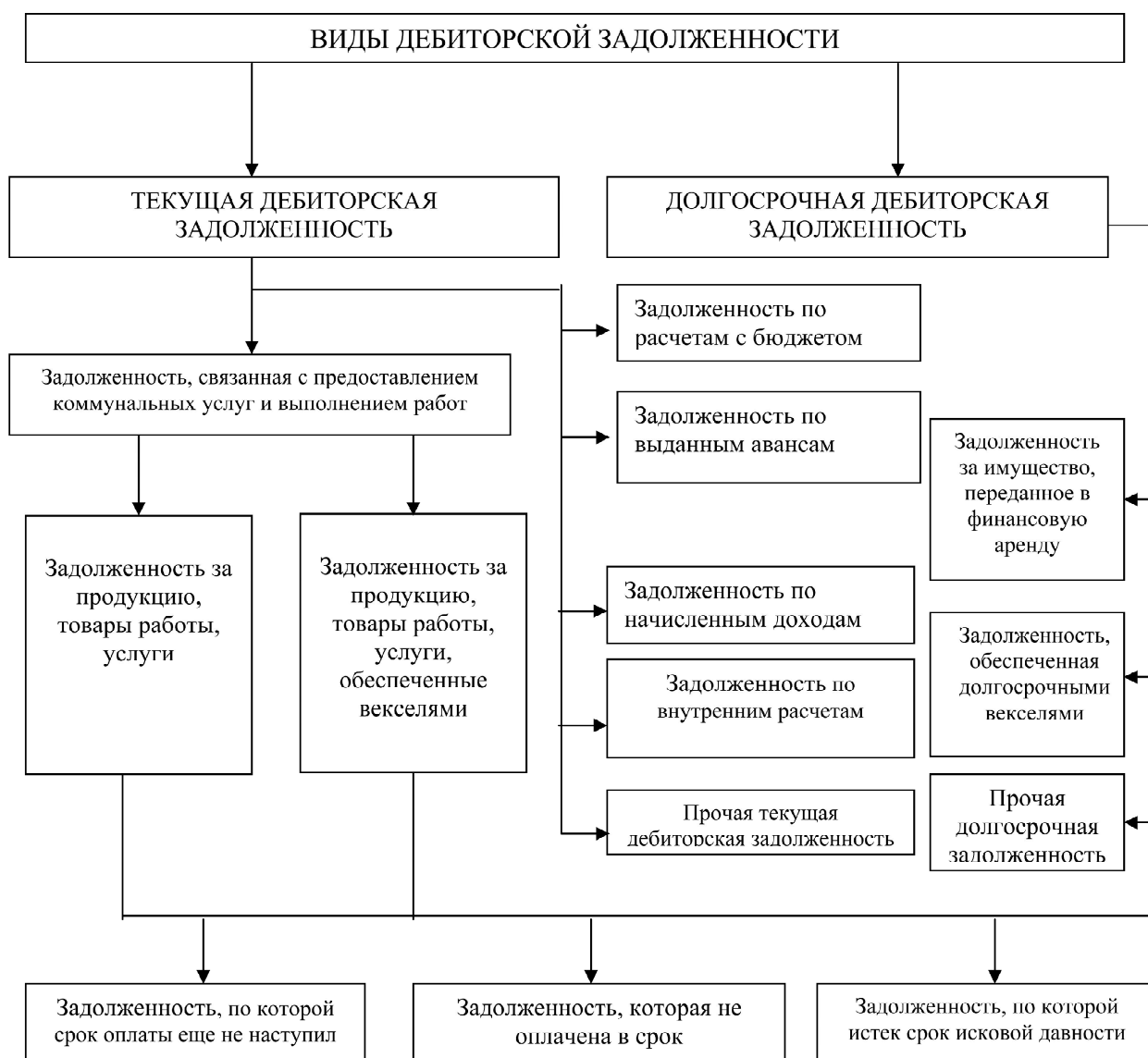


Рис. 1. Классификация дебиторской задолженности коммунальных предприятий в соответствии с П(С)БУ

стует вероятность получения предприятием будущих экономических выгод и может быть достоверно определена ее сумма. В соответствии с требованиями Положений (стандартов) бухгалтерского учета, дебиторская задолженность имеет собственную структуру и может классифицироваться по разным критериям.

Классификация дебиторской задолженности коммунальных предприятий в соответствии с П(С)БУ приведена на рис. 1.

Для коммунальных предприятий 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 П(С)БУ 10По данным ККП «Донецктепло-сеть» оплата населением за полученную тепловую энергию 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 задолженности является то, что она возникает в ходе нормального операционного цикла и срок ее погашения не более 12 месяцев с даты баланса [7].

Таблица 2

Классификация дебиторской задолженности предприятия

Классификационный признак	Классификационная группа
По элементам	Задолженность за предоставленные коммунальные услуги и выполненные работы
	Векселя получены
	Авансы выданные
	Прочая текущая дебиторская задолженность
По срокам образования	Текущая
	Долгосрочная
По срокам погашения	Задолженность, по которой срок оплаты не наступил
	Задолженность, не оплаченная в срок
	Задолженность, по которой миновал срок исковой давности
По целесообразности образования	Оправданная
	Неоправданная
По обеспеченности гарантиями	Обеспеченная
	Необеспеченная
Соблюдение норм П(С)БУ	Надежная
	Сомнительная
	Безнадежная
По степени подверженности осуществления контроля	Планируемая
	Непланируемая
По возможности осуществления контроля	Контролируемая
	Неконтролируемая
По степени ликвидности	Высоколиквидная
	Среднеликвидная
	Неликвидная
По расчетам с дебиторами за коммунальные услуги	Задолженность по расчетам с населением
	Задолженность по расчетам с бюджетными организациями
	Задолженность по расчетам с прочими потребителями
	Задолженность бюджета по субсидиям и льготам
По авансированию абонентов в размере стоимости отпущенных услуг	Явная
	Скрытая

Для совершенствования управления дебиторской задолженностью, что является исключительно важным для предприятий ЖКХ, необходимо уточнить классификацию видов дебиторской задолженности. Это 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 (Рис. 2).

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 соору-

жений 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. Для эффективного управления дебиторской задолженностью на жилищно-коммунальных предприятиях необходимо уточнить классификацию видов дебиторской задолженности.

Анализ организации управления дебиторской задолженностью на предприятиях ЖКХ позволил выявить ряд недостатков, в числе которых отсутствие си-

стематизированной классификации дебиторской задолженности учитывающей отраслевую специфику.

Литература

1. **Гура Н.О.** Облік у житлово-комунальному господарстві: теорія і практика. — К.: Знання, 2006. — 351 с.
2. **Бланк И.А.** Управление активами. — К.: Ника — Центр, 2000. — с. 348.
3. **Басюк Т.П.** Реструктуризація дебіторської заборгованості підприємства // Фінанси України, — 2004. — №12. — с.115.
4. **Білик М.** Управління дебіторською заборгованістю підприємств// Фінанси України, — 2003. — №12. — с. 24.
5. **Лучков О.І.** Визначення оптимального розміру дебіторської заборгованості // Актуальні проблеми економіки, — 2003. — №1. — с. 2.
6. **Соляник Л.Г.** Кредитна політика як інструмент управління дебіторською заборгованістю підприємства // Економічний Вісник НГУ, — 2005. — №2. — с. 66.
7. **Положення** (стандарт) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 08.10.99 р. №237.
8. **Статистичний** щорічник України за 2006 р. / Державний комітет статистики України — К.: Українська енциклопедія, 2007. — с.