**РЕФЕРАТ**

Дипломная работа содержит пояснительную записку на 113 листах формата А4, включающую 12 рисунков, 34 таблицы, 63 литературных источника, 6 приложений.

АНАЛИЗ, ЛИКВИДНОСТЬ, ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ, УСТОЙЧИВОСТЬ, УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ, ФИАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ, ФИАНСОВЫЕ ПОТОКИ

Дипломная работа посвящена вопросам финансового анализа и путей использования выявленных резервов .

Объектом исследования является ГУП ЖКХ г. Алдан.

В первой главе освещены теоретические основы анализа финансового состояния унитарного предприятия. В частности рассмотрены основные финансовые потоки унитарного предприятия и система финансовых показателей.

Во второй главе проведен анализ работы ГУП ЖКХ г. Алдан, результаты сведены в таблицы и рисунки.

В третьей главе показан пример проекта реформирования выявленных резервов по улучшению собираемости коммунальных платежей на примере разработки единой системы платежей в городе Алдан.

**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ УНИТАРНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

1.1 Финансовые потоки государственного унитарного предприятия

1.2 Система показателей, характеризующих финансовое состояние государственного унитарного предприятия

2 АНАЛИЗ ФИАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ГУП ЖКХ Г.АЛДАН

2.1 Краткая характеристика ГУП ЖКХ г. Алдан

2.2 Анализ финансовых результатов деятельности ГУП ЖКХ г. Алдан за 2003-2004 годы

2.3 Резервы улучшения финансового состояния ГУП ЖКХ г. Алда

3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ РЕЗЕРВОВ УЛУЧШЕНИЯ ФИАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ГУП ЖКХ Г. АЛДАН

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

ПРИЛОЖЕНИЕ А – Структура финансовых ресурсов предприятия

ПРИЛОЖЕНИЕ Б – Структура собственного капитала унитарной организации

ПРИЛОЖЕНИЕ В - Организационно- производственная структура ГУП ЖКХ г. Алдан

ПРИЛОЖЕНИЕ Г – Структура коммунального хозяйства ГУП ЖКХ г. Алдан

ПРИЛОЖЕНИЕ Д – Бухгалтерский баланс ГУП ЖКХ г. Алдан за 2003- 2004 годы

ПРИЛОЖЕНИЕ Е –Отчет о прибылях и убытках ГУП ЖКХ г. Алдан за 2003- 2004 годы

### ВВЕДЕНИЕ

Взятый в начале 90-х гг. курс на развитие рыночных отношений в экономике страны, естественно, не обошел вниманием такую отрасль, как жилищно-коммунальное хозяйство (ЖКХ). Отрасль ЖКХ в дореформенный период составляла, по оценкам специалистов, треть основных фондов страны. Охватывая единое экономическое и географическое пространство, отрасль функционировала под жестким государственным регулированием всех жилищно-коммунальных отношений с доминирующей государственной формой собственности на все основные фонды ЖКХ.

Курс, взятый на преобразование отрасли, потребовал немедленного решения конкретных проблем, негативно отразившихся на состоянии недвижимости жилищно-коммунальной сферы. В первую очередь к ним следует отнести:

* остаточный принцип финансирования;
* отсутствие четкого разграничения властных полномочий и ответственности различных уровней управления за ее сохранность;
* мизерное участие населения в оплате жилья и коммунальных услуг;
* отсутствие рынка жилья и услуг в сфере ЖКХ;
* многофункциональность, а значит, и многоуровневая ведомственная подчиненность предприятий и др.;

Главными были вопросы собственности на основные фонды, относящиеся к сфере ЖКХ, ответственности за сохранность этой собственности, ее целевое использование и развитие, а также особенности финансового анализа предприятий ЖКХ.

Обеспечение эффективного функционирования предприятий ЖКХ требует экономически грамотного управления их деятельностью, которое во многом определяется умением ее анализировать. С помощью анализа изучаются тенденции развития, глубоко и системно исследуются планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности, оцениваются результаты деятельности предприятия ЖКХ, вырабатывается экономическая стратегия его развития.

В системе финансового менеджмента предприятия ЖКХ и аудита финансовый анализ представляет собой один из наиболее существенных элементов. Практически все пользователи данных бухгалтерского учета и финансовых отчетов в той или иной степени используют методы финансового анализа для принятия решений. Финансовые отчеты анализируют с целью повышения доходности капитала, обеспечение стабильности положения фирмы. Финансовый анализ является частью общего, полного анализа хозяйственной деятельности, который состоит из двух тесно взаимосвязанных разделов: финансовый анализ и управленческий анализ.

Анализ хозяйственной деятельности предприятий ЖКХ является научной базой принятия управленческих решений. Для их обоснования необходимо выявлять и прогнозировать существующие и потенциальные проблемы, производственные и финансовые риски, определить воздействие принимаемых решений на уровень рисков и доходов субъекта хозяйствования ЖКХ.

Основная цель финансового анализа предприятия ЖКХ — получение небольшого числа ключевых параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами. При этом аналитика и управляющего может: интересовать как текущее финансовое состояние предприятия ЖКХ, так и его проекция на ближайшую или более отдаленную.

Квалифицированный экономист, финансист, бухгалтер, аудитор и другие специалисты экономического профиля должны хорошо владеть современными методами экономических исследований, мастерством системного комплексного микроэкономического анализа. Благодаря знанию техники и технологии анализа они смогут легко адаптироваться к изменениям рыночной ситуации и находить правильные решения и ответы. В силу этого освоения основ экономического анализа полезно каждому, кому приходится участвовать в принятии решений, либо давать рекомендации по их принятию, либо испытывать на себе их последствию.

Анализ хозяйственной деятельности предприятия ЖКХ является той областью знаний, которая наилучшим образом объединяет все дисциплины, изучаемые студентами экономических специальностей. Он обеспечивает интегрированное, широкое понимание производственно - финансовой деятельности предприятия ЖКХ.

Финансовое состояние предприятия ЖКХ, его устойчивость и стабильность зависят от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Если производственный и финансовый планы успешно выполняются, это положительно влияет на финансовое положение предприятия. Напротив, в результате спада производства и реализации продукции происходит повышение ее себестоимости, уменьшение выручки и суммы прибыли и как следствие — ухудшение финансового состояния предприятия и его платежеспособности. Следовательно, устойчивое финансовое состояние не является игрой случая, а итогом грамотного, умелого управления всем комплексом факторов, определяющих результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия ЖКХ.

Устойчивое финансовое положение предприятия ЖКХ, в свою очередь, положительно влияет на объемы основной деятельности, обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами. Поэтому финансовая деятельность предприятия ЖКХ как составная часть хозяйственной деятельности должна быть направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнение расчетной дисциплины, достижение рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективное его использование.

Таким образом, актуальность проведения финансового анализа предприятий ЖКХ сегодня является весьма актуальным вопросом для исследования в рамках дипломной работы.

Целью дипломной работы является анализ финансового состояния и пути использования выявленных резервов на примере ГУП ЖКХ .

Поставленная цель конкретизируется рядом задач:

1. рассмотреть финансовые потоки государственного унитарного предприятия
2. рассмотреть систему показателей, характеризующих финансовое состояние государственного унитарного предприятия
3. рассмотреть краткую характеристику ГУП ЖКХ г. Алдан
4. провести анализ финансовых показателей деятельности ГУП ЖКХ г. Алдан
5. рассмотреть резервы улучшения финансового состояния ГУП ЖКХ г. Алдан
6. Рассмотреть рекомендации по использованию резервов улучшения финансового состояния ГУК ЖКХ г. Алдан

В качестве объекта исследования в дипломной работе выступает ГУП ЖКХ г. Алдан.

В качестве предмета исследования в работе выступает финансовое состояние предприятия.

В качестве методов в дипломной работе используется методология финансового анализа предприятия.

В качестве временного периода исследования используются 2003- 2004 годы.

Источником для написания работы послужили нормативные и законодательные акты РФ, регулирующие реформирование жилищно-коммунальной сферы России, многочисленные публикации из российской экономической периодики, посвященные вопросам реформирования ЖКХ, а также статистическая и финансовая отчетность ГУК ЖКХ г. Алдан. За соответствующие периоды.

Работы представлена в виде трех глав. Первая глава содержит теоретические основы анализа финансового состояния унитарных предприятий. Вторая глава является аналитической и представляет собой анализ финансового состояния предприятия – объекта исследования и выявление резервов. Третья глава является рекомендательной и направления на исследование рекомендаций по использованию имеющихся резервов предприятия.

### 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ УНИТАРНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

###

### 1.1 Финансовые потоки государственного унитарного предприятия

Унитарным предприятием признается коммерческая организация, не наделенная правом собственности на имущество, закрепленное за ней собственником. В форме унитарных предприятий могут быть созданы только государственные и муниципальные предприятия. Имущество унитарного предприятия принадлежит на праве собственности Российской Федерации, субъекту Российской Федерации или муниципальному образованию.

С января 1995 г. основы правового положения унитарных предприятий определяются Гражданским кодексом Российской Федерации. Пунктом 6 ст. 6 ФЗ от 30.11.1994 г. «О введении в действие части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» было установлено, что к созданным до официального опубликования части первой Гражданского кодекса государственным и муниципальным предприятиям, основанным на праве полного хозяйственного ведения, а также федеральным казенным предприятиям применяются соответственно нормы Гражданского кодекса об унитарных предприятиях, основанных на праве хозяйственного ведения (ст. 113, 114, 294, 295, 299, 300), и унитарных предприятиях, основанных на праве оперативного управления (ст. 113, 115, 296, 297, 299, 300).

Управление финансовыми потоками унитарного предприятия - это совокупность целенаправленных методов, операций, рычагов, приемов воздействия на разнообразные виды финансов для достижения определенного результата.

Ведущим звеном в финансовой системе потоков унитарного предприятия являются финансы хозяйствующих субъектов. Это обусловлено тем, что источники финансовых потоков формируются на уровне хозяйствующего субъекта. Хозяйствующие субъекты в процессе своей производственно-торговой деятельности вступают в различные финансовые отношения[[1]](#footnote-1).

Финансовые потоки и капитал представляют собой главные объекты исследования финансов унитарного предприятия. В условиях регулируемого рынка чаще применяется понятие "капитал", который является для финансиста реальным объектом и на который он может воздействовать постоянно с целью получения новых доходов фирмы. В этом качестве капитал для финансиста-практика - объективный фактор производства. Таким образом, капитал - это часть финансовых потоков, задействованных фирмой в оборот и приносящих доходы от этого оборота. В таком смысле капитал выступает как превращенная форма финансовых потоков.

Финансовыми отношениями являются денежные отношения хозяйствующего унитарного субъекта с[[2]](#footnote-2):

- другими хозяйствующими субъектами в процессе формирования и распределения выручки. Речь идет об отношениях по поставке сырья и сбыту продукции, уплате и взысканию штрафных санкций, выплате арендной платы, оплате фрэнчайзинга и т.п.;

- хозяйствующими субъектами при выпуске и распространении ценных бумаг, при взаимном кредитовании и долевом участии в совместной деятельности и т.п.;

- работниками данного хозяйствующего субъекта в процессе использования прибыли, при выпуске акций, распространяемых среди членов трудового коллектива, выплате дивидендов по этим акциям, выплате паевых долей, выплате заработной платы и т.п.;

- его структурными подразделениями, работающими на внутрихозяйственном подряде по арендным и другим платежам;

- его дочерними унитарного предприятиями;

- налоговой службой при внесении налогов и других платежей;

- банковской системой при получении и погашении кредитов, залоге имущества, факторинге, покупке и продаже валюты и ценных бумаг, при депозитных вкладах и т.п.;

 - страховыми компаниями (обществами) по всем видам страхования;

- органами государственного управления (фондом госимущества, таможней, МВЭС, МИД и др.) по различного рода платежам (визовый сбор, таможенные пошлины и сборы и т.п.) и при приватизации объектов;
- финансовыми и финансово-кредитными хозяйствующими субъектами при осуществлении трастовых, залоговых и трансфертных операций, хеджирования, лизинга, селенга и т.п.

Финансы унитарных предприятий, являясь основным звеном финансовой системы, охватывают процессы создания, распределения и использования ВВП в стоимостном выражении. Они функционируют в сфере материального производства, где в основном создаются совокупный общественный продукт и национальный доход.

Финансы унитарных предприятий – это финансовые или денежные отношения, возникающие в ходе предпринимательской деятельности в процессе формирования собственного капитала, целевых фондов денежных средств, их распределения и использования[[3]](#footnote-3).

На рисунке 1.1 (приложение А) отражена структура финансовых потоков унитарной организации.

Остановимся более подробно на структуре финансов унитарного предприятия и источников их формирования.

*Основные производственные фонды унитарного предприятия* – это стоимостное выражение средств труда.

Главным определяющим признаком основных фондов (ОФ) выступает способ перенесения стоимости на продукт – постепенно: в течение ряда производственных циклов; частями: по мере износа. После реализации продукции начисленный износ накапливается в особом амортизационном фонде, который предназначается для новых капитальных вложений. Таким образом, единовременно авансированная стоимость в уставный капитал (фонд) в части основного капитала совершает постоянный кругооборот, переходя из денежной формы в натуральную, в товарную и снова в денежную.

Основные средства – это часть имущества, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо для управления унитарной организации в течение периода, превышающего 12 месяцев или обычный операционный цикл, если он превышает 12 месяцев.

Структура основных фондов – это состояние отдельных групп ОФ в их общем составе, в том числе и по возрастным группам. Структура ОФ различных отраслей отличается вследствие различной технической и другой природы факторов.

Непременным условием для осуществления унитарным предприятием хозяйственной деятельности является наличие оборотных средств (оборотного капитала). *Оборотные средства* – это денежные средства, авансированные в оборотные производственные фонды и фонды обращения.

Сущность оборотных средств определяется их экономической ролью, необходимостью обеспечения воспроизводственного процесса, включающего как процесс производства, так и процесс обращения. В отличие от основных фондов, неоднократно участвующих в процессе производства, оборотные средства функционируют только в одном производственном цикле и независимо от способа производственного потребления полностью переносят свою стоимость на готовый продукт.

Основными особенностями кругооборота стоимости, раскрывающими экономическую природу оборотных средств, являются[[4]](#footnote-4):

- авансовый характер привлечения средств;

- объединение стоимости, авансированной в оборотные производственные фонды и фонды обращения, в единую экономическую категорию;

- наличие оборотных средств в минимальном размере, обеспечивающем непрерывность процесса производства и реализации.

Оборотные фонды унитарных предприятий по их назначению в процессе воспроизводства подразделяются на следующие группы:

- производственные запасы;

- незавершенное производство;

- готовые изделия на складе и отгруженные;

- денежные средства, находящиеся в кассе и на расчетном счете, и средства в расчетах.

Соотношение между отдельными элементами оборотных средств или их составными частями называется *структурой оборотных средств*. Так, в воспроизводственной структуре соотношение оборотных производственных фондов и фондов обращения составляет в среднем 4:1.

Стоимость активов всегда равна стоимости вложенного в них капитала.

На рисунке 1.2 (приложение Б) отражена структура собственного капитала унитарного предприятия.

*Капитал* унитарного предприятия любой формы собственности и вида деятельности по источникам формирования разделяется на собственный и заемный.

*Собственный капитал* формируется за счет стоимости имущества, вложенного (инвестированного) собственником в унитарное предприятие. Он рассчитывается как разница между совокупными активами унитарного предприятия и его обязательствами (пассивами) и представляет собой сумму превышения обоснованной рыночной стоимости собственности над непогашенной задолженностью.

Собственный капитал, по сравнению с заемным, характеризуется следующими позитивными особенностями[[5]](#footnote-5):

1. Простотой привлечения, так как решения, связанные с увеличением собственного капитала (особенно за счет внутренних источников его формирования) принимаются собственниками и менеджерами унитарного предприятия без необходимости получения согласия других хозяйствующих субъектов.

2. Более высокой способностью генерирования прибыли во всех сферах деятельности, т.к. при его использовании не требуется уплата ссудного процента во всех его формах.

3. Обеспечением финансовой устойчивости развития унитарного предприятия, его платежеспособности в долгосрочном периоде, а соответственно и снижением риска банкротства.

*Уставный капитал* – это стартовый капитал, необходимый унитарному предприятию для осуществления финансово-хозяйственной деятельности с целью получения прибыли. Вклады в уставный капитал подразделяются на вклады денежными средствами и вклады имуществом, передаваемым участником в счет погашения своих обязательств по вкладу.

Добавочный капитал является источником средств унитарного предприятия, образуемым в результате переоценки имущества.

Следующая составляющая собственного капитала, это *резервный капитал,* представляющий собой страховой капитал унитарного предприятия, предназначенный покрытия общих балансовых убытков при отсутствии иных возможностей их возмещения, а также для выплаты доходов инвесторам и кредиторам в случае, если на эти цели не хватает прибыли. Средства резервного капитала выступают гарантией бесперебойной работы унитарного предприятия и соблюдения интересов третьих лиц. Наличие такого финансового источника придает последним уверенность в погашении предприятием своих обязательств.

*Нераспределенная прибыль* унитарного предприятия предназначена для капитализации, т.е. для реинвестирования в развитие производства. По своему экономическому содержанию она является одной из форм резерва собственных финансовых средств унитарного предприятия, обеспечивающих его производственное развитие в предстоящем периоде.

Весьма своеобразной и перспективной формой собственного капитала унитарного предприятия являются *специальные (целевые) финансовые фонды.* К ним относятся целенаправленно сформированные фонды собственных финансовых средств с целью их последующего целевого расходования.

*Заемный капитал*, используемый унитарным предприятием, характеризует в совокупности объем его финансовых обязательств (общую сумму долга) Эти финансовые обязательства в современной хозяйственной практике дифференцируются следующим образом.

*Долгосрочные финансовые обязательства.* К ним относятся все формы функционирующего на унитарном предприятии заемного капитала со сроком его использования более одного года. Основными формами этих обязательств являются долгосрочные кредиты банков и долгосрочные заемные средства (задолженность по налоговому кредиту; задолженность по эмитированным облигациям; задолженность по финансовой помощи, предоставленной на возвратной основе и т.п.), срок погашения которых еще не наступил или не погашенные в предусмотренный срок.

*Краткосрочные финансовые обязательства.* К ним относятся все формы привлеченного заемного капитала со сроком его использования до одного года. Основными формами этих обязательств являются краткосрочные кредиты банков и краткосрочные заемные средства (как предусмотренные к погашению в предстоящем периоде, так и не погашенные в установленный срок), различные формы кредиторской задолженности унитарного предприятия (по товарам, работам и услугам; по выданным векселям, по полученным авансам, по расчетам с бюджетом и внебюджетными фондами; по оплате труда; с дочерними унитарного предприятиями; с другими кредиторами) и другие краткосрочные финансовые обязательства.

В процессе развития унитарного предприятия по мере погашения его финансовых обязательств возникает потребность в привлечении новых заемных средств. Источники и формы привлечения заемных средств предприятием весьма многообразны.

На современном этапе развития рыночных отношений задачи по управлению финансами предприятий, функционирующих в условиях нестабильного социально-экономического окружения, приводят к реализации системного подхода. Стоит задача выделения ключевых, системообразующих факторов финансовой политики. Ими могут выступать такие интегральные параметры, как ликвидность, суперпозиция векторов финансовых потоков, финансовая устойчивость предприятия и др. Другой немаловажный аспект – безусловная интеграция финансовой стратегии в качестве основной подсистемы в генеральной стратегической концепции управления предприятием.

Таким образом, сущность финансового управления можно определить как систему принципов и методов разработки и реализации управленческих решений, связанных с формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов предприятия и организацией оборота его денежных средств[[6]](#footnote-6).

Улина С.Л. в статье «Подходы к формированию системы финансового управления в России» предлагает сравнить понятия «финансовый менеджмент» и «управление финансами».

«Менеджмент» - термин американского происхождения и его применяют лишь в том случае, когда речь идет о бизнесе. В литературе «менеджмент» рассматривается как форма управления социально-экономическими процессами посредством и в рамках предпринимательской деятельности коммерческой организации.

Исходной позицией при рассмотрении понятия «финансовый менеджмент» является функционирование его в экономике рыночного типа. На этом строится различие понятий «финансовый менеджмент» и «управление финансами». Последнее является более широким понятием по отношению к финансовому менеджменту. Финансовое управление присутствует во всех экономических формациях, в том числе и в плановой экономике. Управление финансами осуществляется как на уровне государства, так и на уровне организации; это направление управленческой деятельности свойственно и коммерческим, и некоммерческим организациям.

Управление финансами присутствовало в плановой экономике и представляло собой финансово-кредитный механизм как часть хозяйственного механизма государства. Его основу составляла централизованная система планирования, форм, методов и условий финансирования и кредитования общественного производства. На рисунке 1.4. (приложение 3) отражена структура и процесс функционирования системы управления финансовыми ресурсами на предприятии[[7]](#footnote-7).

Таким образом, финансовый менеджмент – это саморегулирующаяся финансовая система на уровне коммерческой организации, которая взаимодействует с внешней средой и ее функционирование направлено на достижение общих целей управления предприятием. Финансовый менеджмент коммерческой организации входит в состав финансового управления наряду с финансово-кредитным механизмом государства и управлением финансами в некоммерческих организациях.

Главной *целью* финансового управления является обеспечение максимизации благосостояния собственников предприятия в текущем и перспективном периоде. Эта цель получает конкретное выражение в обеспечении максимизации рыночной стоимости предприятия, что реализует конечные финансовые интересы его владельцев. Характеризуя общепринятую в рыночной экономике вышеизложенную главную цель финансового управления, следует отметить что она вступает в противоречие с весьма распространенным у нас мнением о том, что главной целью финансовой деятельности предприятия является максимизация прибыли. Дело в том, что максимизация рыночной стоимости предприятия далеко не всегда автоматически достигается при максимизации его прибыли. Так, полученная высокая по сумме и уровню прибыль может быть полностью израсходована на цели текущего потребления, в результате чего предприятие будет лишено основного источника формирования собственных финансовых ресурсов для своего предстоящего развития, а неразвивающееся предприятие утрачивает в перспективе достигнутую конкурентную позицию на рынке, сокращает потенциал формирована собственных финансовых ресурсов за счет внутренних источников, что в конечном итоге приводит к снижению его рыночной стоимости. Кроме того, высокий уровень прибыли предприятия может достигаться при соответственно высоком уровне финансового риска и угрозе банкротства в последующем периоде, что также может обусловить снижение его рыночной стоимости. Поэтому в рыночных условиях максимизация прибыли может выступать как одна из важных задач финансового управления, но не как главная его цель.

Гольдштейн Г. Я., Гуц А. Н. также считают основной целью финансового управления – «…повышение доходов вкладчиков (акционеров) или владельцев (собственников капитала) фирмы». По их мнению, *целью* финансового управленияявляются выработка и применение методов, средств и инструментов для достижения целей деятельности фирмы в целом или ее отдельных производственно-хозяйственных звеньев - центров прибыли. Такими целями могут быть:

- максимизация прибыли;

- достижение устойчивой нормы прибыли в плановом периоде;

- увеличение доходов руководящего состава и вкладчиков (или владельцев) фирмы;

- повышение курсовой стоимости акций фирмы и др.

Крейнина М.Н. трактует главную цель финансового управления несколько в другом аспекте, по ее мнению «…финансовый менеджмент имеет целью создания необходимых условий для такого движения финансовых и денежных потоков, которое обеспечивало бы бесперебойную и эффективную деятельность предприятия. Именно с этой целью осуществляется управление активами и источниками финансирования, финансовыми результатами продаж и учетом уровня рисков, планирования динамики активов и пассивов»[[8]](#footnote-8).

В *задачи* финансового управления входит нахождение оптимального соотношения между краткосрочными и долгосрочными целями развития фирмы и принимаемыми решениями в краткосрочном и долгосрочном финансовом управлении.

Так, в краткосрочном финансовом управлении, например, принимаются решения о сочетании таких целей, как увеличение прибыли и повышение курсовой стоимости акций, поскольку эти цели могут противодействовать друг другу. Это возникает в том случае, когда фирма, инвестирующая капитал в развитие производства, несет текущие убытки, рассчитывая на получение высокой прибыли в будущем, которая обеспечит рост стоимости ее акций. С другой стороны, фирма может воздерживаться от инвестиций в обновление основного капитала ради получения высоких текущих прибылей, что впоследствии отразится на конкурентоспособности ее продукции и приведет к снижению рентабельности производства, а затем падению курсовой стоимости ее акций и, следовательно, к ухудшению положения на финансовом рынке.

В долгосрочном финансовом управлении, ориентированном на те же конечные цели, прежде всего, учитываются факторы риска и неопределенности, в частности, при определении предполагаемой цены акций как показателя отдачи на вложенный капитал.

Задачей финансового управления является определение приоритетов и поиск компромиссов для оптимального сочетания интересов различных хозяйственных подразделений в принятии инвестиционных проектов и выборе источников их финансирования.

В конечном итоге основная *задача* финансового управления – принятие решений по обеспечению наиболее эффективного движения финансовых ресурсов между фирмой и источниками ее финансирования, как внешними, так и внутрифирменными.

### 1.2 Система показателей, характеризующих финансовое состояние государственного унитарного предприятия

Все унитарные предприятия в России функционируют в условиях рынка, где основным индикатором их конкурентоспособности выступают финансы. Поэтому оценка и анализ финансового состояния являются очень важным элементом при обосновании перспектив развития[[9]](#footnote-9).

Под финансовым состоянием унитарного предприятия понимают совокупность показателей, отражающих наличие, изменение и использование финансовых ресурсов.

Цель анализа финансового состояния унитарного предприятия состоит в оценке ряда экономических показателей и разработке мероприятий, направленных на финансовое оздоровление исследуемой организации, на разработку стратегии предотвращения банкротства. Таким образом, оценка финансового состояния представляет собой метод анализа ретроспективного (то есть того, что было в прошлом ) и перспективного финансового состояния организации на основе изучения зависимости и динамики показателей финансовой информации.

Исходной информацией при оценке финансового состояния унитарного предприятия служат данные бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и приложения к ним, статистическая и оперативная отчетность.

Сущность оценки финансового состояния унитарного предприятия составляют следующие элементы[[10]](#footnote-10):

1. анализ абсолютных показателей прибыли;
2. анализ относительных показателей рентабельности;
3. анализ финансовых показателей устойчивости, ликвидности и платежеспособности;
4. разработка мероприятий для финансового оздоровления.

При проведении финансового анализа используются различные методы. Под методом понимается диалектический способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их становлении и развитии.

При оценке финансового состояния унитарных предприятий используют шесть основных методов:

1. горизонтальный ( временной ) анализ состоит в сравнении каждой позиции отчетности с предыдущей;
2. вертикальный ( структурный ) анализ состоит в определении структуры итоговых финансовых показателей;
3. трендовый анализ состоит в сравнении каждой позиции отчетности с предыдущими периодами и определении тренда;
4. анализ относительных показателей ( коэффициентов );
5. сравнительный ( пространственный ) анализ- это внутрихозяйственный анализ сводных показателей отчетности;
6. факторный анализ- анализ влияния отдельных факторов на результирующий показатель.

На первом этапе оценки проводится анализ финансового состояния по данным баланса. С этой целью составляется сравнительный аналитический баланс путем уплотнения отдельных статей и дополнения его показателями структуры: динамики и структурной динамики. Схема построения аналитического баланса представлена в таблице 1.1.

Непосредственно из аналитического баланса можно получи ряд важнейших характеристик финансового состояния организации. В число исследуемых показателей обязательно нужно включать следующие[[11]](#footnote-11):

1. общая стоимость имущества организации, равная итогу баланса минус убытки (строка 399- строка390 );
2. стоимость иммобилизованных (то есть внеоборотных ) средств ( активов ) или недвижимого имущества, равная итогу раздела 1баланса ( строка 190);
3. стоимость мобильных ( оборотных средств ), равная итогу раздела 2 баланса ( строка 290 );
4. стоимость материальных оборотных средств ( строка 210 );
5. величина собственного капитала организации, равная итогу раздела 4 баланса (строка 490 );
6. величина заемного капитала, равная сумме итогов разделов 5 и 6 баланса (строка 590 + строка 690 );

величина собственных средств в обороте, равная разнице итогов разделов 4 и 1 баланса. Если у организации есть убытки, то они также вычитаются из 4 раздела (строка 490 – строка 190 – строка390 );

Анализируя сравнительный баланс, необходимо обратить внимание на изменение удельного веса величины собственного оборотного капитала в стоимости имущества, на соотношение темпов роста собственного и заемного капитала, а также на соотношение темпов роста кредиторской и дебиторской задолженности. При стабильной финансовой устойчивости у унитарного предприятия должна увеличиваться в динамике доля собственного оборотного капитала, темп роста собственного оборотного капитала должен быть выше темпа роста заемного капитала, а темпы роста дебиторской и кредиторской задолженности должны уравновешивать друг друга.

Таблица 1.1 - Схема построения аналитического баланса

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | Абсолютные величины | Относительные величины | Изменения |
| на начало года | на начало года | на начало года | на начало года | в абсолютных величинах | в структуре | в % к величине на начало года | в % к изменению итога баланса |
| АктивА…Аi…An | A1 | A2 | А1/Б1∙100%А1/Б1∙100 | А2/Б2∙100%А2/Б2∙100 | А2- А1=∆A А2- А1=∆А | ∆( А1/Б1∙100%)∆( А1/Б1∙100) | ∆Ai/ Ai∙100%∆Ai/ Ai∙100 | ∆Ai/∆Б∙100%∆Ai/∆Б |
| Баланс(Б) | Б1 | Б2 | 100 | 100 | ∆Б=Б2- Б1 | 0 | ∆Б∙100Б1 | 100 |
| ПассивП…Пj…Пm | П1 | П2 | П1/Б1∙100%А1/Б1∙100 | П2/Б2∙100%А2/Б2∙100 | П2- П1=∆П А2- А1=∆А | ∆( П1/Б1∙100%)∆( А1/Б1∙100) | ∆Пi/ Пi∙100%∆Ai/ Ai∙100 | ∆Пi/∆Б∙100%∆Ai/∆Б |
| Баланс(Б) | Б1 | Б2 | 100 | 100 | ∆Б=Б2- Б1 | 0 | ∆Б∙100Б1 | 100 |

Анализ динамики валюты баланса, структуры активов и пассивов организации позволяет сделать ряд важных выводов, необходимых как для осуществления текущей финансово- хозяйственной деятельности, так и для принятия управленческих решений на перспективу.

Анализ структуры пассива баланса позволяет установить одну из возможных причин финансовой неустойчивости унитарной организации. А исследование изменения структуры активов позволяет получить важную информацию при оценке финансового состояния.

На следующем этапе проводят анализ платежеспособности унитарного предприятия. Под платежеспособностью понимают готовность организации погасить свои обязательства перед партнерами в срок.[[12]](#footnote-12).

Сначала проводят анализ срочной платежеспособности и проверяют соблюдение условия срочной платежеспособности согласно таблице 1.2.

При несоблюдении данного условия делают вывод, что организация не в состоянии имеющимися денежными средствами свои обязательства, которые ей предстоит выполнить в будущем.

Таблица 1.2 - Условие срочной платежеспособности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель |  | Соотношение |  |
| наименование | срочные обязательства |  | наличные денежные средства и предстоящие поступления |
| состав | -задолженность по зарплате с отчислениями;-задолженность бюджету по обязательным платежам;-задолженность поставщикам и субподрядчикам;-задолженность банку;-прочие задолженности |  | -деньги в кассе;-деньги на расчетном счету;-плановые суммы банковских и торговых кредитов;-прибыль от реализации;-возможные поступления дебиторской задолженности;-прочие доходы |
| условие | СО |  | ДС |

Далее проводят оценку платежеспособности на дату составления баланса в виде расчета коэффициентов, представленных в таблице 1.3.

Таблица 1.3 – Платежеспособность организации на дату составления баланса

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование платежеспособности | Обозначение | Экономический смысл | Расчет | Рекомендуемое значение | Положительная тенденция |
| Общая или предварительная | ПЛо | готовность организации погасить все свои обязательства | текущие активы минус кредиты, заемные средства, расчеты и прочие пассивы | 0,1\*текущие активы |  |
| Уточненная | ПЛу | готовность организации погасить все свои обязательства | легкореализуемые активы минус кредиты, заемные средства, расчеты и прочие пассивы | - |  |
| Чистый оборотный капитал | ЧОК | характеризует сумму собственных и приравненных к ним оборотных средств | текущие активы минус краткосрочные кредиты и займы минус расчеты и прочие пассивы | - |  |
| Коэффициент покрытия привлеченных источников | Кп | способна ли организация покрыть свои обязательства | текущие активы без расходов будущих периодовкредиты, заемные средства, расчеты и прочие пассивы | 1 | - |

На следующем этапе проводим анализ ликвидности. Ликвидность- это способность оборотных средств превращаться в наличность, необходимую для нормальной хозяйственной деятельности унитарного предприятия и своевременного выполнения платежей по обязательствам .

Сначала проводят оценку при использовании метода горизонтального анализа по группам активов и пассивов согласно таблице 1.4.

Таблица 1.4- Горизонтальный анализ ликвидности активов предприятия[[13]](#footnote-13)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Класс | Актив | Соотношение | Пассив |
| наименование | состав | наименование | состав |
| 1класс | наиболее мобильные активы | -денежные средства;-краткосрочные финансовые вложения |  | наиболее ненадежные пассивы | -расчеты и прочие пассивы;-ссуды, займы и задолженности не погашенные в срок |
| 2класс | быстро реализуемая ликвидность | денежные средства и расчеты минус денежные средства и краткосрочные финансовые вложения |  | краткосрочные пассивы | краткосрочные кредиты и займы |
| 3класс | плохо реализуемые активы | запасы и затраты |  | долгосрочные пассивы | долгосрочные кредиты и займы |
| 4класс | трудно реализуемые активы | основные средства и прочие внеоборотные активы |  | устойчивые пассивы | источники собственных средств ( капитал и резервы) |

При выполнении всех соотношений ликвидность считается нормальной, что свидетельствует о способности оборотных средств унитарного предприятия превращаться в наличность.

Методика вертикального анализа предполагает расчет системы коэффициентов ликвидности, представленных в таблице 1.5.

Таблица 1.5 - Коэффициенты ликвидности активов унитарного предприятия[[14]](#footnote-14)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Обозначение | Экономический смысл | Расчет | Рекомендуемое значение |
| Краткосрочной (текущей)иквидности | Ккл | отражает прогнозируемые платежные возможности предприятия при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами | текущие активыкраткосрочные кредиты и займы плюс расчеты и прочие пассивы плюс ссуды, займы и задолженности, не погашенные в срок | >1,норм=2 |
| Срочной ликвидности | Ксл | характеризует немедленную способность организации погасить свои обязательства | легкореализуемые активыкраткосрочные кредиты и займы плюс расчеты и прочие пассивы плюс ссуды, займы и задолженности, не погашенные в срок | 1 |
| Абсолютной ликвидности | Кал | показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время | денежные средства и краткосрочные финансовые вложениякраткосрочные и долгосрочные кредиты и займы плюс расчеты и прочие пассивы | 6 |
| Ликвидности | Кл | показывает финансовую состоятельность и кредитоспособность организации | денежные средства и расчетыкраткосрочные и долгосрочные кредиты и займы плюс расчеты и прочие пассивы | 1,5 |
| Покрытия | Кп | показывает финансовую состоятельность и кредитоспособность организации | текущие активыкраткосрочные и долгосрочные кредиты и займы плюс расчеты и прочие пассивы | 3 |

На основании анализа коэффициентов таблицы 1.5 делают вывод о финансовой состоятельности и кредитоспособности унитарного предприятия.

На следующем этапе оценки финансового состояния унитарного предприятия проводят анализ финансовых результатов деятельности, то есть анализ прибыли.

На следующем этапе оценки финансового состояния проводят анализ эффективности и деловой активности унитарного предприятия с использованием системы коэффициентов, представленных в таблице 1.6 и 1.7.

Таблица 1.6 -Показатели эффективности деятельности организации [[15]](#footnote-15)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Обозначение | Экономическийсмысл | Расчет | Рекомендуемое значение |
| Рентабельность продукции | Рпрод | сколько прибыли приходится на единицу конкретного вида реализованной продукции | прибыль от реализации\*100%выручка от реализации | не ниже норматива прибыли, заложенного в цене продукции |
| Рентабельность продаж | Рпродаж | сколько прибыли приходится на единицу продукции | прибыль от реализации\*100%выручка от реализации | не ниже норматива прибыли, заложенного в цене продукции |
| Рентабельность производства | Рпр | сколько прибыли приходится на единицу себестоимости продукции | прибыль от реализации\*100%\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_себестоимость работ, услуг | не менее 25% |
| Рентабельность предприятия | Рпред | сколько прибыли приходится на единицу валюты баланса | балансовая прибыль\*100%\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_среднегодовая валюта баланса | не ниже средней ставки за пользование кредитом |
| Рентабельность капитала | Ркап | эффективность использования всего имущества | прибыль от реализации\*100%среднегодовая валюта баланса | падение означает снижение спроса на товар |
| Рентабельность собственного капитала | Рск | эффективность использования собственного капитала | прибыль балансовая\*100%\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_источники собственных средств | выше рентабельности предприятия |
| Рентабельность акционерного капитала | Рак | эффективность использования акционерного капитала | прибыль балансовая\*100%среднее значение акционерного капитала | не ниже процента по банковским депозитам |
| Рентабельность перманентного капитала | Рпк | эффективность использования капитала, вложенного в фирму на длительный срок | прибыль от реализации\*100%источники собственных средств  | рост является положительной тенденцией |
| Рентабельность основных средств и внеоборотных активов | Рос | эффективность использования собственных средств и прочих внеоборотных активов | прибыль от реализации\*100%\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ основные средства и вложения | рост означает избыточное увеличение мобильных средств |

Анализ деловой активности деятельности унитарного предприятия проводят по системе коэффициентов, представленных в таблице 1.7

Таблица 1.7 - Показатели деловой активности деятельности унитарного предприятия[[16]](#footnote-16)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Экономический смысл | Расчет | Обозначение | Ед. изм. | Рекомендуемая тенденция |
| Общая оборачиваемость | Число оборотов капитала за период | выручкасреднегодовая валюта баланса | Кобк | - | рост |
| Оборачиваемость собственного капитала | Число оборотов собственного капитала за период | ВыручкаИсточники собственных средств | Кобск | - | рост |
| Наименование | Экономический смысл | Расчет | Обозначение | Ед. изм. | Рекомендуемая тенденция |
| Оборачиваемость оборотных средств | Число оборотов оборотных средств за период | ВыручкаСреднегодовое значение текущих активов | Коб | - | Рост |
| Оборачиваемость запасов и затрат | Число оборотов запасов и затрат |  |  |  |  |
| Оборачиваемость готовой продукции | Число оборотов готовой продукции | ВыручкаСреднее значение готовой продукции | Кобгп | - | Рост |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности | Число оборотов дебиторской задолженности | ВыручкаСреднее значение дебиторской задолженности | Кобдз | - | Рост |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности | Число оборотов кредиторской задолженности | ВыручкаСреднее значение кредиторской задолженности | Кобкз | - | Рост |

В данном разделе была рассмотрена методика оценки финансового состояния унитарного предприятия, ее основные приемы и этапы. При оценке финансового состояния унитарного предприятия необходимо проводить анализ по данным сводного аналитического баланса, рассчитать коэффициенты ликвидности и платежеспособности, проанализировать прибыль от реализации, определить показатели эффективности и деловой активности. На основании проведенного анализа делают соответствующие выводы по устранению недостатков в деятельности унитарного предприятия.

### 2 АНАЛИЗ ФИАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ГУП ЖКХ Г.АЛДАН

###

### 2.1 Краткая характеристика ГУП ЖКХ г. Алдан

В настоящее время вся система жилищно-коммунального хозяйства города Алдан представлена в виде ГУП ЖКХ г. Алдан, являющегося юридическим лицом, действующим на праве хозяйственного ведения. Учредителем ГУП ЖКХ г. Алдан является администрация города. Однако ГУП ЖКХ г. Алдан не отвечает по обязательствам администрации, а администрация - по обязательствам ГУП ЖКХ г. Алдан.

ГУП ЖКХ г. Алдан действует на основании хозяйственного расчёта и дотаций из бюджета, отвечает за результаты своей производственно-хозяйственной деятельности и выполнение обязательств, руководствуется в своей деятельности ГК РФ, законом о муниципальных унитарных предприятиях, Уставом и другим действующим законодательством Российской Федерации. ГУП ЖКХ г. Алдан имеет чёткую структуру управления, которая отражена на рис. 2.1 (приложения В).

Местонахождение ГУП ЖКХ г. АЛДАН - г. Алдан, ул.Ленина 112.

Предметом деятельности ГУП ЖКХ г. АЛДАН является оказание услуг и выполнение работ, направленных на удовлетворение потребностей населения, предприятий, организаций, заводов и т.д., независимо от форм собственности, необходимых им для нормальной жизнедеятельности, а также выполнение других работ и услуг, не запрещённых действующим законодательством, но необходимых ГУП ЖКХ г. АЛДАН для его нормального функционирования.

Для выполнения данных целей и задач ГУП ЖКХ г. АЛДАН осуществляет следующие виды деятельности:

- ремонт и содержание объектов внешнего благоустройства города, посёлков и станиц;

- ремонт и содержание ливневой канализации и других сооружений, обеспечивающих отвод поверхностных вод;

- ремонт и содержание общественных туалетов;

- изготовление столярных изделий;

- производство столярных материалов и обработка древесины;

- услуги парикмахерских, косметических и массажных кабинетов;

- услуги по захоронению умерших;

- эксплуатацию и содержание кладбищ;

- изготовление похоронных принадлежностей;

- вывоз твёрдых бытовых и технических отходов;

- вывоз жидких нечистот;

- эксплуатация и содержание свалок;

- механизированная уборка территории города и других населённых пунктов;

- обеспечение водоснабжения и водоотведения;

- очистка сточных вод;

- эксплуатация коммунальных систем канализации;

- установка водосчётчиков у абонентов;

- лабораторные исследования сточных вод;

- ремонт и содержание жилищного фонда и нежилых помещений;

- содержание зелёных насаждений.

Имущество ГУП ЖКХ г. АЛДАН состоит из имущества, переданного на праве хозяйственного ведения, являющегося неотъемлемой частью Устава; собственного имущества и оборотных средств.

Источником формирования имущества является доход, полученный от оказания услуг и работ, других видов хозяйственной деятельности, бюджетного финансирования, кредитов банков, других кредитов, отчислений и прибыли, а также других источников, не запрещённых законом.

Органом управления ГУП ЖКХ г. АЛДАН является руководитель, назначаемый учредителем. Он несёт персональную ответственность по выполнению возложенных на него функций.

Взаимоотношения администрации и трудового коллектива регулируются коллективным договором, правилами внутреннего распорядка, КзоТом РФ и другим действующим законодательством.

Основным показателем финансовых результатов хозяйственной деятельности является прибыль. Чистая прибыль, полученная после уплаты налогов, бюджету и других платежей, остаётся в полном распоряжении ГУП ЖКХ г. АЛДАН, которое самостоятельно определяет его назначение и использование.

ГУП ЖКХ г. АЛДАН самостоятельно планирует свою деятельность, внешнеэкономические связи и определяет перспективы своего развития, исходя из прогнозируемых объёмов реализации услуг и работ жилищно-коммунального назначения, заключённых договоров, объёмов финансирования, необходимости обеспечения производственного и социального развития.

Цена и тарифы на жилищно-коммунальные услуги разрабатываются ГУП ЖКХ г. АЛДАН и утверждаются Администрацией района. Цены и тарифы на иные услуги и работы, а также на изготавливаемую продукцию устанавливаются ГУП ЖКХ г. АЛДАН самостоятельно и реализуются на договорной основе.

ГУП ЖКХ г. АЛДАН реорганизуется или ликвидируется либо по решению учредителей, либо по решению суда и в соответствии с ГК РФ.

ГУП ЖКХ г. АЛДАН уделяет большое внимание проблемам обеспечения населения района водой, так как районное водоканализационное хозяйство в общем объёме предоставляемых услуг составляет 53%.

На балансе ГУП ЖКХ г. АЛДАН значится 623,6 км. водопроводных сетей, в том числе 164,4 км. магистральных водопроводов и 458,6 км. разводящих уличных сетей в 13 населённых пунктах вокруг города и на его территории.

Водопроводные сети построены в основном в 1932 - 74 гг. и только 65 км. сетей - с 1974 по1997 гг. Строились они в первую очередь, как технические водопроводы, для нужд нефтяников. Эксплуатируются сети без замены до 5 амортизационных сроков. Около 500 км. сетей находятся в крайне аварийном состоянии и нуждаются в срочной замене. Ежегодно ГУП ЖКХ г. АЛДАН устраняет на сетях до 3 - 4 тыс. аварий.

На балансе предприятия находятся очистные сооружения в г. Алдане мощностью 7,6 т.м3 / сутки, общая протяжённость канализационной сети составляет 75 км.

ГУП ЖКХ г. АЛДАН осуществляет санитарную очистку района по г. Алдану. Санитарная очистка осуществляется 19 единицами подвижного состава по вывозу твёрдых и жидких бытовых отходов.

Кроме вышеуказанных отраслей ГУП ЖКХ г. АЛДАН занимается предоставлением ритуальных услуг, благоустройством и озеленением населённых пунктов района. Однако цех благоустройства и озеленения из-за неплатёжеспособности администрации работает не в полную силу, на протяжении пяти лет не обновляются зелёные насаждения, цветочные клумбы, не производится валка сухостойких деревьев.

Из всего вышеизложенного следует, что ГУП ЖКХ г. АЛДАН находится в довольно тяжёлом положении и требует скорейшего выявления путей выхода из сложившейся ситуации.

Коммунальное хозяйство города Алдан состоит из 20 предприятия, 5 из которых являются частными, 2 – акционерными обществами открытого типа, что отражено на рис. 2.2 (приложение Г).

Городское управление коммунального хозяйства

Городское управление коммунального хозяйства является отделом исполнительного комитета Алданского городского совета. Подотчетен исполкому горсовета, областному управлению коммунального хозяйства, областному управлению статистики.

В функции городского управления коммунального хозяйства входит оперативный контроль за деятельностью предприятий, входящих в состав коммунального хозяйства города, в пределах своих полномочий, а именно:

* контроль за использованием бюджетных средств;
* работа с письмами, жалобами потребителей услуг, предоставляемых данными предприятиями;
* планирование, оперативный учет и ведение всех форм отчетности как на городском уровне, так и на областном.

Структура городского коммунального хозяйства г. Алдан

Производственное управление водопроводно-канализационного хозяйства

Производственное управление водопроводно-канализационного хозяйства (ПУВКХ) г. Алдан является производственной единицей государственного областного коммунального предприятия «Алданоблводоканал». ПУВКХ действует на основании Положения ГОКП «Алданоблводоканал», утвержденного 14.01.1998 г.

Основным предметом деятельности Управления является:

* получение воды из подземных и поверхностных источников, ее обработка до соответствующих стандартов и подача абонентам;
* прием, транспортировка и очистка канализационных стоков;
* выполнение проектных, строительно-монтажных и наладочных работ по сетям водопровода, канализации, насосным станциям, водопроводным узлам, очистных сооружений, установке приборов учета воды и стоков и другим объектам и оборудованию;
* рассмотрение и согласование технических условий на новое строительство и проектирование объектов водоснабжения и водоотведения;
* выдача разрешений на производство земляных работ, на капитальный ремонт водопроводно-канализационных сетей;
* выполнение функций заказчика и осуществление контроля за капитальным строительством объектов водопроводно-канализационного хозяйства, согласование заданий на проектирование объектов водоснабжения и водоотведения;
* участие в работе государственных комиссий по приемке объектов водопроводно-канализационного хозяйства;
* выполнение ремонтных, пуско-наладочных и монтажных работ, а также работ по обнаружению и устранению повреждений кабельных линий;
* контроль за качеством питьевых вод, составом сбрасываемых сточных вод от промышленных предприятий;
* выполнение расчетов предельно допустимых концентраций вредных веществ, сбрасываемых промышленным предприятиям и в канализационную сеть;
* принятие мер по улучшению условий охраны труда на предприятии;
* разработка, приобретение, реализация и сопровождение программного обеспечения, средств вычислительной техники и связи;
* осуществление торгово-закупочной деятельности, направленное на обеспечение Управления материалами и оборудованием;
* оказание платных услуг, регламентированных Положением о ПУВКХ.

На балансе и обслуживании Алданского ПУВКХ находится 483,7 км водопроводных сетей.

В геодезическом отношении рельеф центральной части города очень спокойный, разница в отметках земли составляет 3-5 м, перепад отметок западной части города (район жилой застройки ж/д вокзала) составляет 40-45 м. В городе имеется 4 водопроводные насосные станции, которые подают воду, 17 повысительных водопроводных насосных станций, которые подают воду на 9-ти и 14-ти этажные жилые дома центральной части города.

Общее водопотребление города в среднем составляет:

В зимнее время 26-27 тыс. м куб/сутки

В летнее время 29-30 тыс. м куб/сутки.

Общая протяженность канализационных сетей 120 км, из них:

коллекторов 45,5 км

уличных сетей 37,5 км

внутриквартальных сетей 25,2 км

канализационных отводов 11,8 км.

Канализационных насосных станций – 16 шт.

На балансе управления находится 54 единицы автотехники, в том числе 20 единиц механизмов.

Производственная единица «Алдантеплосеть»

Производственная единица «Алдантеплосеть» является подразделением Областного коммунального предприятия «Алдантеплокоммунэнерго».

В состав ПЕ «Алдантеплосеть» входят 6 тепловых районов.

Сферой деятельности предприятия является:

* производство тепловой энергии и предоставление ее потребителям согласно с заключенными договорами;
* организация работы подразделений, отделов, служб, бригад, которые входят в ее состав.

Алданское управление по газоснабжению и газификации

Алданское управление по газоснабжению и газификации (УГГ) является филиалом, без юридического статуса, ОАО по газоснабжению и газификации “Алданоблгаз”.

Главными производственными подразделениями УГГ являются:

1. аварийно-диспетчерская служба;
2. служба газовых сетей;
3. служба газорегуляторных пунктов;
4. ремонтно-восстановительная служба;
5. служба внутридомового газового оборудования;
6. служба электрохимзащиты;
7. служба учета и расчетов за газ;
8. автотранспортный цех;
9. участок ремонтно-механических мастреских.

Алданский городской район электрических сетей

Алданский городской район электрических сетей является структурным подразделением электрических сетей ОАО «Алданоблэнерго» Министерства топлива и энергетики.

В границах балансовой принадлежности городской РЭС осуществляется оперативное обслуживание трансформаторных подстанций, распределительных пунктов

Коммунальное предприятие «Жилищно-эксплуатационное объединение»

В состав КП «Жилищно-эксплуатационное объединение» входят 4 ЖЭУ, обслуживающие 40 % жилого фонда местных советов. Оставшиеся 60 % обслуживаются частными предприятиями.

Сферой компетенции КП «ЖЭО» и частных предприятий является обслуживание жилого фонда местных советов.

Участок ремонта и содержания дорог

Участок РСД является коммунальным предприятием, подотчетным Городскому управлению КХ.

Сферой деятельности предприятия является содержание, обслуживание, ремонт и прокладка дорожного покрытия в черте города и прилегающих поселков.

Коммунальное предприятие «Наружное освещение»

В сферу деятельности предприятия входит содержание, ремонт и прокладка наружного освещения города и прилегающих поселков, а также озеленение города, вырубка и выдача разрешений на вырубку деревьев.

Коммунальное предприятие «Автотранспортный участок № 052814»

КП «Автотранспортный участок» занимается сбором, вывозом и утилизацией твердых бытовых и производственных отходов в черте города и прилегающих поселков, а также содержание свалки бытовых и производственных отходов.

Строительно-эксплуатационный участок инженерной защиты города от подтопления

Направлениями деятельности СЭУ являются:

1. водозаборы для приема подземных вод;
2. автоматизация систем водоснабжения и водопонижения;
3. системы инженерной защиты от подтопления грунтовыми водами;
4. оценка влияния проектной и хозяйственой деятельности на окружающую среду.

Коммунальное предприятие «Контора похоронного обслуживания»

КП «Контора похоронного обслуживания» оказывает ритуальные услуги, а также занимается содержанием и обслуживанием территории 7 городских кладбищ.

Алданское районное управление ГПП «Укрпромводчермет»

Алданское РУ ГПП «Алданпромводчермет» является структурным подразделением Государственного производственного предприятия «Алданрпромводчермет».

Государственное производственное предприятие по внешнему централизованному водоснабжению "Алданпромводчермет" - это уникальный комплекс гидротехнических и водопроводных сооружений.

Основные задачи предприятия - транспортировка, очистка воды, бесперебойное водоснабжение области питьевой и технической водой.

Направления деятельности предприятия:

1. Водозабор с целью подачи питьевой и технической воды в маловодные регионы;
2. Подготовка питьевой и технической воды;
3. Внешнее централизованное водоснабжение питьевой и технической водой;
4. Технический контроль и анализ качества продукции контрольно-исследовательской водной лабораторией, выполнение проектно-сметной документации, исследовательских, конструкторских и наладочных работ для объектов водоснабжения;
5. Разработка и осуществление мероприятий по предотвращению загрязнения водных источников и зон санитарной охраны, инвентаризация земель;
6. Инженерно-геологические, инженерно-гидрологические и специальные виды изысканий;
7. Металлическое литье и обработка металлов;
8. Производство и реализация трубопроводной арматуры, включая задвижки, клапаны, компенсаторы, вантузы, запчасти к насосам и другому механическому оборудованию.

Одной из стратегических задач является внедрение энергосберегающих мероприятий по экономии электроэнергии на всех этапах производства и транспортировки воды. На 2006 год предприятием разработаны мероприятия по экономии электроэнергии, выполнение которых позволит сэкономить 55,8 млн.кВтч электроэнергии на сумму 8,8 млн.грн. Это улучшение режимов работы основного оборудования за счет:

1. приведения характеристик насосов в соответствие с характеристикой водопроводной сети;
2. улучшение схем водоснабжения путем ввода новых ниток трубопроводов и реконструкций существующих коммуникаций;
3. регулирование режимов работы насосных станций в соответствии с графиком подачи воды;
4. снижение потерь в питающих линиях электропередач.

Введение системы коммерческого учета электроэнергии с переходом на расчеты по зонному тарифу позволит сэкономить 4,1 млн. грн. в год. В результате внедрения организационно-технических мероприятий удельная норма расхода электроэнергии на подачу воды за 9 месяцев 2003 года снизилась на 9% по сравнению с аналогичным периодом 2002 года.

### 2.2 Анализ финансовых результатов деятельности ГУП ЖКХ г. Алдан за 2003-2004 годы

Анализ деятельности предприятия был проведен на основании данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках организации, представленных в приложениях Д- Е.

Горизонтальный анализ баланса предприятия базируется на изучении динамики отдельных финансовых показателей во времени. Цель анализа - выявление абсолютных и относительных изменений показателей разных статей баланса[[17]](#footnote-17).

В таблице 2.1 представлен укрупненный баланс ГУП ЖКХ г. Алдан в 2003-2004 годах.

Как видно из таблицы 2.1, на конец 2003 года наблюдается всплеск краткосрочной кредиторской задолженности на 197, 7 %, а дебиторской задолженности на 293,7 %, что является отрицательным моментом и не должно носить постоянный характер. Действительно, в последующие периоды ситуация не изменилась. Положительно можно оценить рост основных средств на конец 2004 года относительно конца 2003 года, рост прибыли с 2003 года по 2004 год составил 202,99 %. В 2004 году стабилизировался объем запасов.

Таблица 2.1 - Укрупненный баланс ГУП ЖКХ г. Алдан в 2003-2004 годах, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | Обозначение | 2003 год | 2004 год |
| начало года | конец года | динамика | начало года | конец года | динамика |
| 1. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | ВнА | 215,62 | 234,74 | 19,12 | 234,74 | 661,71 | 426,97 |
| Основные средства | ОС | 215,62 | 234,74 | 19,12 | 234,74 | 661,71 | 426,97 |
| Незавершенное строительство | НС | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Долгосрочные финансовые вложения | ФВд | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие в необоротные активы | ПчВнА | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | ОбА | 11478,92 | 24000,65 | 12521,73 | 24000,65 | 12098,87 | -11901,78 |
| Запасы | З | 7085,56 | 5534,14 | -1551,42 | 5534,14 | 10359,77 | 4825,63 |
| Материальные в производстве | МобАп | 333,34 | 220,51 | -112,83 | 220,51 | 764,35 | 543,84 |
| Дебиторская задолженность | ДбЗ | 2836,31 | 8329,62 | 5493,31 | 8329,62 | 0 | -8329,62 |
| Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | ДСФВк | 1523,76 | 9945,88 | 8422,12 | 9945,88 | 1376,23 | -8569,65 |
| Прочие оборотные активы | ПчОбА | 33,29 | 191,01 | 157,72 | 191,01 | 362,87 | 171,86 |
| 3. УБЫТКИ | Уб | 4,12 | 0 | -4,12 | 0 | 0 | 0 |
| БАЛАНС | Б | 11698,66 | 24235,39 | 12536,73 | 24235,39 | 12760,58 | -11474,81 |
|  |  |  |  | 0 |  |  | 0 |
| ПАССИВ |  |  |  | 0 |  |  | 0 |
| 4. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | КР | 83,49 | 1273,90 | 1190,41 | 1273,90 | 2499,98 | 1226,08 |
| Фонды собственных средств | ФдСбС | 83,49 | 83,49 | 0 | 83,49 | 83,49 | 0 |
| Целевые финансирования и поступления | ЦФП | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет | НрПр | 0 | 1190,41 | 1190,41 | 1190,41 | 2416,49 | 1226,08 |
| 5. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ | Пд | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.КРАТКОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ | Пк | 11615,17 | 22961,49 | 11346,32 | 22961,49 | 10260,60 | -12700,89 |
| Кредиторская задолженность краткосрочная | КЗк | 11615,17 | 22961,49 | 11346,32 | 22961,49 | 10260,60 | -12700,89 |
| Резервы | Рз | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| БАЛАНС | Б | 11698,66 | 24235,39 | 12536,73 | 24235,39 | 12760,58 | -11474,81 |

На рисунке 2.3 изображена динамика основных статей баланса ГУП ЖКХ г. Алдан в 2003- 2004 годах.

Рисунок 2.3 - Динамика основных статей баланса ГУП ЖКХ г. Алдан в 2003-2004 годах

Далее проводим вертикальный анализ баланса в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Вертикальный анализ баланса ГУП ЖКХ г. Алдан в 2003-2004 годах

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | Конец 2003 года, % | Конец 2004 года, % | Динамика, % |
| 1. ВНЕОБОРТНЫЕ АКТИВЫ | 1 | 5,2 | 4,2 |
| Основные средства | 1 | 5,2 | 4,2 |
| 2. ОБОРТНЫЕ АКТИВЫ | 99 | 94,8 | -4,2 |
| Запасы | 22,8 | 81,2 | 58,4 |
| Материальные активы | 0,9 | 6 | 5,1 |
| Дебиторская задолженность | 34,4 | 0 | -34,4 |
| Денежные средства | 41 | 10,8 | -30,2 |
| Прочие активы | 0,8 | 2,8 | 2 |
| 3. УБЫТКИ | 0 | 0 | 0 |
| БАЛАНС | 100 | 100 | 0 |
| ПАССИВ |  |  | 0 |
| 4. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | 5,3 | 19,6 | 14,3 |
| Фонды собственных средств | 0,3 | 0,7 | 0,4 |
| Нераспределенная прибыль | 4,9 | 18,9 | 14 |
| 5. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ | 0 | 0 | 0 |
| 6. КРАТКОСРОЧНЫВЕ ПАССИВЫ | 94,7 | 80,4 | -14,3 |
| Кредиторская задолженность | 94,7 | 80,4 | -14,3 |
| Резервы | 0 | 0 | 0 |
| БАЛАНС | 100 | 100 | 0 |

Как видно из таблицы 2.2, доля основных средств в 2004 году в организации увеличилась с 1,8 % до 5,2 % и финансируется это из полученной прибыли. Доля оборотных активов снижается и стабилизируется. Если в 2003 году они складывались в основном из запасов и дебиторской задолженности и денежных средств, причем запасы на конец года были меньше дебиторской задолженности. Это свидетельствует об иммобилизации текущих активов ГУП ЖКХ г. Алдан, которые финансируются из краткосрочной кредиторской задолженности. В 2004 году структура баланса сильно меняется. Изменения можно оценивать как положительные. Доля краткосрочной кредиторской задолженности снижается на 18,9 % и тратиться она на запасы. Можно сделать выводы, что в организации ГУП ЖКХ г. Алдан сформирована мобильная структура активов, которая улучшила финансовое положение, так как ускорилась оборачиваемость оборотных средств.

Структурный аналитический баланс, представленный в таблице 2.3, характеризует как структуру баланса, так и динамику его показателей и источники формирования ресурсов предприятия[[18]](#footnote-18).

Таблица 2.3 -Структурный аналитический баланс ГУП ЖКХ г. Алдан в 2003-2004 годах

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| АКТИВЫ | Абсолютные величины | Изменения |
| Конец 2003 года, тыс. руб. | Конец 2004 года, тыс. руб. | Конец 2003 ода, % | Конец 2004 года, % | абсолют. вел., тыс. руб. | уд. вес, % | в % к величинам на начало года | в % к изменению баланса |
| 1. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | 234,74 | 661,71 | 1 | 5,2 | 426,97 | 4,2 | 181,9 | -3,7 |
| Основные средства | 234,74 | 661,71 | 1 | 5,2 | 426,97 | 4,2 | 181,9 | -3,7 |
| 2. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | 24000,65 | 12098,87 | 99 | 94,8 | -11901,78 | -4,2 | -49,6 | 103,7 |
| Запасы | 5534,14 | 10359,77 | 22,8 | 81,2 | 4825,63 | 58,4 | 87,2 | -42,1 |
| Материальные оборотные активы в производстве | 220,51 | 764,35 | 0,9 | 6 | 543,84 | 5,1 | 246,6 | -4,7 |
| Дебиторская задолженность | 8329,62 | 0 | 34,4 | 0 | -8329,62 | -34,4 | -100 | 72,6 |
| Денежные средства | 9945,88 | 1376,23 | 41 | 10,8 | -8569,65 | -30,3 | -86,2 | 74,7 |
| Прочие оборотные активы | 191,01 | 362,87 | 0,8 | 2,8 | 171,86 | 2,1 | 90 | -1,5 |
| 3. УБЫТКИ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. КАПИТПАЛ И РЕЗЕРВЫ | 1273,90 | 2499,98 | 5,3 | 19,6 | 1226,08 | 14,3 | 96,2 | -10,7 |
| Фонды собственных средств | 83,49 | 83,49 | 0,3 | 0,7 | 0,0 | 0,3 | 0,0 | 0,0 |
| Нераспределенная прибыль | 1190,41 | 2416,49 | 4,9 | 18,9 | 1226,08 | 14 | 103 | -10,7 |
| 5. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. КРАТКОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ | 22961,49 | 10260,6 | 94,7 | 80,4 | -12700,89 | -14,3 | -55,3 | 110,7 |
| Кредиторская задолженность | 22961,49 | 10260,6 | 94,7 | 80,4 | -12700,89 | -14,3 | -55,3 | 110,7 |
| БАЛАНС | 24235,39 | 12760,58 | 100 | 100 | -11474,81 | 0 | -47,3 | 100 |

На основе сравнительного баланса осуществляется анализ структуры имущества.

Структура стоимости имущества дает общее представление о финансовом состоянии предприятия. Она показывает долю каждого элемента в активах и соотношение заемных и собственных средств, покрывающих их в пассивах[[19]](#footnote-19).

В структуре стоимости имущества отражается специфика деятельности предприятия. Из таблицы 2.3 видно, на сколько увеличились внеоборотные активы - + 426,97 тыс. руб., или 181,9 %. Запасы выросли на 4825,63 тыс. руб.

, или на 87,2 %. Изменились материальные оборотные активы + 543,84 тыс. руб. или 246,6 %. уменьшились дебиторская задолженность и денежные средства за счет этого уменьшились оборотные активы, а сними и валюта баланса. Соответственно произошло уменьшение в источниках финансирования - краткосрочная кредиторская задолженность уменьшилась на 12700,89 тыс. руб. Необходимо оценить причины и обосновать сдвиги в структуре баланса предприятия. Для этого сопоставим темпы роста активов с темпами роста финансовых результатов (рис. 2.4) .



Рисунок 2.4 - Горизонтальный анализ финансовых результатов ГУП ЖКХ г. Алдан в 2004 году

Из рисунка 2.4 видно, что темпы роста выручки и прибыли больше темпа роста активов, а это значит, в 2004 году использование активов было более эффективно, чем в 2003 году. И повышение эффективности происходило не за счет повышения цен на товары. Снижение валюты баланса может объясняться использованием схем взаиморасчетов ГУП ЖКХ г. Алдан по кредиторской и дебиторской задолженности, а также долгами 2003 года, связанными с инфляцией, которые в 2004 году были погашены. Положительная динамика финансовых результатов говорит о положительных тенденциях развития.

В таблице 2.4 представлены основные показатели оборачиваемости оборотных средств организации по кварталам и в 2003-2004 годах.

Таблица 2.4 - Показатели оборачиваемости оборотных средств по кварталам 2003-2004 годов по ГУП ЖКХ г. Алдан

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | 2003 год | 2004 год |
| 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв | 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв |
| Коэффициент оборачиваемости оборотных активов (ВрРП/ОбА) | 0 | 0,405 | 2,776 | 1,686 | 1,120 | 4,244 | 6,937 | 7,695 |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (ВрРП/ДбЗ) | 0 | 1,637 | 9,048 | 4,859 | 4,813 | 0 | 0 | 0 |
| Коэффициент оборачиваемости запасов (ВрРП/З) | 0 | 0,655 | 4,583 | 7,313 | 1,756 | 4,963 | 8,203 | 8,987 |
| Коэффициент оборачиваемости активов (ОбА/Б) | 0,997 | 0,981 | 0,970 | 0,990 | 0,989 | 0,976 | 0,937 | 0,948 |

Как видно из таблицы 2.4, оборачиваемость оборотных средств в 2004 году растет. На конец 2004 года она составила 7,7, что принесло капитальных вложений в оборотные средства рубль на 6 рублей больше выручки, чем в 2003 году. Если тенденция сохранится и на следующий период, то с вероятностью 80,95 % м на вложенный рубль предприятие должно получить около 11 рублей выручки от оказания услуг. Как видно из таблицы 2.4, средний коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в 2003 году равен 5, это значит, что выручка от реализации превышает в 5 раз сумму дебиторской задолженности. Средний срок погашения задолженности составил 365/5 = 73 дня. Как видно из таблицы 2.4, увеличение показателя оборачиваемости запасов является положительной тенденцией. К концу 2004 года коэффициент оборачиваемости запасов возрастает, что говорит о снижении доли неликвидных товаров.

В таблице 2.5 представлена структура основных средств ГУП ЖКХ г. Алдан в 2003- 2004 годах.

Таблица 2.5 - Классификация основных средств ГУП ЖКХ г. Алдан, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание | 2003 год | 2004 год |
| Первоначальная стоимость | Износ | Остаточная стоимость | Средний % износа | Первоначальная стоимость | Износ | Остаточная стоимость | Средний % износа |
| 1. | Производственные здания | 70,4 | 32,3 | 38,0 | 0,46 | 198,5 | 91,31,60 | 107,1 | 0,46 |
| 2. | Сооружения | 58,6 | 15,25 | 43,4 | 0,26 | 165,4 | 43,0 | 122,4 | 0,26 |
| 3. | Машины и оборудование | 35,2 | 2,4 | 32,7 | 0,07 | 99,2 | 6,9 | 92,3 | 0,07 |
| 4. | Транспортные средства | 42,2 | 4,6 | 37,6 | 0,11 | 119,1 | 13,1 | 106,0 | 0,11 |
| 5. | Производственно-хозяйственный инвентарь | 16,4 | 3,9 | 12,4 | 0,24 | 46,3 | 11,1 | 35,2 | 0,24 |
| 6. | Другие основные средства | 11,7 | 2,9 | 8,8 | 0,25 | 33,0 | 8,2 | 24,8 | 0,25 |
|  | ИТОГО | 234,7 | 61,6 | 173,0 |  | 661,7 | 173,7 | 487,9 |  |

На рисунке 2.5 представлена динамика структуры основных средств ГУП ЖКХ г. Алдан в 2003-2004 годах.



Рисунок 2.5 - Динамика структуры основных средств ГУП ЖКХ г. Алдан в 2003-2004 годах

Как видно из рисунка 2.5, структура основных средств в организации осталась в 2004 году та же самая, что и в 2003 году.

В таблице 2.6 представлены основные показатели оценки имущественного положения ГУП ЖКХ г. Алдан.

Таблица 2.6 - Показатели оценки имущественного положения ГУП ЖКХ г. Алдан по кварталам 2003-2004 года

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | 2003 год | 2004 год |
| 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв | 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв |
| Коэффициент реальной стоимости основных средств (ОС/ Б) | 0,003 | 0,018 | 0,030 | 0,010 | 0,011 | 0,024 | 0,063 | 0,052 |
| Коэффициент материального оснащения (ОС+МобАп)/Б | 0,004 | 0,047 | 0,059 | 0,019 | 0,022 | 0,051 | 0,103 | 0,112 |
| Коэффициент материальных оборотных средств и общей их суммы (МобАп/ОбА) | 0,001 | 0,029 | 0,030 | 0,009 | 0,011 | 0,028 | 0,042 | 0,063 |

Далее проводим анализ выполнения плана производственной программы предприятия ГУП ЖКХ г. Алдан за 2004 год. Данные представим в виде таблицы 2.7.

Таблица 2.7 - Анализ выполнения плана производственной программы за 2004 год по ГУП ЖКХ г. Алдан

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Ед. изм. | План | Факт | % выполнения плана |
| 1 | Выручка, тыс. руб. | тыс. руб. | 130401,51 | 93106,68 | 71,4 |
| 2 | Себестоимость | тыс. руб. | 87844,26 | 76248,82 | 86,8 |
| 3 | Чистая прибыль | тыс. руб. | 2294,65 | 1709,25 | 74,5 |
| 4 | Рентабельность | % | 1,75 | 1,83 | 104,5 |
| 6 | Среднесписочная численность | чел. | 230 | 206 | 80,8 |
| 7 | Средняя зарплата в месяц | тыс. руб. | 4,828\_ | 4,15 | 86 |
| 8 | Уровень зарплаты в себестоимости | % | \_15 | 13,5 | 89,7 |
| 10 | Грузооборот | тыс. т. | 1957,2 | 766,4 | 39,2 |
| 11 | Коэффициент использования парка | - | 0,285 | 0,219 | 76,8 |

Как видно из таблицы 2.7, плановое задание объема работ в физическом выражении выполнено по количеству перевезенных грузов на 323%, перевезено 96 тыс. тн грузов, по грузообороту – на 39,2%, в натуральном выражении – 766,4 тыс. тн/км, что объясняется увеличением объема перевозок в тоннах и сокращением дальности перевозок. Пробег автомобилей составил 343 тыс. км, т.е. 34,3% от запланированного показателя.

Затраты по себестоимости превысили валовой доход на 1709,25 тыс. руб. Их доля в запланированных затратах составляет 86,8%, тогда как фактическая доля доходов составляет 71,4% от их планового уровня.

Уровень зарплаты к себестоимости составляет по плану 15 %, фактически 13,5.

Запланированный коэффициент использования парка 0,485, фактический 0,46.

Таким образом, к причинам нерентабельной работы предприятия в 2003 году можно отнести:

- Большой износ машин и оборудования ремонтно-механических мастерских, следствием чего является низкий коэффициент использования парка;

* Высокая доля накладных расходов в составе затрат.
* Высока степень изношенности парка.

Наиболее важным аспектом деятельности предприятия является оказание услуг по техническому ремонту и обслуживанию грузовых машин. Поэтому ниже представлено выполнение производственной программы предприятия именно в этой области деятельности[[20]](#footnote-20).

Расчет производственной программы по техническому обслуживанию и текущему ремонту транспортных средств по ГУП ЖКХ г. Алдан представлен в таблице 2.8.

Таблица 2.8 - Расчет производственной программы по техническому обслуживанию и ремонту транспортных средств ГУП ЖКХ г. Алдан в 2004 году

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Марка а/м | Кол-во | Пробег за год | Скорректиров. периодичность | Годовая программа | ТР на 1000 км |
| ТО-1 км | ТО-2 км | ТО-1 | ТО-2 |
| 1 | Урал 4320 борт | 5 | 40030 | 1620 | 6480 | 19 | 6 | 40 |
| 2 | Урал 4320 а/ц | 41 | 571660 | 1620 | 6480 | 265 | 88 | 572 |
| 3 | Краз 255 а/ц | 9 | 306440 | 1620 | 6480 | 142 | 47 | 306 |
| 4 | Урал 5557 с/св | 2 | 18990 | 1620 | 6480 | 9 | 3 | 19 |
| 5 | МАЗ 5551 с/св | 4 | 63360 | 1620 | 6480 | 29 | 10 | 63 |
| 6 | НЗАС 42112 | 2 | 67400 | 1620 | 6480 | 32 | 10 | 67 |
| 7 | УАЗ 3741 | 3 | 84400 | 1620 | 6480 | 39 | 13 | 84 |
| 8 | ГАЗ 71 | 2 | 28100 | 800 | 2400 | 13 | 4 | 28 |
| 9 | КС 4561 | 2 | 1000 ч. | 100 ч. | 400 ч. | 7 | 3 | 10 |
| 10 | АК-8 | 1 | 2044 ч. | 100 ч. | 400 ч. | 15 | 5 | 20 |

Примечание: 1. Коэфф. корректировки периодичности ТО

К-1=0,6 (5-я категория условий эксплуатации)

К-3=0,9 (холодный климат)

Кто=0,6х0,9=0,54

В таблице 2.9 представлен расчет производственной программы предприятия по техническому обслуживанию тракторов.

Таблица 2.9 - Расчет производственной программы по техническому обслуживанию и ремонту тракторов в ГУП ЖКХ г. Алдан в 2004 году

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Марка | Кол-во | План. Часы работы на год | Периодичность в часах | Годовая программа |
|  | ТО-1 | ТО-2 | ТО-2 | ТО-3 | ТО-1 | ТО-2 | ТО-2 | ТО-3 |
| 1 | К-701 | 5 | 14660 | 60 | 240 | 420 | 960 | 180 | 30 | 15 | 15 |
| 2 | Т-170 | 2 | 3170 | 60 | 240 | - | - | 15 | 4 | - | 3 |
| 3 | ЕК-12 | 1 | 500 | 60 | 240 | - | - | 7 | 1 | - | 0,5 |
| 4 | МУП-351 | 1 | 2440 | 60 | 240 | - | - | 35 | 6 | - | 3 |

Суммарная трудоемкость технического обслуживания и текущего ремонта в базовом периоде составляет 48154 чел/час.

Суммарная трудоемкость технического обслуживания и текущего ремонта в плановом периоде составляет 33731 чел/час.

Анализ использования трудовых ресурсов ГУП ЖКХ г. Алдан проводится в соответствии с организационной структурой.

Таблица 2.10 - Анализ обеспеченности трудовыми ресурсами ГУП ЖКХ г. Алдан в 2003-2004 годах

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Категория | По плану 2004 года, чел | По отчету 2004 года, чел. | за 2003 год, чел. | Фактически, % |
| к плану | к 2003 году |
| Всего | 230 | 206 | 200 | 89,6 | 103 |
| В том числе основная деятельность | 200 | 191 | 188 | 95,5 | 101,6 |
| Из нее: Рабочие | 150 | 141 | 138 | 94 | 102 |
| Служащие | 50 | 50 | 50 | - | - |
| Из них: Руководители | 10 | 10 | 10 | - | - |
| Специалисты | 40 | 40 | 40 | - | - |
| Не основная деятельность | 30 | 15 | 12 | 50 | 125 |

Как видно из таблицы 2.10, в 2004 году наблюдалась стабильность по численности служащих и руководителей. Численность работников по неосновной деятельности была ниже запланированной на 50 %, зато превысила значение в 2003 году на 25 %. Численность рабочих в 2004 году на 6 % была меньше запланированного значения, зато на 2 % выше, чем в 2003 году. В целом общая численность работников организации в 2004 году превышала значение в 2202 году на 6 %, но отклонялась от нормативного значения плана на 0,4 %.

В таблице 2.11 представлена динамика структуры трудовых ресурсов предприятия в 2003-2004 годах.

Таблица 2.11 - Изменение структуры трудовых ресурсов ГУП ЖКХ г. Алдан в 2003-2004 годах

|  |  |
| --- | --- |
| Категория персонала | Структура персонала |
| За 2003 год | Плановое задание 2004 года | 2004 год |
| Количество, чел. | Удельный вес, % | Количество, чел. | Удельный вес, % | Количество, чел. | Удельный вес, % |
| Персонал основной деятельности, всего | 188 | 100 | 200 | 100 | 191 | 100 |
| Рабочие | 138 | 73 | 150 | 75 | 141 | 74 |
| Руководители | 10 | 5 | 10 | 5 | 10 | 5 |
| Специалисты | 40 | 22 | 40 | 20 | 40 | 21 |

Как видно из таблицы 2.11, в 2004 году на предприятии наибольшую долю в численности персонала занимают рабочие (74 %). Наименьшую долю – руководители – 5 %. Такая же структура персонала существовала и в 2003 году на предприятии.

Анализ себестоимости для ГУП ЖКХ г. Алдан проводим в разрезе отдельных статей затрат.

***Анализ себестоимости теплоэнергии:***

* За 2004г. было выработано 58,6 тыс. Гкал теплоэнергии, что на 15 % меньше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.
* Расход теплоэнергии на собственные нужды увеличился на 134,6 % ( с 0,98 тыс. Гкал до 2,3 тыс. Гкал)
* Потери тепловой энергии увеличились на 10% ( с 8,9 тыс. Гкал до 9,8 тыс. Гкал)
* За 2004г. количество отпущенной теплоэнергии потребителям, сократилось в сравнении с прошлым периодом на 21,7 %

Фактическая себестоимость теплоэнергии за отчетный период (2004г.) оказалась на **66,5 %** больше.

Анализируя фактическую себестоимость отпущенной теплоэнергии, видно, что **увеличились затраты:**

* потребляемого топлива на собственные нужды на **264,5 %**
* прочие расходы на **100%**
* затраты по израсходованной воде на технические нужды на **100%** на оплату труда на **56,4 %**
* отчисления на социальные нужды на **50,2 %**
* общецеховые расходы на **47,2 %**
* амортизация основных фондов на **17,7 %**

Заметно **сократились затраты :**

* по израсходованным материалам на **70,3 %**
* по ремонту и техническому обслуживанию на **21 %**
* по израсходованной электроэнергии на выработку тепловой энергии на **6,4 %**

Фактическая себестоимость 1 Гкал отпущенной теплоэнергии по данным отчетного периода оказалась на **12,9 % выше** экономически обоснованного тарифа, утвержденного на 2004г**.** и на **112,6 %** вышефактической себестоимости за прошлый год.

***Анализ основных показателей отпущенной электроэнергии :***

* За 2004г. было выработано 8343,8 тыс. кВт электроэнергии, что на 1,8 % меньше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.
* Расход электрической энергии на собственные нужды уменьшился на 91,86 % ( с 3639,2 тыс. кВт до 297,1 тыс. кВт
* Потери электроэнергии уменьшились на 4,3% ( с 849,4 тыс. кВт до 812,5 тыс. кВт)
* За 2004г. количество отпущенной электроэнергии потребителям, увеличилось в сравнении с прошлым периодом на 80,6 %

Фактическая себестоимость электроэнергии за отчетный период (2004г.) оказалась на **165,7 %** больше.

Анализируя фактическую себестоимость отпущенной электроэнергии, видно, что **увеличились затраты :**

- потребляемого топлива на собственные нужды на **193,4 %**

* прочие расходы на **100%**
* на оплату труда на **182,5 %**
* отчисления на социальные нужды на **171,5 %**
* общецеховые расходы на **1540 %**
* амортизация основных фондов на **56,4 %**
* по израсходованным материалам на **79,2 %**
* по ремонту и техническому обслуживанию на **77,9 %**

Фактическая себестоимость 1 кВт/час отпущенной электроэнергии по данным отчетного периода оказалась на **1,2 % выше** экономически обоснованного тарифа , утвержденного на 2004г**.** и в **2 раза выше** фактической себестоимости за аналогичный период прошлого года.

Так как наиболее сложным расчетом при определении себестоимости является расчет себестоимости жилищно- коммунальных услуг, то ниже в таблице 2.12 представлен расчет себестоимости именно этого вида услуг, предоставляемых ГУП ЖКХ г. Алдан.

Таблица 2.12 - Расходы ГУП ЖКХ г. Алдан в 2004 году по жилищно-коммунальным услугам

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Виды жилищно-коммунальных услуг | Стандарт предельной стоимости ЖКУ, руб/кв.м/мес | Площадь ЖФ, тыс.кв.м | Кол-во проживающих, тыс.чел. | Тариф | Норматив потребления услуг | Объем услуг, тыс.ед. | Платежи населения |
| С учетом НДС | без НДС | 100%, без НДС | Уровень платежей населения | Для населения без учета НДС 20% | В год | В месяц | В год | В месяц | В год | В месяц |
|  | ИТОГО  |  |  |  |  |  | 28,7 |  |  |  |  |  |  | 6259 |
| 1 | Содержание жилищного фонда по видам | 18,72 | 15,6 | 123,2 | 6,45 | 15,6 | 35% | 5,5 |  | 18кв.м. |  | 123,2 | 8072,1 | 673 |
| 2 | Теплоснабжение домов | 96,2 | 80,2 | 138,8 | 7,1 | 1878,00 | 35% | 657,1 |  | 0,042 | 63,7 | 5,83 |  | 3822 |
| 3 | Горячее водоснабжение | 17,3 | 14,4 | 138,8 | 7,1 | 1878,00 | 35% | 657,1 |  | 0,15 |  | 1,07 |  | 699 |
| 4 | Электроснабжение в домах | 41,2 | 34,3 | 139,6 | 7,3 | 8,60 | 6% | 0,50 |  | 83,3 |  | 608,03 |  | 304 |
| 5 | Холодное водоснабжение домов | 4,7 | 3,9 | 139,6 | 7,10 | 12,10 | 35% | 4,23 |  | 8,10 |  | 46,15 |  | 208 |
| 6 | Канализация с учетом захоронения и очистки ЖБО | 11,1 | 9,3 | 139,6 | 7,1 | 88,30 | 35% | 30,90 |  | 6,00 | 190,100 | 15,84 |  | 504 |
| 7 | Твёрдые бытовые отходы с учетом захоронения | 1,2 | 1,0 | 139,6 | 7,1 | 221,44 | 35% | 77,50 |  | 0,09 |  | 0,64 |  | 50 |
|  | Итого |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 6258,98 |
|  | Итого с НДС |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 7376,25 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Таким образом, общая себестоимость жилищно-коммунальных услуг предприятия составляет 6258,98 тыс. руб. или 7376,25 тыс. руб. с учетом НДС

Результаты экономического анализа за прошедший год по ГУП ЖКХ г. Алдан показал неудовлетворительное его финансовое состояние.

Одна из причин такого состояния – неплатежи за потребляемые жилищно-коммунальные услуги. Следует отметить, что в основном действует зачетная система по погашению задолженности.

Задолженность в жилищно-коммунальном хозяйстве является источником цепочки неплатежей, которая охватывает почти все отрасли производства района[[21]](#footnote-21).

В основном должниками по оплате жилищно-коммунальных услуг являются предприятия, финансируемые из муниципального бюджета, который ввиду недостатка средств не в состоянии погасить общую задолженность. Долги прошлых лет бюджетные организации не оплачивают, а производят оплату за оказываемые услуги текущего года и то в лимитном размере, установленном на квартал.

Бюджетная составляющая по оплате населением жилищно-коммунальных услуг предусматривается и выделяется менее необходимой величины. В результате суммарные платежи населения и бюджета оказываются значительно ниже утвержденных тарифов.

Такая ситуация ухудшает финансовое состояние предприятия ГУП ЖКХ г. Алдан.

Недополучение денежных средств не позволяет своевременно производить расчеты с поставщиками и подрядчиками, производить погашение бюджетного кредита, вовремя платить заработную плату и налоги, своевременно и в полном объеме выполнять ремонтные работы[[22]](#footnote-22).

За последнее время отмечается неудовлетворительное состояние тепло-энерго сетей, на реконструкцию которых из-за постоянных неплатежей отводится все меньше и меньше средств, в результате чего возрастают потери тепла и энергии, а также увеличивается количество израсходованного топлива.

В получении прибыли от оказания жилищно-коммунальных услуг огромную роль играют затраты, в частности затраты на котельно-печное топливо, которое необходимо для выработки теплоэнергии.

Кризисное состояние ГУП ЖКХ г. Алдан обусловлено неэффективной системой управления, дотационностью сферы, при которой сохранение уровне из-за недостатка средств, привело к резкому увеличению износа основных фондов. Также плачевное состояние предприятия обусловлено неудовлетворительным финансовым положением, высокими затратами, отсутствием экономических стимулов снижения издержек, связанных с оказанием коммунальных услуг, и, как следствие, высокой степенью износа основных фондов, неэффективной работой предприятия, большими потерями тепла и энергии.

Основные показатели финансово-экономического анализа отражены в таблице 2.13.

Таблица 2.13 - Основные показатели финансово-экономического анализа ГУП ЖКХ г. Алдан в 2004 году

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Единица измерения | Сумма |
| 1 | ВыручкаВ том числе: | тыс. руб. | 93106,68 |
|  | - Автоуслуги | тыс. руб. | 54001,87 |
|  | - Благоустройство поселка | тыс. руб. | 9310,66 |
|  | - Строительство  | тыс. руб. | 139,66 |
|  | - Реализация теплоэнергии | тыс. руб. | 4655,33 |
|  | - Обслуживание лесного хозяйства | тыс. руб. | 111,72 |
| 2 | Себестоимость затрат | тыс. руб. | 76248,82 |
| 3 | Чистая прибыль (убыток) | тыс. руб. | 1709,25 |
| 4 | Рентабельность | % | 1,84 |
| Окончание табл. 2.13 |
| 5 | Фонд оплаты труда | тыс. руб. | 10260,6 |
| 6 | Среднемесячная зарплата | тыс. руб. | 4,15 |
| 7 | Среднесписочная численность | Человек | 206 |
| 8 | Уровень зарплаты к себестоимости | % | 13,5 |
| 9 | Основные фондыВ том числе: | тыс. руб. | 661,71 |
|  | - На балансе | тыс. руб. | 402,57 |
|  | - Арендованные | тыс. руб. | 0 |
|  | - Приобретенные | тыс. руб. | 134,58 |
|  | - Вклад в уставный капитал | тыс. руб. | 124,56 |
| 11 | Фондоотдача | руб. на 1 руб. | 140 |
| 12 | Коэффициент использования парка | - | 0,46 |
| 13 | Грузооборот | Тыс. тн км | 766,4 |
| 14 | Перевезено грузов | Тыс. тн | 96,0 |
| 15 | Общий пробег | Тыс. км | 343,0 |

Все это свидетельствует о наличии системного кризиса в отрасли и о межотраслевом характере возникших проблем, для решения которых, а также для обеспечения перехода к новому функционированию ЖКХ необходимо использование особого подхода[[23]](#footnote-23).

Доход ГУП ЖКХ г. Алдан на 2004 год составил 93106,68 тыс. руб., фактическое выполнение составило 71,4%, т.е. 66478,16 тыс. руб., в том числе:

- автоуслуги 54001,87 тыс. руб. – 58 %

- благоустройство поселка 9310,66 тыс. руб. – 10 %

- строительство и обслуживание зимних дорог – 139,66 тыс. руб. – 15 %

- реализация теплоэнергии 4655,33 тыс. руб. – 5 %

* 111,72 тыс. руб. – 21 %

На рисунке 2.6 отражен горизонтальный анализ основных финансовых результатов ГУП ЖКХ г. Алдан.



Рисунок 2.6 - Горизонтальный анализ финансовых результатов ГУП ЖКХ г. Алдан

Как видно из рисунка 2.6, все показатели в 2004 году выросли, так выручка выросла на 130,1 %, при этом себестоимость товаров растет, но с меньшими темпами, это может быть связано с уменьшением коммерческой накидки. Сильно выросли коммерческие расходы, что может говорить об усиленной маркетинговой деятельности. Прибыль по отношении к предыдущему периоду выросла на 60,4 %, что дало возможность увеличить собственные средства на 76,9 %.

На рисунке 2.7 отражены темпы прироста доли в прибыли разных статей.

Как видно из рисунка 2.7, неутешителен рост внереализационных расходов, темп роста их доли незначительно меньше темпа роста доли прибыли от финансово-хозяйственной деятельности и выше темпа прироста доли прибыли от реализации.



Рисунок 2.7 - Темпы прироста долей статей в прибыли ГУП ЖКХ г. Алдан в 2004 году

В таблице 2.14 отражены основные коэффициенты ликвидности и платежеспособности предприятия.

Таблица 2.14 - Анализ ликвидности и платежеспособности ГУП ЖКХ г. Алдан по кварталам 2003-2004 годам

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | 2003 год | 2004 год |
| 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв | 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв |
| Коэффициент абсолютной ликвидности (ДСФВк/КЗк) | 0,179 | 0,131 | 0,071 | 0,433 | 0,138 | 0,54 | 0,142 | 0,134 |
| Коэффициент быстрой ликвидности (ДСФВк/Пк) | 0,55 | 0,375 | 0,390 | 0,796 | 0,394 | 0,154 | 0,142 | 0,134 |
| Коэффициент текущей ликвидности (ДСФВк+ДбЗ+З)/Пк | 1,003 | 0,985 | 1,019 | 1,037 | 1,095 | 1,162 | 1,216 | 1,144 |
| Коэффициент собственной платежеспособности (СбОбС/Пк) | 0,011 | -0,011 | 0,039 | 0,045 | 0,1 | 0,178, | 0,269 | 0,179 |

Как видно из таблицы 2.14, коэффициент абсолютной ликвидности не попадает в рекомендуемые рамки (0,2- 0,3), так же как и коэффициент быстрой ликвидности (0,7-0,8). Коэффициент текущей ликвидности не соответствует нормативу (от 1,5 до 2,5). Однако несмотря на снижение абсолютной и быстрой ликвидности на предприятии, его собственная платежеспособность растет.. Хотя также остается недостаточной - текущая ликвидность меньше 2, что говорит о том, что кредиторы не застрахованы от потерь вследствие невыполнения кредитного соглашения. Коэффициент платежеспособности же вырос в 16,64 раза из чего можно сделать выводы о перспективном развитии предприятия в дальнейшем.

В таблице 2.15 представлен анализ показателей рентабельности предприятия.

Таблица 2.15 - Анализ показателей рентабельности ГУП ЖКХ г. Алдан в 2003-2004 годах

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | 2003 год | 2004 год |
| 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв | 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв |
| Коэффициент рентабельности реализованных услуг |  | 0,10 | 0,039 | 0,052 | 0,067 | 0,036 | 0,043 | 0,036 |
| Коэффициент рентабельности оборота |  | 0 | 0,034 | 0,046 | 0,063 | 0,032 | 0,038 | 0,03 |
| Коэффициент фондорентабельности | -0,19 | -0,002 | 2,995 | 7,921 | 6,331 | 5,551 | 3,921 | 4,262 |
| Коэффициент рентабельности (норма прибыли) |  | 0 | 0,022 | 0,029 | 0,041 | 0,021 | 0,026 | 0,018 |
| Коэффициент доходности |  | 0 | 0,039 | 0,055 | 0,072 | 0,037 | 0,045 | 0,037 |
| Коэффициент рентабельности основной деятельности |  | 0,013 | 0,045 | 0,062 | 0,076 | 0,042 | 0,051 | 0,044 |
| Коэффициент рентабельности производства |  | 0 | 0,026 | 0,035 | 0,047 | 0,024 | 0,03 | 0,022 |

Как видно из таблицы 2.15, коэффициент доходности уменьшился в 1,95 раза. Коэффициент рентабельности основной деятельности уменьшился в 1,74 раза. Коэффициент рентабельности деятельности уменьшился в 2,09 раза, что свидетельствует о падающем спросе на услуги предприятия.

В таблице 2.16 представлены основные показатели финансовой устойчивости ГУП ЖКХ г. Алдан, их экономические значение и существующие нормативы.

Таблица 2.16 - Показатели финансовой устойчивости ГУП ЖКХ г. Алдан

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование коэффициента | Обозначение | 2003 год | 2004 год |
| начало | конец | Соотношение с нормативом | тенденция | начало | конец | Соотношение с нормативом | тенденция |
| Автономии | >0,5 | 0,17 | 0,28 | <0,5 |  | 0,28 | 0,16 | <0,5 |  |
| Соотношения собственных и заемных средств | ≤0,7 | 4,71 | 2,52 | >0,7 |  | 2,52 | 5,45 | >0,7 |  |
| Маневренности | ≈0,5 | 0,9 | 0,98 | >0,5 |  | 0,98 | 0,97 | >0,5 |  |
| Инвестирования | <0,5 | 0,82 | 0,72 | >0,5 |  | 0,72 | 0,84 | >0,5 |  |
| Задолженности | >1 | 9,86 | 48,6 | >1 |  | 48,6 | 36,05 | >1 |  |
| Капитализации | <1,5 | 4,71 | 2,52 | >1,5 |  | 2,52 | 5,45 | >1,5 |  |
| Обеспеченности собственными средствами | ≥0,5 | 0,16 | 0,28 | <0,5 |  | 0,28 | 0,15 | <0,5 |  |
| Финансовой независимости | ≥0,4 | 0,21 | 0,4 | <0,4 |  | 0,4 | 0,18 | <0,4 |  |
| Финансирования | ≥0,7opt=1,5 | 0,21 | 0,4 | <0,7 |  | 0,4 | 0,18 | <0,7 |  |
| Финансовой устойчивости | ≥0,6 | 0,18 | 0,29 | <0,6 |  | 0,29 | 0,15 | <0,6 |  |

Результаты анализа таблицы 2.16:

1. так как значение коэффициента автономии меньше 0,5, а коэффициент задолженности более 0,5, то вероятность банкротства организации оценивается как высокая. Рост коэффициента автономии в 2003 году является положительным моментом, а снижение к концу 2004 года - отрицательным, организация становится более подверженной банкротству. Сокращение коэффициент задолженности является положительным моментом, так как в целом уменьшается задолженность организации;
2. значение коэффициента соотношения собственным и заемных средств и в 2003, и в 2004 году очень высоко, что свидетельствует о высокой вероятности банкротства;
3. так как коэффициент маневренности стремится к 1 , то в организации применяются преимущественно арендованные основные средства;
4. так как коэффициент инвестирования больше 1 ( к тому же он растет) , то предприятие можно в целом считать жизнеспособным в случае изъятия всех заемных средств;
5. коэффициент капитализации в организации не соответствует требуемому значению ни в 2003 году, ни в 2004 году, что свидетельствует о значительности размеров заемных средств на 1 рубль вложенных в активы собственных средств;
6. коэффициент обеспеченности собственными средствами не соответствует оптимальному значению, но выше ниже допустимой границы. Снижение данного показателя в 2004 году свидетельствует о падении доли оборотных активов, финансируемых за счет собственных источников, что является отрицательным моментом;
7. коэффициент финансовой независимости соответствует нормативу только в конце 2003- начале 2004 год, на конец 2004 года организация являлась финансово зависимой, так как значение данного коэффициента низко;
8. коэффициент финансирования не соответствует нормативному значению, что является отрицательным моментом и свидетельствует о превышении доли заемных средств над собственными;
9. коэффициент финансовой устойчивости не соответствует нормативу, что свидетельствует о том, что в оба периода организация была финансово неустойчива и подвержена банкротству.

Таким образом, в целом по результатам анализа следует отметить, что предприятие подвержено банкротству, так как многие показатели финансовой устойчивости не соответствуют нормативам.

### 2.3 Резервы улучшения финансового состояния ГУП ЖКХ г. Алдан

Результаты проведенного выше анализа позволяют сделать вывод об неустойчивом финансовом положении ГУП ЖКХ г. Алдан на сегодняшний день. Такая ситуация связана , прежде всего, с оплатой жилищно- коммунальных услуг предприятию со стороны населения города. Именно вопросы оплаты жилищно- коммунальных услуг сегодня являются наиболее существенным резервом роста прибыли и рентабельности любого предприятия ЖКХ[[24]](#footnote-24).

Рассмотрим динамика оплаты жилищно- коммунальных услуг ГУП ЖКХ г. Алдан как фактор роса выручки и прибыли унитарного предприятия в таблице 2.17.

Как видно из таблицы 2.17, за указанный период наблюдался неуклонный рост тарифов для населения на основные виды ЖКУ унитарного предприятия г. Алдан, в т. ч. по видам услуг: плата за электроэнергию - в 42,7 раза; за отопление - в 144,9; за сетевой газ - в 148,6; за водоснабжение и водоотведение - в 226; за жилье - в 333 раза.

Таблица 2.17 – Динамика изменения тарифов для населения на основные виды жилищно- коммунальных услуг ГУП ЖКХ г. Алдан за период 1997- 2004 гг.[[25]](#footnote-25)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Платежи населения за ЖКУ\* | 1997г | 1998г | 1999г | 2000г | 2001г | 2002г | 2003г | 2004г |
| Квартирная плата в домах муниципального жилищного фонда (за кв. м общей площади) | 0,003 | 0, 08 | 0,27 | 0,40 | 0,54 | 0,66 | 1,00 | 1,30 |
| Плата за электричество (за 100 кВт-ч) | 0,60 | 2.68 | 3 8,08 | 12,08 | 15,66 | 17,09 | 25,40 | 39,1 |
| Плата за водоснабжение и канализацию (за месяц) | 0,05 | 0.8 | 3,58 | 6,05 | 7,17 | 8,27 | 10,87 | 18,0 |
| Плата за отоплени (за кв. м общей площади) | 0,008 | 0,131  | 0,47 | 0,70 | 0,86 | 0.92 | 1,13 | 1,61 |
| Плата за газ сетевой (за месяц с человека) | 0,03 | 0,07 | ,0,95 | 1,18 | 2.45 | 3.18 | 4,31 | 5,60 |

\* В рублях в текущем уровне цен, действующем после проведения деноминации.

С 1997 г. изменение тарифов на основные виды ЖКУ шло опережающими темпами по сравнению с общим изменением потребительских цен, т.е. жилищно-коммунальные услуги г. Алдан становились для населения относительно дороже по сравнению с другими товарами и услугами на протяжении всего периода экономических реформ. В таблице 2.18 отображены основные изменения в структуре платежей населения за ЖКУ г . Алдан

Как видно из таблицы 2.18, за период с 1997 по 2004 г. в структуре платежей населения увеличилась (в 3 раза) доля оплаты жилья и сократилась доля оплаты услуг ресурсоснабжающих организаций. Стоимость, основных ЖКУ возросла с 6, 33 руб. в 1997 г. до 118,25 руб. в 2003 г. в расчете на 1 чел. в месяц.

Таблица 2.18 - Изменения в структуре платежей населения за основные виды ЖКУ г .Алдан[[26]](#footnote-26)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Платежи населения за ЖКУ (в расчете на 1 чел, в месяц) | 1997г. | 1998г. | 1999г. | 2000г. | 2001 г | 2002г. | 2003 г | 2004г. |
| Удельный вес от общей суммы платежей населения за ЖКУ, % |
| 9 | 23 | 22 | 22 | 23 | 25 | 27 | 23 |
| Оплата жилья Плата за отопле ние | 24 | 39 | 39 | 38 | 36 | 34 | 31 | 38 |
| Плата за водоснабжение и канализацию | 9 | 14 | 16 | 18 | 17 | 17 | 16 | 15,8 |
| Плата за электроэнергию | 53 | 23 | 19 | 18 | 18 | 18 | 19 | 15,7 |
| Плата за сетевой газ | 5 | 1 | 4 | 4 | 6 | 6 | 7 | 7,5 |
| Итого сумма платежей населения за ЖКУ | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |

С увеличением доли оплаты населением жилищно-коммунальных услуг с 9 % в 1997 г. до 56 % в 2003 г. и ростом тарифов произошел значительный рост (в 116 раз) оплаты населением основных жилищно-коммунальных услуг.

Структура доходов за последние годы претерпела значительные изменения. За период с 2001 по 2004 г. среднедушевой доход увеличился более чем в 5 раз (с 361,2 руб. в 2001 г. до 2224 руб. в 2004 г.). За этот же период оплата ЖКУ населением возросла в 3,3 раза (с 42,7 руб. на 1 чел. в месяц в 2001г. до 142 руб. по состоянию на 1 сентября 2004 г.).

Динамика соотношения показателей роста среднедушевого дохода оплаты ЖКУ населением (по отношению к предыдущему году) характеризуется следующими величинами соответственно:500руб. и 30руб. на 1чел. в мес.в2002г.;610руб. и 28 руб. - 2003 г.; 410 руб. и 42 руб. - 2004 г. Таким образом, темпы роста доходов населения значительно опережают увеличение платы населения за жилье и коммунальные услуги по федеральным стандартам.

Однако проблемы неуплаты коммунальных платежей и соответственно недополучения суммы выручки ГУП ЖКХ г. Алдан сегодня остается одной из центральных ив городе. Предприятие несет убытки в сумме неоплаченных коммунальных услуг. Динамика суммы таких убытков ГУП ЖКХ г. Алдан (резерв роста выручки и прибыли) отражена в таблице 2.19.

Таблица 2.19 – Динамика недополучения выручки ГУП ЖКХ г. Алдан в результате невыплаты коммунальных платежей населением города[[27]](#footnote-27)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п\п | Год | Сумма убытков (резервы роста выручки), тыс. руб. |
| 1 | 2000 | 177 |
| 2 | 2001 | 189 |
| 3 | 2002 | 230 |
| 4 | 2003 | 234 |
| 5 | 2004 | 250 |
|  | ИТОГО | 1080 |

Таким образом, сумма прямых убытков организации за последние 5 лет составила порядка 1080 тыс. руб. А ведь эта сумма могла оказать существенной влияние на размер выручки и прибыли организации и эффективность ее деятельности.

Большинство населения города на уровне поведенческих установок однозначно настроены на оплату коммунальных услуг. Об этом свидетельствуют данные рисунка 2.8.

Однако поведенческие установки не совпадают с нормативной оценкой явления неплатежей, которая по преимуществу носит лояльный характер.

Это несоответствие в настоящее время имеет системный, широко распространенный характер.

В результате такого расхождения поведенческих установок и нормативной оценки не только формируется негативный образ коммунальных служб, но и снижается мотивация к оплате коммунальных услуг.

Рисунок 2. 8 – Диаграмма мнений населения города Алдан о выплате коммунальных услуг[[28]](#footnote-28)

Был проведен социологический опрос среди жителей города Алдан. Было опрошено 300 человек в возрасте от 25 до 60 лет. Респондентам было задано 2 вопроса:

1. *Своевременно ли Вы оплачиваете коммунальные услуги?*
2. *Если не, то по какой причине?*

43 % опрошенных утвердительно ответили на первый вопрос, причем большая часть из них были люди пенсионного возраста, то есть те, которые привыкли своевременно оплачивать коммунальные услуги, даже при нехватке денег (см. рисунок 2.9).

Оставшиеся 57 % отрицательно ответили на первый вопрос. Ответы на второй вопрос разделились. В основном звучал ответ: «Нехватка денег», «Задолженность по зарплате, и соответственно, нехватка денег» (68 % отвечавших на второй вопрос). Однако 30 % отвечавших на второй вопрос ответили, что у них просто нет времени заполнять кучу абонентских книжек и выстаивать очереди в пунктах приема платежей.



Рисунок 2.9 – Результаты социологического опроса жителей города Алдан[[29]](#footnote-29)

Из полученных данных видно, что коммунальные службы ЖКХ г. Алдан теряют 17 % своих денег только из-за того, что процедура оплаты требует много времени от плательщика. Следовательно, можно поставить перед собой вопрос: каким образом можно упростить процедуру оплаты и тем самым повысить собираемость коммунальных платежей? О том каким образом реализовать мероприятия по повышению собираемости коммунальных платежей в городе Алдан в ближайшее время, пойдет речь в следующей главе.

### 3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ РЕЗЕРВОВ УЛУЧШЕНИЯ ФИАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ГУП ЖКХ Г. АЛДАН

На мой взгляд, оптимальным вариантом решения поставленного вопроса является организация в городе Алдан единого расчетного центра, который позволит до минимума сократить время порядок оплаты коммунальных платежей и тем самым повысит уровень их собираемости[[30]](#footnote-30).

Создавая Единый расчетный центр (ЕРЦ) для ведения жилищно-коммунальных расчетов, администрация города меняет всю систему договорных отношений в системе городского ЖКХ. Главное изменение состоит в том, что жилищные организации (ЖО) превращаются в поставщиков специфического вида услуг, именуемых жилищными, и становятся клиентами ЕРЦ, равноправными с прочими организациями - поставщиками коммунальных услуг. Это выводит ЖО из состояния хронической задолженности перед последними, но, с другой стороны, лишает привычных оборотных средств. Данный факт обостряет отношения между ЕРЦ и ЖО, но он необходим для старта реформы ЖКХ, так как выявляет дисбаланс между тарифами на коммунальные и жилищные услуги. Последние практически не менялись с 1997 года, в то время как тарифы на свет, тепло и воду повышаются в среднем два раза в год.

При ведении расчетов по старой схеме - то есть силами ЖО - в разных городах (а часто и в разных районах одного города) существует заметное расхождение в методах начислений платежей за ЖКУ, а также льгот и субсидий. Это объясняется тем, что расчет не является профильной деятельностью ЖО и у них некому следить за нестабильным законодательством. ЕРЦ не только занимается изучением законодательства, но и выходит с методическими предложениями на Управление ЖКХ. Поэтому работа ЕРЦ становится движущей силой реформы ЖКХ области, так как стимулирует принятие конкретных управленческих шагов. Требуется не только единая методика начислений, но и взвешенные решения по реструктуризации долгов. Например, должен быть определен порядок погашения задолженности: следует ли сначала гасить долг или закрывать текущие платежи. Или более сложная задача: если за период задолженности сменился поставщик услуги, то в каком порядке нужно учитывать поступления - делить их между обоими кредиторами или закрывать долги в хронологической последовательности. Занимаясь подобными проблемами, правительство области невольно вынуждено вырабатывать общий разумный стиль управления отраслью, а не просто искать финансы для латания дыр.

Работа ЕРЦ упорядочивает также и взаимоотношения поставщиков ЖКУ с бюджетами различных уровней. Во-первых, уменьшается доля невозмещения льгот и субсидий за счет правильности их предоставления. С другой стороны, контролирующие бюджетные органы получают от ЕРЦ максимум информации о расходовании бюджетных средств и имеют все возможности для ее проверки и согласования. Таким образом, стимулируется упорядочение законодательства по социальной поддержке, и высвечивается ответственность бюджета (и соответствующего уровня власти) за конкретные недоплаты по льготам и субсидиям.

Процесс создания ЕРЦ имеет много подводных камней, и его лучше поручать опытным специалистам. Следует заранее продумать, каким образом компенсировать расхождения между старым и новым процессами начислений, которые непременно выявятся при конвертации данных. Необходимо также определить состав выходной отчетности ЕРЦ во избежание внезапно возникающих "горящих" задач, которые заметно снижают эффективность работы центра. Если ЕРЦ должен обсчитывать более 100 тысяч лицевых счетов, необходимо планирование собственной обслуживающей структуры, которая будет заниматься администрированием сети и базы данных, поддерживать работоспособность оргтехники и каналов связи[[31]](#footnote-31).

Мощность и функциональность ЕРЦ можно наращивать постепенно, например, такими этапами:

- создание информационного сервера для участников процесса. Отсутствие информации обостряет отношения между ЕРЦ, организациями-клиентами центра и населением. Информационный сервер поможет устранить эти проблемы и снять часть нагрузки с работников ЕРЦ.

- внедрение современных способов оплаты (карты предоплаты, Интернет-платежи). Чем больше возможностей предоставляется гражданам для оплаты ЖКУ, тем меньше будет задолженность.

- прием на обслуживание центром поставщиков прочих услуг: страхования, услуг связи, ГИБДД и так далее.

Хорошо развитый ЕРЦ является удобной базой для постепенного создания общего информационного пространства города. Информация о горожанах, хранящаяся в картотеке лицевых счетов ЕРЦ, при должном оформлении может быть использована во всех соседних структурах, начиная с БТИ и паспортно-визовой службы и заканчивая такими крупными блоками, как образование и здравоохранение. Таким образом, Единый расчетный центр обладает неограниченным потенциалом роста, вплоть до глобальной муниципальной информационной системы.

Таким образом, в рамках данной главы представим мероприятия по разработке системы управления жилищно- коммунальным хозяйством города Алдан.

КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ СИСТЕМЫ

Коммунальные платежи представляют собой сравнительно стабильный поток наличных денег. Многие банки стремятся выйти на этот рынок и удержаться на нем. Коммунальные службы (зачастую недовольные существующими механизмами приема платежей) со своей стороны пытаются принимать их самостоятельно. Кроме того, местные администрации пытаются упорядочить работу коммунальных служб и движение платежей. Окончательно запутывают ситуацию субсидии. Можно ли в такой ситуации систематизировать и упорядочить многочисленные информационные потоки, создать благоприятные условия для населения и участвующих организаций?

Эту задачу призвана решить единая городская Система автоматизированного учёта Платежей населения.

**Внедрение Системы в масштабах города Алдан обеспечивает[[32]](#footnote-32):**

* ***для плательщиков*** *–* получение достоверных сводных счетов о своих задолженностях по месту оплаты, единой пластиковой карточки со своим платежным кодом вместо множества расчетных книжек.
* ***для коммунальных служб*** *-* получение корректной информации в электронном виде в режиме реального времени об оплатах и плательщиках, что дает возможность ускорения процесса учета и начисления платежей, резкого снижения его трудоемкости и сводит к минимуму количество невыясненных платежей;
* ***для городской администрации*** - невозможный ранее уровень информации о плательщиках, суммах коммунальных платежей, субсидиях и задолженностях плательщиков;
* ***для банков*** *–* оперативность и достоверность приема и обработки коммунальных платежей как в точке приема так и в банке в целом, резкое уменьшение процента ошибок, уменьшение трудоемкости обработки оплаченных извещений, увеличение скорости обслуживания, возможность сокращения количества работников, занятых учетом коммунальных платежей, ускорение межбанковских расчетов;

В системе каждому клиенту присваивается платёжный код, соответствующий его адресу. Городские коммунальные службы сопоставляют абонентские номера клиентов платежному коду и периодически (например, раз или два раза в месяц) передают (по электронной почте или на магнитных носителях) информацию о задолженности клиента за коммунальные услуги единой городской Системе. В Системе информация от разных коммунальных служб объединяется в единую городскую базу данных и передается на пункты приёма платежей. В то же время организуется встречный поток информации об уже оплаченных услугах от пунктов приёма платежей Системы, затем, после обработки, в соответствующие коммунальные службы, где производится учет оплаченных услуг и начисление новых сумм платежей.

***Таким образом, Система осуществляет[[33]](#footnote-33):***

* обмен данными между коммунальными службами и их клиентами, конвертируя данные в единый формат и распределяя информацию о поступивших и начисленных платежах;
* верификацию (проверку на корректность) данных, поступающих как от клиентов, так и от коммунальных служб, что позволяет коммунальным службам поддерживать их базы в актуальном состоянии;
* обмен информацией о плательщиках с отделом субсидий и паспортным столом;
* доставку сводных счетов плательщикам;
* хранение и предоставление, по требованию, информации плательщикам о ранее сделанных оплатах.
* выпуск единой городской пластиковой карточки-идентификатора с платежным кодом плательщика взамен расчетных книжек;
* предоставление отчетов для администрации города;

В дальнейшем Система также возьмёт на себя функции учета и начисления задолженности плательщиков для коммунальных предприятий и начисления субсидий.

***Это позволит:***

1. Значительно улучшить качество обслуживания населения (отсутствие очередей, оперативная информация о состоянии персональных расчётов и изменении тарифов, льготах и т.п.);
2. Ввести единый идентификатор, заменив им 5-6 абонентских книжек;
3. Упразднить корешки квитанций, как инструмент передачи информации из банков в коммунальные предприятия;
4. Обеспечить контроль и повысить скорость движения средств от плательщика к получателю;
5. Обеспечить контроль, автоматизировать и упорядочить движение средств бюджета (субсидии и другие пособия);
6. Автоматизировать бухгалтерский учёт поступающих платежей в коммунальных предприятиях;
7. В любой момент получать разнообразную отчётную информацию;
8. В дальнейшем эта же система может быть использована для многих других учётно-информационных целей:
* Объединить процесс начисления коммунальных платежей, мобильно и гибко изменять тарифы, производить перерасчёты, применять льготы;
* Организовать для населения систему получения всех видов справок;
* Выработать схемы взаимозачётов между предприятиями города по платежам за коммунальные услуги;

Внедрение Системы города Алдан будет производиться **без привлечения средств** бюджета и коммунальных предприятий и **не приведёт** в период эксплуатации **ни к каким дополнительным затратам** с их стороны по сравнению с существующими сейчас.

ТЕХНИКО- ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОПИСАНИЕ СИСТЕМЫ

Данная Система предусматривает централизацию процесса сбора платежей за коммунальные и другие услуги с целью обеспечения быстрого и точного доведения средств от плательщика к получателю и уменьшения обращений граждан в коммунальные и другие обслуживающие предприятия.

***Осуществление платежей***

Житель города Алдан , являющийся абонентом коммунальных и других предприятий, получает идентификационную карту с указанием адреса абонента (вместо существующих в настоящее время нескольких расчётных книжек).

Расчёты с помощью карты производятся в сети Расчётных Пунктов, охватывающей как существующие, так и новые места приёма платежей, следующим образом[[34]](#footnote-34):

- на автоматизированном рабочем месте с помощью карты клиент получает информацию о состоянии своих расчётов по всем видам коммунальных и других услуг в виде специального бланка;

- на этом бланке по каждому виду коммунальных платежей проставлена сумма задолженности (или начисления) и имеется графа для написания сумм, которые клиент платит в настоящий момент;

- проставив в бланк суммы по видам платежей, клиент подаёт его вместе с деньгами кассиру, который принимает оплату и выдаёт чек;

Информация о совершённых платежах собирается и обрабатывается процессинговым центром. Затем в электронном виде пересылается коммунальным предприятиям для разнесения по лицевым счетам абонентов, и контроля поступления средств на расчётный счет в банке.

***Составные элементы Системы и их функции***

Специализированная программа в обслуживающем предприятии

1. передаёт в систему информацию о начисленных абонентам суммах и задолженностях;
2. принимает из системы информацию о совершенных платежах и передаёт её в программный комплекс поставщика услуг;

Расчётные Пункты

1. выдача информации о состоянии расчётов;
2. приём оплаты за коммунальные и другие услуги;

Центр обработки данных

1. сбор, обработка информации о платежах;
2. приём и рассылка информации для всех участников системы;
3. выпуск и замена карт;
4. регистрация рабочих мест (терминалов) системы;
5. техническая поддержка терминалов системы;

Места размещения расчётных пунктов системы

Расчётные пункты системы размещаются во всех районах города с учётом плотности населения и пропускной способности рабочих мест. Оборудуются терминалами для получения информации с помощью идентификационных пластиковых карт и автоматизированными рабочими местами кассиров для приёма платежей.

***Компоненты системы***

Процессинговый центр в составе:

1. Сервер базы данных
2. Сервер безопасности
3. Сетеобразующие компоненты
4. АРМ системного бухгалтера
5. АРМ администратора базы данных
6. Сетевой принтер

ЖЭКи, имеющие пункты приема платежей

АРМ кассира-оператора

Принтер

Фискальный регистратор

Штрихкодовый сканер

Модем

Коммунальные предприятия

АРМ обмена информацией

Модем

Банки, имеющие пункты приема платежей

АРМ кассира-оператора

Принтер

Фискальный регистратор

Штрихкодовый сканер

Модем

***Состав рабочих мест и основные функции процессингового центра***

Администратор баз данных и администратор Системы

Администрирование программного обеспечение. Архивирование и восстановление. Контроль нештатных ситуаций.

Рабочее место администратора Системы должно позволять осуществлять контроль и управление за корректностью всех операций, проводимых на всех рабочих местах функционирующих в Системе.

Бухгалтер АРМа Системы

Связь с пунктами приема платежей и предприятиями. Контроль баланса. Связь с банками по вопросам инкассации. Прием данных электронной инкассации точек, системы.

Работа с клиентами (справки, претензии). “Ручные“ бухгалтерские проводки. Обеспечение кассовых операций. Контроль правильности перечисления средств в электронном виде и правильности регистрации всех операций, проводимых Системой. Обработка нештатных ситуаций.

Прием и подготовка к инкассации наличных.

Выпуск карты. Выдача справок о состоянии расчетов.

Инкассатор транзакций

Передача информации из пунктов приема платежей в процессинговый центр и загрузка информации от коммунальных предприятий.

Инженер-электронщик

Эксплуатация оборудования общего назначения (компьютеры, периферийное, сетевое оборудование, средства телекоммуникаций). Загрузка программного обеспечения и ключей.

***Перечень операций, выполняемых системой***

Для формирования бухгалтерских проводок и получения отчетов, в системе используется таблица операций сумм (таблица 3.1).

Таблица 3.1 – Таблица операций[[35]](#footnote-35)

| **№ п/п** | **Операция** |
| --- | --- |
| 1 | Выдача справки о состоянии расчетов.  |
| 2 | Прием наличных платежей.  |
| 3 | Выдача чека, подтверждающего прием платежей. |
| 4 | Прием информации от всех участников системы. |
| 5 | Сбор информации о произведенных платежах со всей сети приемных пунктов. |
| 6 | Обработка всей информации в процессинговом центре. |
| 7 | Доставка информации о и принятых платежах всем участникам системы. |
| 8 | Формирование информации о направлениях и суммах платежей для банков. |
| 9 | Прием и обработка данных паспортных отделов. |
| 10 | Формирование и рассылка информации об адресных изменениях коммунальным предприятиям. |
| 11 | Прием и обработка информации отделов субсидий. |
| 12 | Перечисление процентов на счет электронных средств |
| 15 | Автоматическое формирование платежных поручений. |
| 16 | Доставка информации об изменении тарифов. |
| 17 | Выдача справок населению о произведенных в системе платежах. |
| 18 | Формирование и доставка в отделы субсидий информации о произведенных платежах (получателей субсидий) |
| 20 | Выдача справок по отдельным запросам. |

Обмен данными с участниками

Каждый участник Системы согласовывает с фирмой-разработчиком документ, регламентирующий порядок обмена информацией в электронном виде. В документе прописываются виды и размеры необходимых файлов, а также процедуру обмена электронных ключей при обмене с банками.

В Систему должна поступать информация о состоянии задолженности по всем видам платежей клиентов, сумма начисленных платежей за последний месяц, информация об изменении тарифов на коммунальные платежи изменения из паспортных столов, информация о начисленных субсидиях.

Коммунальным предприятиям должна поступать информация о принятых платежах за предыдущий день в виде, информация об адресных изменениях дважды в неделю.

В банки – участники Системы должна поступать сводная информация о принятых платежах с ведомость направлений и сумм по всем коммунальным предприятиям.

Дополнительно, участникам может быть передана любая необходимая информация из АРМ бухгалтера.

Способ передачи данных — файл по коммутируемому каналу связи.

***Общая логика работы системы***

В системе каждому клиенту присваивается платёжный код, соответствующий его адресу. Городские коммунальные службы сопоставляют абонентские номера клиентов платежному коду и периодически (раз или два раза в месяц) передают (на магнитных носителях или по электронной почте) информацию о задолженности клиента за коммунальные услуги городской Системе Приёма Платежей (далее СПП). В СПП информация от разных коммунальных служб объединяется в единую городскую базу данных и передается на пункты приёма платежей. В то же время организуется встречный поток информации об уже оплаченных услугах от пунктов приёма платежей в СПП, затем, после обработки, в соответствующие коммунальные службы, где производится учет оплаченных услуг и начисление новых сумм платежей[[36]](#footnote-36).

* обмен данными между коммунальными службами и их клиентами, конвертируя данные в единый формат и распределяя информацию о поступивших и начисленных платежах;
* верификацию (проверку на корректность) данных, поступающих как от клиентов, так и от коммунальных служб, что позволяет коммунальным службам поддерживать их базы в актуальном состоянии;
* обмен информацией о плательщиках с отделом субсидий и паспортным столом;
* доставку сводных счетов плательщикам;
* хранение и предоставление, по требованию, информации плательщикам о ранее сделанных оплатах.
* выпуск единой городской пластиковой карточки-идентификатора с платежным кодом плательщика взамен расчетных книжек;
* предоставление отчетов для администрации города;

Осуществление платежей

Житель города Алдан, являющийся абонентом коммунальных и других предприятий, получает идентификационную карту с указанием адреса абонента (вместо существующих в настоящее время нескольких расчётных книжек).

Расчёты с помощью карты производятся в сети пунктов приема платежей, охватывающей как существующие, так и новые места приёма платежей, следующим образом:

* + - на автоматизированном рабочем месте с помощью карты клиент получает информацию о состоянии своих расчётов по всем видам коммунальных и других услуг в виде специального бланка;
		- на этом бланке по каждому виду коммунальных платежей проставлена сумма задолженности (или начисления) и имеется графа для написания сумм, которые клиент платит в настоящий момент;
		- проставив в бланк суммы по видам платежей, клиент подаёт его вместе с деньгами кассиру, который принимает оплату и выдаёт чек;
		- при отсутствии у клиента карты, кассир находит клиента по адресу;

Информация о совершённых платежах собирается и обрабатывается процессинговым центром. Затем в электронном виде пересылается коммунальным предприятиям для разнесения по лицевым счетам абонентов, и контроля поступления средств.

Нештатные ситуации

Отключение электроэнергии, ошибка кассира, иные ситуации, определенные при сведении баланса системы или после заявления клиента — выполнить ручную корректировку. Эта операция должна выполняться при обязательном оформлении соответствующих документов на бумажных носителях.

Потеря инкассированной информации или не возможность ее прочитать электронным образом — восстановить данные по бумажной ленте кассового аппарата.

***Основные экономические требования***

Внедрение системы должно производиться без привлечения средств бюджета и коммунальных предприятий и не приведёт в период эксплуатации ни к каким дополнительным затратам с их стороны по сравнению с существующими сейчас.

Программное обеспечение для работы Системы, а также необходимое оборудование для устройства пунктов приема платежей в ЖЭКах УЖКХ, предоставляется фирмой-разработчиком и окупается за счет хозяйственной деятельности. На этапе формирования городской сети приемных пунктов допускается совместное использование в ЖЭКах компьютеров, на которых производится начисление платежей.

Оборудование в банковских пунктах приема платежей является банковским, но программное обеспечение банкам предоставляется фирма-разработчик, согласно договорам.

Размер тарифа, оплачиваемого участниками Системы, определяется договорами, но не может превышать тариф, применяемый сейчас Сберегательным банком – 2% от объема обрабатываемых платежей.

Так, как стоимость расчетных книжек включена в размер тарифа за коммунальные услуги, стоимость карточек, выдаваемых вместо книжек, может возмещаться коммунальными службами в размерах и сроках, определяемых договорами с фирмой-разработчиком.

Организация работы в пункте приема платежей

**При первом обращении в ППКП** плательщик предоставляет заполненные расчетные книжки, так же, как и раньше.

Оператор-кассир, приняв книжки, заносит в компьютер данные по каждой книжке, а именно - №№ лицевых счетов по каждому платежу, если их нет в базе или они не совпадают. Дальше кассир производит прием платежей системы и другие одноразовые платежи через окно «Коммунальные платежи».

Отметка о принятии платежей делается так же, как и раньше – по книжечкам. При этом справка о состоянии расчетов плательщику выдается только при наличии сведений о задолженности.

**При последующих обращениях в ППКП** плательщику распечатывается справка о состоянии счета, причем, если плательщик вновь пришел с расчетными книжками, кассир с книжек заносит суммы платежей, а также текущее показание счетчика.

На рис. 3.1 (приложение Ж) отражена схема работы единой городской системы коммунальных платежей

.КОММЕНТАРИЙ к схеме Единой городской системы коммунальных платежей:

1 – Сведения о начислениях за коммунальные услуги

2 – Оплата населением за коммунальные услуги

3 – Поступление денег в Банки

4 – Зачисление средств на расчетные счета

5 – Информация о персональных расчетах за коммунальные услуги

6 – Сводная информация о расчетах за коммунальные услуги

РАСЧЕТ ЗАТРАТ И ОКУПАЕМОСТЬ

Таблица 3.2 – Вводные условия оценки и анализа расчета затрат по проекту

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Кол-во** |
| 1. Количество плательщиков | 180 000 чел. |
| 2. Расчетные пункты | 30 шт. |
| 3. Процент собираемости платежей | 60 % |
| 4. Полная сумма коммунальных сборов (100 %) | **6 908 400 руб.** |
| в т.ч. квартплата | 1 308 400 руб. |
| тепло и горячее водоснабжение | 2 600 000 руб. |
| газ | 1 500 000 руб. |
| электроэнергия | 1 500 000 руб. |
| 5. Доля банковских пунктов в объеме сборов | 85 % |
| 6. Цена банковских услуг (от суммы сбора) | 0,5 % |
| 7. Доля Почты в объеме сборов | 15 % |
| 8. Цена услуги Почты (от суммы сбора) | 1 % |

Таблица 3.3 – Капитальные затраты по проекту

|  |
| --- |
| **Капитальные затраты** |
| Карты клиентов | 190 800 руб. |
| Процессинговый центр | 162 063 руб. |
| Расчётные пункты | 120 000 руб. |
| Всего затрат | **472 863 руб.** |

где: **Карты клиентов** – стоимость 1 карты × количество плательщиков = 1,06 × 180 000 = 190 800 руб.

**Процессинговый центр** – затраты на ПО + сервер БД + оборудование = 79 500 + 26 500 + 56 063 = 162 063 руб.

**Расчетные пункты** – (компьютеры + принтеры + сканеры штрих-

кода + аксессуары) × кол-во расчетных пунктов = (2 650 + 750 + 470 + 130) × 30 = 120 000 руб.

Таблица 3.4 – Текущие затраты по проекту

|  |
| --- |
| **Текущие затраты** |
| Персонал | **8 730,9 руб.** |
|  в т.ч. **зарплата** | **6 540 руб.** |
| Директор | 1 120 руб. |
| Зам. директора | 1 000 руб. |
| Ведущий программист | 850 руб. |
| Программист выс. кат. | 730 руб. |
| Программист II кат. | 650 руб. |
| Программист I кат. | 570 руб. |
| Гл. бухгалтер | 500 руб. |
| Бухгалтер | 420 руб. |
| Офис-менеджер | 350 руб. |
| Оператор ПК | 350 руб. |
|  в т.ч. **начисления на заработную плату** | **2 190,9 руб.** |
| На случай безработицы (0,5 %) | 32,7 руб. |
| Фонд социального страхования (1 %) | 65,4 руб. |
| Пенсионный фонд (32 %) | 2 092,8 руб. |
| Связь | **500 руб.** |
| Транспорт | **900 руб.** |
| Расходные материалы | **400 руб.** |
| Печать счетов (расчет далее) | **2 173 руб.** |
| Всего затрат | **12 703,9 руб.** |

Таблица 3.5 – расчет стоимости одного счета

|  |
| --- |
| **Расчет стоимости печати счетов** |
| Количество счетов | 180 000 |
| Количество счетов на листе | 4 |
| Количество страниц в минуту | 16 |
| часов печати в день | 10 |
| ***Время на печать*** (раб. дней) | **5** |
| количество листов бумаги | 45 000 |
| количество листов бумаги в пачке | 500 |
| ***Количество бумаги*** (пачек) | **90** |
| стоимость пачки | 12,1 руб. |
| ***стоимость бумаги*** | **1 089 руб.** |
| ***расходные материалы*** | **450 руб.** |
| картридж (количество копий) | 10 000 |
| цена картриджа | 100 руб. |
| ***стоимость работ*** | **634 руб.** |
| количество рабочих (чел.) | 2 |
| оплата 1-го рабочего | 100 руб. |
| нарезка счетов | 360 руб. |
| **ВСЕГО затрат в месяц** | **2 173 руб.** |
| **Стоимость одного счёта** | **0,012 руб.** |

Таблица 3.6 - Процентная ставка за услуги Системы

|  |  |
| --- | --- |
| **ВСЕГО** | **1,7%** |
| **1. Услуги по автоматизации сбора и учёта платежей:** | **0,5%** |
| *настройка и обслуживание програмного продукта* |  |
| *обработка информации о полученных платежах* |  |
| *доставка информации о полученных платежах* |  |
| *текущая верификация и корректировка баз данных* |  |
| *доставка информации об изменении данных плательщика* |  |
| *формирование общегородской базы данных плательщиков* |  |
| **2. Автоматизация бухгалтерского учета коммун. орг-ций** | **0,5%** |
| *автоматизация учёта поступивших платежей из всех банков* |  |
| *обеспечение автоматизации ввода данных о принятых платежах* |  |
| *обеспечение автоматизации ввода данных о субсидиях* |  |
| *верификация изменений в лицевых счетах* |  |
| *выдача необходимых отчетов* |  |
| **3. Работа с клиентами коммун.предприятий** | **0,2%** |
| *предоставление плательщикам информации о задолженности* |  |
| *предоставление справок о произведенных платежах* |  |
| *предоставление справок об изменении тарифов* |  |
| *выдача информации о состоянии расчетов* |  |
| *формирование базы данных для взаимозачетов* |  |
| **4. Услуги по приему наличных платежей:** | **0,5%** |
| *настройка и обслуживание програмного продукта Кассы* |   |
| *кассовое обслуживание населения по приему наличных средств* |   |
| *обработка наличных денег* |   |
| *инкассация собранных наличных средств* |   |

Таблица 3.7 - Расчет периода окупаемости проекта

|  |
| --- |
| **Капитальные затраты** |
| карты клиентов |  190 800 руб.  |
| Процессинговый центр |  162 063 руб.  |
| Расчётные пункты |  120 000 руб.  |
| **Всего затрат** |  **472 863 руб.**  |
| **Собираемость платежей** |
| в том числе квартплата |  785 040 руб.  |
| тепло |  1 560 000 руб.  |
| газ |  900 000 руб.  |
| электроэнергия |  900 000 руб.  |
| **Всего сборов** (в месяц) |  **4 145 040 руб.**  |
| **Всего доходов** (в месяц) |  **70 466 руб.**  |
| **Всего расходов** (в месяц) |  **36 538 руб.**  |
| в том числе: услуги банка |  17 616 руб.  |
| услуги Почты |  6 218 руб.  |
| текущие затраты |  12 704 руб.  |
| **Балансовая прибыль** (в месяц) |  **27 142 руб.**  |
| **Чистая прибыль за год** |  **227 993 руб.**  |
| **Период окупаемости затрат** (год) | ***2,1*** |

где: **услуги банка** – всего сборов в месяц × долю банковских пунктов ×

× цену банковских услуг = = 17 616 руб.

**услуги Почты** – всего сборов в месяц × долю Почты ×

× цену услуг Почты = = 6 218 руб.

**Период окупаемости** – всего затрат ÷ чистую прибыль в год =

= 472 863 ÷ 227 993 = 2,1 года

В таблице 3.8 сгруппированы все мероприятия по созданию единой городской системы приема коммунальных платежей в городе Алдан.

Таблица 3.8 – Мероприятия по созданию единой городской системы по приему коммунальных платежей в городе Алдан

|  |  |
| --- | --- |
| ***НАИМЕНОВАНИЕ МЕРОПРИЯТИЙ*** | ***ИСПОЛНИТЕЛЬ*** |
| 1. Создать в кассовых узлах 30-ти ЖЭКов УЖКХ (по согласованной дислокации) пункты приема коммунальных платежей.
 | УЖКХ |
| 1. Предоставить во временное пользование имеющееся в ЖЭКах оборудование для организации работы ППКП.
 | УЖКХ |
| 1. Произвести инсталляцию программного обеспечения в пунктах приёма коммунальных платежей.
 | АО "Предприятие" |
| 1. Разработать форму типового договора на приём платежей между коммунальными предприятиями и системой.
 | АО "Предприятие", УЖКХ |
| 1. Согласовать тарифы для участников городской системы приёма платежей.
 | АО "Предприятие", УЖКХ |
| 1. Сообщить ЖЭКам и коммунальным предприятиям о заключении договоров на приём платежей только с единой городской системой приема платежей.
 | УЖКХ, Управление экономического анализа |
| 1. Передать АО "Предприятие" данные о клиентах с номерами лицевых счетов для создания базы данных единой городской системы приема платежей.
 | УЖКХ, коммунальные предприятия |
| 1. Рассмотреть возможность использования персонала ЖЭКов для работы в ППКП.
 | АО "Предприятие", УЖКХ |
| 1. Обучить персонал ППКП работе на программном обеспечении системы.
 | АО "Предприятие" |
| 1. Оповестить жильцов о порядке оплаты коммунальных услуг
 | АО "Предприятие", УЖКХ |
| 1. Информация в газетах, по радио и телевидению (разъяснение новой технологии, ответы на вопросы, сообщение адресов расчётных пунктов)
 | АО "Предприятие", УЖКХ |
| 1. Объявления по месту жительства адресов расчётных пунктов
 | УЖКХ |
| 1. Изготовление и рассылка персональных счетов за коммунальные услуги
 | АО "Предприятие", УЖКХ |
| 1. Установление на расчётных пунктах эмблемы Системы
 | АО "Предприятие" |
| 1. Сообщение банкам о переходе на электронную систему учёта платежей
 | Коммунальные предприятия |
| 1. Обеспечение своевременной сдачи информации о начислениях платы за коммунальные услуги
 | Коммунальные предприятия |

Таким образом, внедрение проекта создания единого расчетного центра в городе Алдан позволит ГУП ЖКХ г. Алдан получить дополнительный резерв прибыли в 2006 году в размере 227993 руб. за счет увеличения собираемости коммунальных платежей. Однако, если принять во внимание, что в других городах где были внедрены подобные системы собираемость платежей возросла на 15-20 %, то можно сказать, что срок окупаемости в таком случае составит 1,4 – 1,2 года соответственно.

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе выполнения дипломной работы была достигнута ее основная цель и решены все задачи, поставленные во введении. В заключении сделаем несколько выводов по работе.

Унитарным предприятием признается коммерческая организация, не наделенная правом собственности на имущество, закрепленное за ней собственником.

Финансовые потоки и капитал представляют собой главные объекты исследования финансов унитарного предприятия. В условиях регулируемого рынка чаще применяется понятие "капитал", который является для финансиста реальным объектом и на который он может воздействовать постоянно с целью получения новых доходов фирмы.

Финансы унитарных предприятий – это финансовые или денежные отношения, возникающие в ходе предпринимательской деятельности в процессе формирования собственного капитала, целевых фондов денежных средств, их распределения и использования.

Все унитарные предприятия в России функционируют в условиях рынка, где основным индикатором их конкурентоспособности выступают финансы. Поэтому оценка и анализ финансового состояния являются очень важным элементом при обосновании перспектив развития.

Цель анализа финансового состояния унитарного предприятия состоит в оценке ряда экономических показателей и разработке мероприятий, направленных на финансовое оздоровление исследуемой организации, на разработку стратегии предотвращения банкротства.

Сущность оценки финансового состояния унитарного предприятия составляют следующие элементы: анализ абсолютных показателей прибыли; анализ относительных показателей рентабельности; анализ финансовых показателей устойчивости, ликвидности и платежеспособности; разработка мероприятий для финансового оздоровления.

В рамках второй главы данной дипломной работы проведена оценка финансового состояния на примере ГУП ЖКХ г. Алдан.

В настоящее время вся система жилищно-коммунального хозяйства города Алдан представлена в виде ГУП ЖКХ г. Алдан, являющегося юридическим лицом, действующим на праве хозяйственного ведения. Учредителем ГУП ЖКХ г. Алдан является администрация города.

ГУП ЖКХ г. Алдан действует на основании хозяйственного расчёта и дотаций из бюджета, отвечает за результаты своей производственно-хозяйственной деятельности и выполнение обязательств, руководствуется в своей деятельности ГК РФ, законом о муниципальных унитарных предприятиях, Уставом и другим действующим законодательством Российской Федерации.

Предметом деятельности ГУП ЖКХ г. АЛДАН является оказание услуг и выполнение работ, направленных на удовлетворение потребностей населения, предприятий, организаций, заводов и т.д., независимо от форм собственности, необходимых им для нормальной жизнедеятельности, а также выполнение других работ и услуг, не запрещённых действующим законодательством, но необходимых ГУП ЖКХ г. АЛДАН для его нормального функционирования.

Органом управления ГУП ЖКХ г. АЛДАН является руководитель, назначаемый учредителем. Он несёт персональную ответственность по выполнению возложенных на него функций.

Анализ деятельности предприятия был проведен на основании данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках организации.

Сделаем несколько основных выводов по анализу финансового состояния ГУП ЖКХ г. Алдан:

1. на конец 2003 года наблюдается всплеск краткосрочной кредиторской задолженности на 197, 7 %, а дебиторской задолженности на 293,7 %, что является отрицательным моментом и не должно носить постоянный характер. Действительно, в последующие периоды ситуация не изменилась. Положительно можно оценить рост основных средств на конец 2004 года относительно конца 2003 года, рост прибыли с 2003 года по 2004 год составил 202,99 %. В 2004 году стабилизировался объем запасов.

2. доля основных средств в 2004 году в организации увеличилась с 1,8 % до 5,2 % и финансируется это из полученной прибыли. Доля оборотных активов снижается и стабилизируется. Если в 2003 году они складывались в основном из запасов и дебиторской задолженности и денежных средств, причем запасы на конец года были меньше дебиторской задолженности. Это свидетельствует об иммобилизации текущих активов ГУП ЖКХ г. Алдан, которые финансируются из краткосрочной кредиторской задолженности. В 2004 году структура баланса сильно меняется. Изменения можно оценивать как положительные. Доля краткосрочной кредиторской задолженности снижается на 18,9 % и тратиться она на запасы. Можно сделать выводы, что в организации ГУП ЖКХ г. Алдан сформирована мобильная структура активов, которая улучшила финансовое положение, так как ускорилась оборачиваемость оборотных средств.

3. темпы роста выручки и прибыли больше темпа роста активов, а это значит, в 2004 году использование активов было более эффективно, чем в 2003 году. И повышение эффективности происходило не за счет повышения цен на товары. Снижение валюты баланса может объясняться использованием схем взаиморасчетов ГУП ЖКХ г. Алдан по кредиторской и дебиторской задолженности, а также долгами 2003 года, связанными с инфляцией, которые в 2004 году были погашены. Положительная динамика финансовых результатов говорит о положительных тенденциях развития.

4. темпы роста выручки и прибыли больше темпа роста активов, а это значит, в 2004 году использование активов было более эффективно, чем в 2003 году. И повышение эффективности происходило не за счет повышения цен на товары. Снижение валюты баланса может объясняться использованием схем взаиморасчетов ГУП ЖКХ г. Алдан по кредиторской и дебиторской задолженности, а также долгами 2003 года, связанными с инфляцией, которые в 2004 году были погашены. Положительная динамика финансовых результатов говорит о положительных тенденциях развития.

5. плановое задание объема работ в физическом выражении выполнено по количеству перевезенных грузов на 323%, перевезено 96 тыс. тн грузов, по грузообороту – на 39,2%, в натуральном выражении – 766,4 тыс. тн/км, что объясняется увеличением объема перевозок в тоннах и сокращением дальности перевозок. Пробег автомобилей составил 343 тыс. км, т.е. 34,3% от запланированного показателя.

6. в 2004 году наблюдалась стабильность по численности служащих и руководителей. Численность работников по неосновной деятельности была ниже запланированной на 50 %, зато превысила значение в 2003 году на 25 %. Численность рабочих в 2004 году на 6 % была меньше запланированного значения, зато на 2 % выше, чем в 2003 году. В целом общая численность работников организации в 2004 году превышала значение в 2202 году на 6 %, но отклонялась от нормативного значения плана на 0,4 %.

7. в 2004 году на предприятии наибольшую долю в численности персонала занимают рабочие (74 %). Наименьшую долю – руководители – 5 %. Такая же структура персонала существовала и в 2003 году на предприятии.

8. Доход ГУП ЖКХ г. Алдан на 2004 год составил 93106,68 тыс. руб., фактическое выполнение составило 71,4%, т.е. 66478,16 тыс. руб., в том числе:

- автоуслуги 54001,87 тыс. руб. – 58 %

- благоустройство поселка 9310,66 тыс. руб. – 10 %

- строительство и обслуживание зимних дорог – 139,66 тыс. руб. – 15 %

- реализация теплоэнергии 4655,33 тыс. руб. – 5 %

* 111,72 тыс. руб. – 21 %

9. коэффициент абсолютной ликвидности не попадает в рекомендуемые рамки (0,2- 0,3), так же как и коэффициент быстрой ликвидности (0,7-0,8). Коэффициент текущей ликвидности не соответствует нормативу (от 1,5 до 2,5). Однако несмотря на снижение абсолютной и быстрой ликвидности на предприятии, его собственная платежеспособность растет.. Хотя также остается недостаточной - текущая ликвидность меньше 2, что говорит о том, что кредиторы не застрахованы от потерь вследствие невыполнения кредитного соглашения. Коэффициент платежеспособности же вырос в 16,64 раза из чего можно сделать выводы о перспективном развитии предприятия в дальнейшем.

10. коэффициент доходности в 2004 году уменьшился в 1,95 раза. Коэффициент рентабельности основной деятельности уменьшился в 1,74 раза. Коэффициент рентабельности деятельности уменьшился в 2,09 раза, что свидетельствует о падающем спросе на услуги предприятия.

11. в целом по результатам анализа следует отметить, что предприятие подвержено банкротству, так как многие показатели финансовой устойчивости не соответствуют нормативам.

Третья глава дипломной работы посвящена разработке проекта по внедрению единой системы коммунальных платежей г. Алдана.

В настоящее время идея создания единого расчетного центра уже не является ноу-хау. На протяжении последних 5 лет многие крупные города перешли на подобные системы сбора коммунальных платежей. И затраты оправдали себя. Денежные перечисления стали проходит намного быстрее и без ошибок, начисление субсидий и льгот проводится строго в соответствии с законодательством и без задержек, поскольку сотрудники ЕРЦ постоянно отслеживают все изменения в законодательстве и быстро реагируют на них. Управления ЖКХ получили возможность оперативно получать всю необходимую информацию из одного источника, а не посылать запросы в несколько предприятий. Обслуживание население ускорилось из-за быстрой обработки информации о задолженности и отсутствия необходимости для населения заполнять несколько расчетных книжек с 14-тизначными номерами счетов. Потребители коммунальных услуг также остались довольны нововведениями, поскольку оплатить услуги они могут в любом пункте ЕРЦ в том объеме, который они на данный момент желают оплатить и не нося с собой расчетные книжки. Информацию о своей задолженности они также могут оперативно получить в любом пункте приема платежей.

Однако в городах, подобных Алдану ситуация обстоит намного хуже. Внедрение информационных технологий происходит очень медленно, в основном из-за нехватки средств и отсутствия квалифицированного персонала для организации и обслуживания данных систем.

Исходя из вышеперечисленного, можно сделать следующие выводы:

* единые расчетные центры – это первый и главный шаг на пути реформирования жилищно-коммунального хозяйства и информатизации данной отрасли;
* внедрение ЕРЦ ускоряет и упрощает работу управлению ГУП ЖКХ г. Алдан;
* процедура оплаты коммунальных услуг для населения упрощается до минимума;
* ЕРЦ может служить отправной точкой для создания общегородской информационной системы, базы данных предприятий и населения города;
* Теоретически ЕРЦ может производить обработку не только коммунальных платежей, но и любых других (страховых взносов, штрафов и т.д.);

Таким образом, можно подвести итог работы: внедрение информационных технологий для управления жилищно-коммунальным хозяйством города, на мой взгляд, должно быть первым шагом в реформировании данной отрасли, и все средства, вложенные в этот процесс не пропадут даром, а окупятся за счет повышения эффективности и скорости выполнения любой поставленной задачи.

### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция РФ от 12 декабря 1993г.- м.: Юрайт, 2004. – 655 с.
2. Гражданский кодекс РФ. – М.: Юрайт, 2003. – 453 с.
3. «Об основах федеральной жилищной политики» Закон РФ от 24.12.92 № 4218-1 // Российская газета. – 1993. –2 января. - С.1.
4. «О внесении изменений и дополнений в Закон РФ «Об основах федеральной жилищной политики». Федеральный закон от 17.06.99 № 113-ФЗ// Российская газета. – 1999. -. 20 июня. – С.1.
5. «О порядке передачи объектов социально-культурного и коммунально-бытового назначения федеральной собственности в государственную собственность». Постановление Правительства РФ от 07.03.95 № 235// Российская газета. – 1995. - 10 марта. –с.1.
6. «О развитии конкуренции при предоставлении услуг по эксплуатации и ремонту государственного и муниципального жилищных фондов» Указ Президента РФ от 29.03.96 №432 // Российская газета. 2003. – 2 апреля. – С.1.
7. «О совершенствовании системы оплаты жилья и коммунальных услуг и мерах по социальной защите населения» Постановление Правительства РФ от 02.08.99 № 887 // Российская газета. – 2004. – 7 августа. – С.1.
8. Аболин А.А. Этапы перехода на новую систему оплаты ЖКУ: анализ финансово-экономической ситуации // ЖКХ. -2001.- №3.-С.30-37
9. Аболин А.А. Трансформация льгот на оплату жилищно-коммунальных услуг в компенсационные выплаты // Журнал руководителя и главного бухгалтера ЖКХ . – 2001. - №6. - с.58-62.
10. Абрютина М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятий: Учеб. пособ./ М.С. Абрютина, А.В. Грачев.-2-е изд., испр.- М.:Дело и сервис, 2002.- 256 с.
11. Алексеева М.М. Планирование деятельности фирмы: Учеб. пособ.- М.: Финансы и статистика, 2004.- 456с.
12. Ахмедуев А. Казенные предприятия: функции, критерии и механизм хозяйствования // Экономист. - 2005. - № 2. – С. 45
13. Ахмедуев А. Механизм хозяйствования государственных и муниципальных предприятий// Экономист. – 2004. - № 12. – С 14
14. Бабиков М.М. Правовые проблемы реализации государственной собственности. – Иваново, 2002. – 255 с.
15. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. – 4-е изд. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 352 с.
16. Балабанов И.Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта/ И.Т. Балабанов.- М.: Финансы и статистика, 2003.- 112с.: ил.
17. Барановский Н.И., Благодер Г.П. Планирование деятельности малых строительных организаций// Экономика строительства .- 2004.- № 12.- С.26-37.
18. Батрин Ю.Д., Фомин П.А. Особенности управления финансовыми ресурсами промышленных предприятий. – М.: Высшая школа, 2003. – 397 с.
19. Белолипецкий В.Г. Финансы фирмы - М.: ИНФРА-М, 2003. - 298с.
20. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: учебный курс. – К.: Ника-Центр, 2003. – 190 с.
21. Бородина Е.И. Финансы предприятий: Учебное пособие. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2002 - 208с.
22. Бухалков М.И. Внутрифирменное планирование: Учеб. – М.: Инфра- М, 2003. – 392 с.
23. Вакуленко Т.Г. Анализ бухгалтерской ( финансовой) отчетности для принятия управленческих решений / Т.Г. Вакуленко, Л.Г. Фомина.- СПб.: Герда,2003.-288с.
24. Виртянский В. Правовое положение государственных и муниципальных предприятий // Журнал российского права. – 2002. - №10-11
25. Витрянский В. Эти загадочные унитарные предприятия // Экономика и жизнь. – 2003. - № 32-33
26. Вахрин П. И. Финансовый анализ в коммерческих и некоммерческих организациях : Учеб.пособ. /П.И. Вахрин.- М.: Маркетинг,2004.- 319с.
27. Гражданское право. Учебник / Под ред. А.П.Сергеева и Ю.К.Толстого. Ч.2.М.,2002. – 544 с.
28. Гольдштейн Г.Я., Гуц А.Н.. Экономический инструментарий принятия управленческих решений. Учебное пособие для магистрантов направления 521500 "Менеджмент". –Таганрог: ТРТУ, 2003. – 120 с.
29. Диагностика, оценка и реструктуризация строительного предприятия. Бизнес- планирование: Учеб. пособ. / Под ред. С.А. Баркалова.- Воронеж: Воронеж. гос. ар.- стр. акад., 2002.- 405 с.
30. Донцова Л. В. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности/ Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова.- 3- е изд., перераб.,доп.- М.: Дело и сервис,2004.- 304 с.
31. Дронов А.А. О состоянии ЖКХ России и перспективах его формирования // Журнал руководителя и главного бухгалтера ЖКХ . - . 2001. - №6-7 . - С.34, 46.
32. Ефимова О.В. Финансовый анализ. - 3 изд., переаб., доп. – М.: Бух. учет, 2003. – 351 с.
33. Иващенцева Т.А. Технико- экономический анализ деятельности строительных организаций : Учеб. пособ. / Т.А. Иващенцева.- Новосибирск: НГАСУ, 2003.- 84 с.
34. Ковалев А.И., Привалов В.П. Анализ финансового состояния предприятия. – 2 изд., пераб., доп. – М.: Центр экономика и маркетинга, 2002. – 188 с.
35. Кожинов В.Я. Бухгалтерский учет: Прогнозирование финансового результата: Учебно- метод. пособ. –М.: Экзамен, 2003. – 319 с.
36. Козлюк А.Г. Как ЖКХ перейти к самоокупаемости // Жилищное и коммунальное хозяйство. – 2004 - №3 - с.10.
37. Комментарии к Федеральному закону от 14 ноября 2002 г. №161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях». – М., «ТД ЭЛИТ-2000», 2003 . – 655 с.
38. Коновалов А. В. Владение и владельческая защита в гражданском праве. СПб., 2003. – 543 с.
39. Конюхов Л.Н. и др. Анализ финансового состояния жилищно-коммунального предприятия // ЖКХ . – 2001. - №6. - С.10.
40. Концепция реформы жилищно-коммунального хозяйства в Российской Федерации // Строительная газета . – 2004. -№22. - с.10-12.
41. Котелевская И.В., Тихомиров Ю.А. Государственная собственность: юридические режимы и управление // Право и экономика. - № 11. – С. 14
42. Кошкина Г.М. Финансы предприятия: Тексты лекций. – Волгоград: НГАЭиУ, 2003. – 150 с.
43. Крейнина М.Н. Финансовый менеджмент: Задачи, деловые ситуации и тесты. – М.: Дело и сервис, 2002. – 111с.
44. Крейнина М.Н. Цели и задачи финансового управления. // Менеджмент в России и за рубежом. – 2005. - №5. – С. 13
45. Кругликов А.А. Государственная политика в сфере жилищно-коммунального хозяйства // Журнал руководителя и главного бухгалтера ЖКХ . – 2004. - № 7. - С.94-100.
46. Лобанова Е.Н. Ключевая структура управления на предприятии // Экономика и жизнь. - 2004. - № 7. - С.46
47. Лопаткин Н.Т. О переходе на новую систему оплаты жилья и коммунальных услуг // Жилищное и коммунальное хозяйство. - 2004 - №11. – С. 43
48. Любушин Н.П., Лещева В.Б., Дькова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2003 – 471 с.
49. Лялин В.А. Финансовый менеджмент / В.А. Лялин, П.В. Воробьев.- М.: Д и С, 2002.- 405 с.
50. Максимова Н.С. Реформа жилищно-коммунальной сферы – важный резерв укрепления финансов России // Журнал руководителя и главного бухгалтера ЖКХ . 2003. - №5. – С..56-63.
51. Москаленко Е.Г. Особенности реформирования жилищно-коммунальной сферы за рубежом. В сб. тезисов-докладов научно-практической конференции ППС Санкт-Петербургского Технологического института сервиса МГАСБУ., 17-18 декабря., 2003 г. - Спб: СпбТИС, 2003. – 367 с.
52. Петров Д.В. Право хозяйственного ведения и оперативного и оперативного управления.- СПб.:Издательство «Юридический центр Пресс», 2002. – 544 с.
53. Рохчин В.Е, Чекалин B.C. Муниципальное планирование: Учебное пособие по спец. 0608 "Экономика и управление в городском хозяйстве". - Спб: СпбГИЭА, 2003. – 433 с.
54. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – 2-е изд., испр. И доп. – М.: ИНФРА-М, 2003. – 344 с
55. Саак А.Э., Пахомов Е.В., Тюшняков В.Н. Информационные технологии в управлении: Учебное пособие. - Таганрог, Изд-во ТРТУ, 2003. – 456 с.
56. Справочник финансиста предприятия/ Баранникова Н.П., Бурмистрова Л.А., Винслав Ю.Б. – 2 изд., доп., переаб. – М.: Инфра- М, 2000. – 558с.
57. Утробин А. С. Опыт г. Кирова по внедрению единого платежного документа // Журнал для руководителя и главного бухгалтера ЖКХ - 2002 - № 1 - с.51-54
58. Финансы: Учеб. пособие / Под ред. А.М. Ковалевой. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 384 с
59. Финансовый менеджмент: Теория и практика: Учеб./Под ред. Е.М. Стояновой. – М.: Перспектива, 2003. – 656 с.
60. Фомина С.В. Опыт города Ставрополя по созданию расчетного центра // Журнал для руководителя и главного бухгалтера ЖКХ - 2002 . - № 6 - с.41-48
61. Цулимов А.А. «Электронный счет» в г. Рязани // Журнал для руководителя и главного бухгалтера ЖКХ . – 2002. - № 4 - с.8-10
62. Чернышов Л.Н. Для преодоления кризиса в ЖКХ необходим программный целевой подход // Журнал руководителя и главного бухгалтера ЖКХ . -2001. – № 8. - С.52-64.
63. Чернышов Л.Н. Первые итоги демонополизации жилищной и социальной сферы // Журнал руководителя и главного бухгалтера ЖКХ . – 2004. - №3 . – С.10.

### ПРИЛОЖЕНИЕ А

### Структура финансовых ресурсов предприятия

(обязательное)



### ПРИЛОЖЕНИЕ Б

### Структура собственного капитала унитарной организации

(обязательное)

Собственный капитал
предприятия

Капитал, предоставленный собствен-ником

Прочие взносы юридических и физических лиц

Резервы,
накопленные предприя-тием

Уставный
капитал

Премия на
акции акционерного
общества

Добавочный
капитал

Накопленная прибыль

Резерв-ный
капитал

Фонды
накопления

Нераспределенная
прибыль

Взносы и
пожертвования

Целевое
финансирование

### ПРИЛОЖЕНИЕ В

### Организационно- производственная структура ГУП ЖКХ г. Алдан

(обязательное)

Руководитель

Обслуживание лесного хозяйства

Автотранспортные услуги

Водо и теплоснабжение

Энергоснабжение

Обслуживание жилого фонда

Производственный отдел

Административно- хозяйственный отдел

Экономический отдел и финансовая служба

Отдел логистики

Коммерческая группа

Склад

Логисты

Техническая группа

Транспортная группа

Бухгалтерия

Финансовая служба

Главный бухгалтер

Финансисты

Бухгалтера

РАБОЧИЕ

### ПРИЛОЖЕНИЕ Г

### Структура коммунального хозяйства ГУП ЖКХ г. Алдан

(обязательное)

**Городское управление коммунального хозяйства**

**Исполком Алданского городского Совета**

**ГОКП Алданоблводоканал**

**ОКП Алдан теплокоммунэнерго**

**ОАО Алданоблэнерго**

**ГПП Алданппромводчермет**

**ОАО Алданоблгаз**

**Производственное управление воодно- канализационного хозяйства**

**Коммунальное предприятие Автотранспортный участок**

**Участок ремонта и содержания дороги**

**Коммунальное предприятие ЖЭО**

**Производственная единица Алдантеплосеть**

**Коммунальное предприятие Наружное освещение**

**Алданский городской район электрических сетей**

**Алданское управлениепо газоснабжению и газификации**

**Коммунальное предприятие Контора похоронного обслуживания**

**Алданское районное управление Алданпромводчермет**

**СЭУ инженерной защиты города от потопления**

### ПРИЛОЖЕНИЕ Д

### Бухгалтерский баланс ГУП ЖКХ г. Алдан за 2003- 2004 годы

(обязательное)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ЖКХ МУП «Коммунальщик» за 2003-2004 годы** |   |   |   |   |
| Организация ЖКХ МУП "Коммунальщик"  |   |   |   |
| Идентификационный номер налогоплательщика  |   |   |   |   |
| Вид деятельности: ЖКХ услуги  |   |   |   |
| Организационно-правовая форма/форма собственности: |   |   |   |
| Муниципальное унитарное предприятие  |   |   |   |
| Единица измерения тыс. руб., млн. руб. (ненужное зачеркнуть)  |  |   |   |
| Адрес: р.п. Ванино |   |   |   |   |   |
|   | Код  | На начало | На конец 2003  | Начало 2004 года | На конец 2004 года |
| **АКТИВ** | стр. |  2003 года  | года |   |   |
|  |   | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| **I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** |   |   |   |   |   |
| Нематериальные активы (04,05) | 110 |   |   |   |   |
| в том числе: |   |   |   |   |   |
|  патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслу- | 111 |   |   |   |   |
|  живания), иные аналогичные с перечисленными |   |   |   |   |   |
|  права и активы |   |   |   |   |   |
|  организационные расходы | 112 |   |   |   |   |
|  деловая репутация организации | 113 |   |   |   |   |
| Основные средства (01, 02, 03) | 120 | 215,62 | 234,74 | 234,74 | 661,71 |
| в том числе: |   |   |   |   |   |
|  земельные участки и объекты природопользования | 121 |   |   |   |   |
|  здания, сооружения, машины и оборудование | 122 | 215,62 | 234,74 | 234,74 | 661,71 |
| Незавершенное строительство (07,08,61) | 130 |   |   |   |   |
| Доходные вложения в материальные ценности | 135 |  |  |   |   |
| в том числе: имущество для передачи в лизинг | 136 |  |  |   |   |
|  имущество, предоставляемое по договору проката | 137 |  |  |   |   |
| Долгосрочные финансовые вложения (06,82) | 140 |  |  |   |   |
| в том числе: |   |   |   |   |   |
|  инвестиции в дочерние общества | 141 |   |   |   |   |
|  инвестиции в зависимые общества | 142 |   |   |   |   |
|  инвестиции в другие организации | 143 |   |   |   |   |
|  займы, предоставленные организациям на срок |   |   |   |   |   |
|  более 12 месяцев | 144 |   |   |   |   |
|  прочие долгосрочные финансовые вложения | 145 |   |   |   |   |
| Прочие внеоборотные активы | 150 |  |  |   |   |
| **ИТОГО по разделу I** | **21562** | **215,62** | **234,74** | **234,74** | **661,71** |
| **II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** |   |  |  |  |  |
| Запасы | 210 | 7085,56 | 5534,14 | 5534,14 | 10359,77 |
| в том числе: |   |   |   |   |   |
|  сырье, материалы и другие аналогичные |   |   |   |   |   |
|  ценности (10,14,15,16) | 211 | 333,34 | 220,51 | 220,51 | 764,35 |
|  животные на выращивании и откорме (11) | 212 |  |  |  |  |
|  затраты в незавершенном производстве |   |  |  |  |  |
|  (издержках обращения) (20,21,23,29,30,36,44) | 213 |  |  |  |  |
|  готовая продукция и товары для  |   |  |  |  |  |
|  перепродажи (14,15,16,20,41,42,43) | 214 |  |  |  |  |
|  товары отгруженные (45) | 215 |  |  |  |  |
|  расходы будущих периодов (97) | 216 |  |  |  |  |
|  прочие запасы и затраты | 217 | 6752,22 | 5313,63 | 5313,63 | 9595,42 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным |   |   |   |   |   |
| ценностям (19) | 220 |   |   |   |   |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой |   |   |   |   |   |
| ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 230 | 2836,31 | 8329,62 | 8329,62 | 0 |
| в том числе: |   |  |  |  |  |
|  покупатели и заказчики (62,63,76) | 231 | 2836,31 | 8329,62 | 8329,62 | 0 |
|  векселя к получению (62) | 232 |   |   |   |   |
|  задолженность дочерних и зависимых обществ (76) | 233 |   |   |   |   |
|  авансы выданные (60,76) | 234 |   |   |   |   |
|  прочие дебиторы | 235 |   |   |   |   |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой |   |   |   |   |   |
| ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 240 |   |   |   |   |
| в том числе: |   |   |   |   |   |
|  покупатели и заказчики (62,63,76) | 241 |   |   |   |   |
|  векселя к получению (62) | 242 |   |   |   |   |
|  задолженность дочерних и зависимых обществ (76) | 243 |   |   |   |   |
|  задолженность участников (учредителей) по |   |   |   |   |   |
|  взносам в уставный капитал (75) | 244 |   |   |   |   |
|  авансы выданные (60,76) | 245 |   |   |   |   |
|  прочие дебиторы | 246 |   |   |   |   |
| Краткосрочные финансовые вложения (58,59,81) | 250 |   |   |   |   |
| в том числе: |   |   |   |   |   |
| займы,предоставленные организациям на срок менее 12 мес. | 251 |   |   |   |   |
|  собственные акции, выкупленные у акционеров (81) | 252 |   |   |   |   |
|  прочие краткосрочные финансовые вложения | 253 |   |   |   |   |
| Денежные средства | 260 | 1523,76 | 9945,88 | 9945,88 | 1376,23 |
| в том числе: |   |  |  |  |  |
|  касса (50) | 261 | 89,56 | 45,76 | 45,76 | 77,75 |
|  расчетные счета (51) | 262 | 1434,20 | 9900,12 | 9900,12 | 1298,48 |
|  валютные счета (52) | 263 |  |  |  |  |
|  прочие денежные средства (55,57) | 264 |  |  |  |  |
| Прочие оборотные активы | 270 | 33,29 | 191,01 | 191,01 | 362,87 |
| **ИТОГО по разделу II** |  | **11478,92** | **24000,65** | 24000,65 | 12098,87 |
| **БАЛАНС (сумма строк 190+290)** | **300** | **11698,66** | **24235,39** | 24235,39 | 12760,58 |
| **III. Капитал и резервы** |   |   |   |   |   |
| Уставный капитал | 410 | 83,49 | 83,49 | 83,49 | 83,49 |
| Добавочный капитал | 420 |   |   |   |   |
| Резервный фонд | 430 |   |   |   |   |
| Фонд социальной сферы | 440 |   |   |   |   |
| Целевые финансирования и поступления | 450 |   |   |   |   |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет | 450 |   |   |   |   |
| Непокрытый убыток прошлых лет | 465 |   |   |   |   |
| Нераспределенная прибыль отчетного года | 470 |  | 1190,41 | 1190,41 | 2416,49 |
| Непокрытый убыток отчетного года | 475 |  |  |  |  |
| Итого по разделу III | 490 | 83,49 | 1273,90 | 1273,90 | 249 9,98 |
| **IV. Долгосрочные обязательства** |   |  |  |  |  |
| Займы и кредиты | 510 |  |  |  |  |
| Прочие долгосрочные обязательства | 520 |  |  |  |  |
| Итого по разделу IV | 590 |  |  |  |  |
| **V. Краткосрочные обязательства** |   |  |  |  |  |
| Займы и кредиты | 610 |  |  |  |  |
| Кредиторская задолженность | 620 | 11615,17 | 22961,49 | 22961,49 | 10260,60 |
| Задолженность участникам (учредителям) | 630 |   |   |   |   |
| по выплате доходов |   |   |   |   |   |
| Доходы будущих периодов | 640 |   |   |   |   |
| Резервы предстоящих расходов | 650 |   |   |   |   |
| Прочие краткосрочные обязательства | 660 |   |   |   |   |
| **Итого по разделу V** | **690** | **11615,17** | **22961,49** | **22961,49** | **10260,60** |
| **БАЛАНС** |  | **11698,66** | **24265,39** | **24235,39** | **12760,58** |

### ПРИЛОЖЕНИЕ Е

### Отчет о прибылях и убытках ГУП ЖКХ г. Алдан за 2003- 2004 годы

(обязательное)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Код строки | За отчетный период | За аналогичный период предшествующего года |
| ВыручкаВ том числе: | 010 | 93106,68 | 40469,62 |
| - Авто услуги |  | 54001,87 |  |
| - Благоустройство поселка |  | 9310,66 |  |
| - Строительство и обслуживание зимника |  | 13966 |  |
| - Реализация тепло энергии |  | 4655,33 |  |
| - Обслуживание лесного хозяйства |  | 11172,8 |  |
| Себестоимость затрат | 020 | 76248,82 | 33972,33 |
| Прибыль о реализации | 050 | 3350,34 | 2097,03 |
| Прибыль отчетного периода | 140 | 2819,92 | 1859,32 |
| Налог на прибыль | 150 | 1110,67 | 668,91 |
| **Чистая прибыль** |  | **1709,25** | **1190,41** |

**ПРИЛОЖЕНИЕ Ж**

**Схема работы единой городской системы коммунальных платежей**

(обязательное)



1. Абрютина М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятий: Учеб. пособ./ М.С. Абрютина, А.В. Грачев.-2-е изд., испр.- М.:Дело и сервис, 2002.- С. 67 [↑](#footnote-ref-1)
2. Алексеева М.М. Планирование деятельности фирмы: Учеб. пособ.- М.: Финансы и статистика, 2004.- С. 57 [↑](#footnote-ref-2)
3. Алексеева М.М. Планирование деятельности фирмы: Учеб. пособ.- М.: Финансы и статистика, 2004.- С. 35 [↑](#footnote-ref-3)
4. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. – 4-е изд. – М.: Финансы и статистика, 2004. – С. 234 [↑](#footnote-ref-4)
5. Балабанов И.Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта/ И.Т. Балабанов.- М.: Финансы и статистика, 2003.- С. 234 [↑](#footnote-ref-5)
6. Вахрин П. И. Финансовый анализ в коммерческих и некоммерческих организациях : Учеб.пособ. /П.И. Вахрин.- М.: Маркетинг,2004.- С. 241 [↑](#footnote-ref-6)
7. Гольдштейн Г.Я.,  Гуц А.Н.. Экономический инструментарий принятия управленческих решений. Учебное пособие для магистрантов направления 521500 "Менеджмент". –Таганрог: ТРТУ, 2003.- С. 24 [↑](#footnote-ref-7)
8. Крейнина М.Н. Финансовый менеджмент: Задачи, деловые ситуации и тесты. – М.: Дело и сервис, 2002. – С.178 [↑](#footnote-ref-8)
9. Донцова Л. В. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности/ Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова.- 3- е изд., перераб.,доп.- М.: Дело и сервис,2004.- С. 67 [↑](#footnote-ref-9)
10. Ефимова О.В. Финансовый анализ. - 3 изд., переаб., доп. – М.: Бух. учет, 2003. – С. 77 [↑](#footnote-ref-10)
11. Ковалев А.И., Привалов В.П. Анализ финансового состояния предприятия. – 2 изд., пераб., доп. – М.: Центр экономика и маркетинга, 2002. – С. 289 [↑](#footnote-ref-11)
12. Конюхов Л.Н. и др. Анализ финансового состояния жилищно-коммунального предприятия // ЖКХ . – 2001. - №6. - С.10 [↑](#footnote-ref-12)
13. Лялин В.А. Финансовый менеджмент / В.А. Лялин, П.В. Воробьев.- М.: Д и С, 2002.- С. 176 [↑](#footnote-ref-13)
14. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – 2-е изд., испр. И доп. – М.: ИНФРА-М, 2003. – С. 277 [↑](#footnote-ref-14)
15. Справочник финансиста предприятия/ Баранникова Н.П., Бурмистрова Л.А., Винслав Ю.Б. – 2 изд., доп., переаб. – М.: Инфра- М, 2000. – С. 238 [↑](#footnote-ref-15)
16. Финансовый менеджмент: Теория и практика: Учеб./Под ред. Е.М. Стояновой. – М.: Перспектива, 2003.- С. 280 [↑](#footnote-ref-16)
17. Диагностика, оценка и реструктуризация строительного предприятия. Бизнес- планирование: Учеб. пособ. / Под ред. С.А. Баркалова.- Воронеж: Воронеж. гос. ар.- стр. акад., 2002.- С. 255 [↑](#footnote-ref-17)
18. Вакуленко Т.Г. Анализ бухгалтерской ( финансовой) отчетности для принятия управленческих решений / Т.Г. Вакуленко, Л.Г. Фомина.- СПб.: Герда,2003.- С. 176 [↑](#footnote-ref-18)
19. Вахрин П. И. Финансовый анализ в коммерческих и некоммерческих организациях : Учеб.пособ. /П.И. Вахрин.- М.: Маркетинг,2004.- С. 133 [↑](#footnote-ref-19)
20. Бородина Е.И. Финансы предприятий: Учебное пособие. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2002 – С. 66 [↑](#footnote-ref-20)
21. Дронов А.А. О состоянии ЖКХ России и перспективах его формирования // Журнал руководителя и главного бухгалтера ЖКХ . - . 2001. - №6-7 . - С.34, 46 [↑](#footnote-ref-21)
22. Кругликов А.А. Государственная политика в сфере жилищно-коммунального хозяйства // Журнал руководителя и главного бухгалтера ЖКХ . – 2004. - № 7. - С.94-100 [↑](#footnote-ref-22)
23. Чернышов Л.Н. Для преодоления кризиса в ЖКХ необходим программный целевой подход // Журнал руководителя и главного бухгалтера ЖКХ . -2001. – № 8. - С.52-63 [↑](#footnote-ref-23)
24. Чернышов Л.Н. Первые итоги демонополизации жилищной и социальной сферы // Журнал руководителя и главного бухгалтера ЖКХ . – 2004. - №3 . – С.10 [↑](#footnote-ref-24)
25. Концепция реформы жилищно-коммунального хозяйства в Российской Федерации // Строительная газета . – 2004. -№22. - с.10- [↑](#footnote-ref-25)
26. Витрянский В. Эти загадочные унитарные предприятия // Экономика и жизнь. – 2003. - № 32,33 [↑](#footnote-ref-26)
27. Бабиков М.М. Правовые проблемы реализации государственной собственности. – Иваново, 2002. – С. 54 [↑](#footnote-ref-27)
28. «О совершенствовании системы оплаты жилья и коммунальных услуг и мерах по социальной защите населения» Постановление Правительства РФ от 02.08.99 № 887 // Российская газета. – 2004. – 7 августа. – С. 1 [↑](#footnote-ref-28)
29. Козлюк А.Г. Как ЖКХ перейти к самоокупаемости // Жилищное и коммунальное хозяйство. – 2004 - №3 - с.10 [↑](#footnote-ref-29)
30. Максимова Н.С. Реформа жилищно-коммунальной сферы – важный резерв укрепления финансов России // Журнал руководителя и главного бухгалтера ЖКХ . 2003. - №5. – С..56-63 [↑](#footnote-ref-30)
31. Чернышов Л.Н. Первые итоги демонополизации жилищной и социальной сферы // Журнал руководителя и главного бухгалтера ЖКХ . – 2004. - №3 . – С.10 [↑](#footnote-ref-31)
32. Чернышов Л.Н. Для преодоления кризиса в ЖКХ необходим программный целевой подход // Журнал руководителя и главного бухгалтера ЖКХ . -2001. – № 8. - С.52-64 [↑](#footnote-ref-32)
33. Фомина С.В. Опыт города Ставрополя по созданию расчетного центра // Журнал для руководителя и главного бухгалтера ЖКХ - 2002 . - № 6 - с.41-48 [↑](#footnote-ref-33)
34. Утробин А. С. Опыт г. Кирова по внедрению единого платежного документа // Журнал для руководителя и главного бухгалтера ЖКХ - 2002 - № 1 - с.51-54 [↑](#footnote-ref-34)
35. Утробин А. С. Опыт г. Кирова по внедрению единого платежного документа // Журнал для руководителя и главного бухгалтера ЖКХ - 2002 - № 1 - с.51-54 [↑](#footnote-ref-35)
36. Максимова Н.С. Реформа жилищно-коммунальной сферы – важный резерв укрепления финансов России // Журнал руководителя и главного бухгалтера ЖКХ . 2003. - №5. – С..56-63 [↑](#footnote-ref-36)