Бобрышев Роман Алексеевич. Особенности финансирования санаторно-курортного комплекса рекреационного района : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Краснодар, 2003 142 c. РГБ ОД, 61:04-8/1877

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ФИНАНСИРОВАНИЮ РЫНКА САНАТОРНО-КУРОРТНЫХ УСЛУГ 11

1.1. Социально-экономические проблемы формирования и развития рынка санаторно-курортных услуг 11

1.2. Изменения в системе финансирования рынка санаторно-курортных услуг 25

1.3. Муниципальные финансы как основной источник

финансирования санаторно-курортного комплекса 50

ГЛАВА 2. ИССЛЕДОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ САНАТОРНО-КУРОРТНЫХ УСЛУГ 57

2.1. Анализ спроса и предложений на рынке санаторно-курортных услуг как финансовая основа его функционирования 57

2.2. Анализ бюджетного обеспечения программ развития

санаторно-курортного комплекса района 68

2.3. Исследование взаимосвязи бюджетного финансирования и

самофинансирования предприятий санаторно-курортного

комплекса 80

ГЛАВА 3. МЕХАНИЗМ ЭФФЕКТИВНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ В САНАТОРНО-КУРОРТНОМ КОМПЛЕКСЕ 84

3.1. Оптимизация использования бюджетных и частных финансовых ресурсов в развитии санаторно-курортного комплекса 84

3.2. Развитие финансового менеджмента в организациях системы санаторно-курортных услуг 95

3.3. Организация финансового планирования и управленческого учета в организациях санаторно-курортного комплекса 103

3.4. Оценка эффективности финансовых затрат в развитии организаций системы санаторно-курортных услуг 113

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ 121

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 127

ПРИЛОЖЕНИЯ 139

**Введение к работе**

Динамизм и новизна изменений, происходящих в обществе и экономике России, требуют творческого переосмысления многих фундаментальных и прикладных проблем экономики. К числу таковых относятся и проблемы расширенного воспроизводства рабочей силы.

В условиях рыночных методов хозяйствования усиливается внимание к  
формированию качественно нового механизма воспроизводства рабочей  
силы, возрастает роль социально-экономических факторов,

опосредствующих этот процесс, в том числе и рекреационной деятельности. Последняя играет значительную роль в процессе общественного воспроизводства, являясь одним из основных средств обеспечения общественного здоровья, развития личности и культурного развития нации.

Санаторно-курортные услуги как основная часть рекреационной деятельности вносят весомый вклад в экономические показатели многих развитых и развивающихся стран. В частности эксперты оценивают вклад санаторно-курортных услуг в ВВП развитых стран на уровне 15,5%, при этом доля работающих в сфере санаторно-курортных комплексов в общей численности занятого населения составляет около 26%. Но несмотря на это, в России в силу ряда причин рекреационная сфера вообще не получила должного развития ни в условиях централизованной экономики, ни в годы реформ. Так, вклад внутреннего рынка санаторно-курортных услуг в национальный доход страны составляет лишь около 1%. Учитывая многообразие природных и антропогенных санаторно-курортных ресурсов, которыми располагает Россия, налицо существенный разрыв между развитием рекреационной отрасли в стране и в мире в целом. Вместе с тем развитие санаторно-курортных комплексов в России может стать одной из предпосылок выхода страны из социально-экономического кризиса, причем на современном этапе значение санаторно-курортных комплексов

усиливается возрастающей ролью « человеческого капитала », инвестиции в который создают основу для повышения производительности труда и экономического роста страны, в том числе и удвоение ВВП за ближайшие годы.

В свете вышеизложенного актуальность выбранной темы исследования определяется тем, что в условиях рынка принципиально меняется сущность финансовых аспектов функционирования санаторно-курортных предприятий как самостоятельно функционирующих хозяйствующих субъектов. Теоретическая актуальность исследования связана с недостаточной разработанностью проблемы в экономической литературе и в реальной экономической ситуации.

В становлении и развитии теории и практики финансирования санаторно-курортных комплексов значительный вклад внесли как российские, так и зарубежные ученые.

В частности различные общетеоретические и прикладные проблемы экономики и финансирования рекреационной сферы в условиях централизованной экономики рассмотрены в работах Азара В.И., Ананьева М.А., Богомолова В.А., Гезгалы Я., Дубнова А.П., Куянцева И.А., Немоляевой М.Э., Ходоркова Л.Ф., Шульгина П.М., и других.

Исследование теоретических и прикладных проблем финансирования рекреационных предприятий в условиях рынка проведены в работах ряда зарубежных исследователей, в том числе Арчера Б.Х., Дэвидсона Р., Каза Ж., Каспара К., Кауля Р.Н., Кинтри М., Криппендорфа И., Макинтоша Р.У. и других.

Все это является важнейшей теоретической основой для анализа современного состояния и условий финансирования санаторно-курортных комплексов России особенно на уровне муниципальных образований. Вместе с тем становление системы цивилизованных рыночных отношений в

экономике страны выдвинуло вопрос о значительном расширении проблематики исследований, проводимых в России.

Практически нет работ, в которых бы рассматривались финансовые аспекты функционирования предприятий и организаций в санаторно-курортном комплексе рекреационного района в условиях рынка, связанные с необходимостью обеспечения конкурентоспособности санаторно-оздоровительных услуг.

Слабая разработанность, а также теоретическое и практическое значение вышеуказанных проблем предопределили выбор темы, основные направления и методологию диссертационного исследования.

**Цель и задачи исследования.**Целью исследования явилась  
разработка теоретических положений и практических рекомендаций по  
формированию финансовых основ эффективного функционирования и  
повышения конкурентоспособности услуг организаций санаторно-

курортного комплекса рекреационного района в рыночной системе хозяйствования.

Для достижения поставленной цели решились следующие задачи:

Проанализировать деятельность санаторно-курортного комплекса муниципального образования рекреационного района как социально-экономический феномен. Определить финансово-экономические факторы, влияющие на его развитие. Исследовать организационно-финансовые особенности функционирования рынка санаторно-курортных услуг, в том числе сущность и структуру продукта на рынке санаторно-курортных услуг.

Выявить в условиях рыночных форм хозяйствования особенности спроса и предложения на санаторно-курортные услуги как основы финансового обеспечения предприятий санаторно-курортного комплекса.

Исследовать особенности и характер взаимосвязи бюджетного и негосударственного (частного) финансирования деятельности предприятий и организаций системы оказания санаторно-курортных услуг.

Разработать предложения по финансовому обеспечению повышения конкурентоспособности санаторно-курортных услуг и предложить рекомендации по их применению в деятельности санаторно-курортного комплекса муниципального образования.

Изучить процесс финансового планирования и управленческого учета на предприятиях санаторно-курортного комплекса и дать рекомендации по его совершенствованию.

**Объектом исследования**явились предприятия системы

санаторно-курортного комплекса Туапсинского района Краснодарского края

**Предметом исследования**явились процессы развития рынка  
санаторно-курортных услуг, финансового планирования и управленческого  
учета на предприятиях санаторно-курортного комплекса муниципального  
образования, характер бюджетных и внебюджетных форм их

финансирования.

**Статистическая и информационная основа исследования.**

Экспериментальная база исследования: данные статистического, бухгалтерского и управленческого учета, осуществляемого на предприятиях санаторно-курортного комплекса Туапсинского района . Информационная база исследования: статистические материалы Министерства спорта и туризма РФ, Министерства труда Российской Федерации, Государственного комитета РФ по статистике, Управления статистики Туапсинского района, данные, содержащиеся в монографиях и публикациях в периодических изданиях по тематике данного исследования.

**Теоретико-методологической основой исследования**являются фундаментальные законы и методы научного познания; законодательные и

нормативные акты Российской Федерации, регламентирующие отношения в рекреационной сфере, а также исследования отечественных и зарубежных ученых в сфере экономики и финансов системы санаторно-курортного обслуживания населения.

Для решения поставленных задач в рамках диалектического метода использован анализ и синтез, сочетание общего и особенного, единство исторического и логического, статистические, нормативные и экспертные методы.

**Концепция диссертационной работы.**Стратегическая роль санаторно-курортного комплекса муниципального уровня в рекреационной зоне нуждается в расширении ресурсной финансовой базы на основе мобилизации и эффективного использования всех финансовых источников. Целям такой мобилизации служат бюджеты, внебюджетные фонды, инвестиционные ресурсы, денежные средства населения, прибыль предприятий.

Основой достаточного финансирования санаторно-курортного комплекса рекреационного района является эффективное использование всех видов финансовых ресурсов и их объединение для обеспечения расширенного воспроизводства рабочей силы. Инструментами этого процесса для предприятий санаторно-курортного комплекса являются единое комплексное финансовое планирование, финансовый менеджмент, оперативный финансовый учет и контроль.

**Научная новизна исследования.**Полученные автором существенные результаты исследования, обладающие элементами научной новизны, заключаются в следующем:

На основе аналитической оценки деятельности предприятий санаторно-курортного комплекса муниципального образования в рыночных условиях хозяйствования уточнена классификация факторов определяющих развитие хозяйствующих субъектов рекреационной сферы , а именно , спрос

и предложение на санаторно-курортные услуги , платежеспособность классификационных групп населения, бюджетное и внебюджетное финансирование и ряда других.

В результате проведенного исследования уточнено содержание понятий « финансы санаторно-курортной отрасли», «индустрия санаторно-курортного оздоровления населения».

Разработаны организационно-финансовые основы обеспечения конкурентоспособности услуг санаторно-курортных предприятий.

Предложены формы оптимизации использования бюджетных и внебюджетных средств для развития организаций санаторно-курортного комплекса на муниципальном уровне.

Определены понятия « финансовый менеджмент на предприятиях санаторно-курортного комплекса» и «финансовый менеджер предприятия санаторно-курортного комплекса».

Разработан механизм финансового планирования и управленческого учета для предприятий санаторно-курортного комплекса.

Определены принципы стратегического финансового планирования в системе санаторно-курортного комплекса муниципального образования.

**Теоретическая и практическая значимость исследования.**Научная значимость исследования состоит в том, что полученные в ходе исследования выводы и рекомендации вносят определенный вклад в развитие финансового обеспечения и управления санаторно-курортным комплексом рекреационного района в условиях развития рыночных экономических отношений в части организации и планирования финансовой деятельности.

Теоретические и методические разработки воплощены в материалы прикладного характера, используемые при принятии управленческих

решений в области финансовой деятельности предприятий санаторно-курортного комплекса рекреационного района.

**Основные положения, выносимые на защиту:**

системная классификация факторов, влияющих на развитие хозяйствующих субъектов санаторно-курортного комплекса муниципальных образований в условиях формирования основ социально-ориентированной рыночной экономики;

авторская трактовка понятий «финансы санаторно-курортной отрасли» и «индустрия санаторно-курортного оздоровления населения» применительно к функционированию местных сообществ;

уточнены понятия «финансовый менеджмент на предприятиях санаторно-курортного комплекса» и «финансовый менеджер предприятия санаторно-курортного комплекса»;

методические рекомендации по формированию организационно-финансовой системы конкурентоспособных услуг санаторно-курортного характера на территории муниципальных образований;

научные подходы к оптимизации форм эффективности использования бюджетных и внебюджетных финансовых средств для развития санаторно-курортного комплекса муниципальных образований;

механизм финансового планирования и управленческого учета для предприятий системы санаторно-курортных услуг;

основные принципы стратегического финансового планирования в системе санаторно-курортного комплекса муниципальных организаций.

**Апробация и внедрение результатов исследования.**Научные и  
методические рекомендации воплощены в конкретные функциональные  
документы, которые использованы в ведущих санаторно-курортных  
предприятиях Туапсинского района при планировании их финансовой  
деятельности, проведении ценовой политики, повышении

конкурентоспособности предоставляемых услуг.

Выводы и предложения использованы в деятельности предприятий санаторно-курортного комплекса Туапсинского района « Импульс», «Пилот», «Шахтинский текстильщик», в работе комитета по курортам и туризму администрации Краснодарского края, при проведении лекций и практических занятий по курсу «Экономика рекреации и туризм» в Институту экономики, права и естественных специальностей.

Основные положения диссертационного исследования докладывались на международных, российских и краевых научно-практических конференциях в г.г. Краснодаре, Сочи, Туапсе, Анапе, а также на вузовских научно-практических конференциях в г. Краснодаре.

Результаты работы нашли отражение в 6 публикациях, общим объемом 2,9 п.л.

Объем и структура диссертации. Диссертация состоит из введения, 3 глав, заключения. Работа изложена на 142 страницах, содержит 7 таблиц, 13 рисунков, список использованной литературы включает 149 наименований.

## Социально-экономические проблемы формирования и развития рынка санаторно-курортных услуг

Осмысление понятий теоретических аспектов функционирования и развития санаторно-курортных комплексов не представляется возможным без изучения всей совокупности факторов, определяющих социально-экономические особенности рынка санаторно-курортных услуг в условиях формирования в России основ социально ориентированной рыночной экономики. Как показывают исследования, характеристика рынка санаторно-курортных услуг определяется основными параметрами:

сущностью и особенностями продукта;

границами и субъектами рынка санаторно-курортных услуг;

механизмом конкуренции и ценообразования;

характером и формами финансирования объектов санаторно-курортного комплекса.

Изучение особенностей функционирования рынка санаторно-курортных услуг целесообразно начать с рассмотрения сущности и структуры его конечного продукта, выступающего в качестве специфического товара в системе социально-экономических взаимоотношений местного сообщества, а именно:

системы современных спортивных сооружений и оборудования для занятий физкультурой и спортом, обеспечивающей комфортабельные условия индивиду в получении санаторно-курортных услуг различного характера. Однако наличие сооружений и оборудования само по себе не служит мотивом для потребления услуг, но его отсутствие является препятствием для их осуществления;

характера развития муниципальной социально-экономической системы, которая должна обеспечить процесс длительного удовлетворения потребностей местного сообщества в санаторно-курортных услугах в интересах здорового образа жизни его жителей;

состояния и уровня финансовой стабильности муниципального образования, юридических и физических лиц, расположенных и проживающих на его территории.

В современной социально-экономической системе санаторно-курортный комплекс характеризуется на рынке санаторно-курортных услуг совокупностью ресурсов и средств производства, необходимых для мотивации восстановления жизненного потенциала жителей местного сообщества. Вместе с тем следует рассмотреть и другую разновидность продукта, которая включает не только услуги санаторно-курортных учреждений, но и предложение медицинского обслуживания, служб общественного питания и т. д. Практика показывает, что только комплексная услуга является продуктом труда работников различных сфер деятельности и находит реализацию в системной деятельности санаторно-курортного комплекса. Поэтому неправомерно отождествлять комплексную услугу с простой услугой, то есть с чистым продуктом санаторно-курортных предприятий (рис. 1.1).

Одной из особенностей системного спроса является то, что потребности складываются в определенную совокупность, удовлетворение которых можно определить как процесс создания комплексной услуги [37]. Таким образом, процесс удовлетворения потребностей индивида, жителей местного сообщества в целом можно рассматривать как комплексную услугу, которая предоставляется как специализированными санаторно-курортными учреждениями, так и организациями, оказывающими сопутствующие виды услуг. Причем деятельность последних может быть скоординирована как оператором санаторно-курортной организации, так и осуществляться путем обслуживания неорганизованных потребителей системой, сформированной муниципальным образованием. Следует отметить, что в комплексной услуге, наряду с натурально-вещественными результатами труда, представлены и услуги, не имеющие натурально-вещественных форм, к которым относятся: оздоровительный эффект, эмоциональные впечатления, настроения и чувства, способность к более продуктивному труду и т.п.

## Анализ спроса и предложений на рынке санаторно-курортных услуг как финансовая основа его функционирования

Рассматривая санаторно-курортный комплекс как открытую социально-экономическую систему, отметим факторы, влияющие на его развитие в условиях реформирования российской экономики: особенности приватизации в санаторно-курортной сфере; социально-экономические особенности функционирования рынка санаторно-курортных услуг, включая сущность и структуру продукта; конкурентоспособность и эффективность функционирования организаций санаторно-курортной сферы, а также ряд других.

С точки зрения финансирования деятельности объектов СКК в рыночных условиях оптимального хозяйствования определяющим является фактор соотношения спроса и предложения. Представляется, что исследование целесообразно начать с анализа особенностей этих двух категорий в условиях конкуренции на рынке санаторно-курортных услуг по параметрам с качественной и количественной характеристик.

Возвращаясь к вопросу открытости социально-экономической системы санаторно-курортного комплекса, полагаем, что на ее эффективное функционирование будет действовать ряд факторов (рис. 2.1).

Можно с уверенностью говорить о том, что спрос и предложение на рынке санаторно-курортных услуг имеют особенности, связанные с многообразием факторов, влияющих на их формирование. Для них характер на большая дифференциация. Особенностью спроса на санаторно-курортные услуги является стремление потребителей к заблаговременной покупке оказания услуг, что, с одной стороны, вызывает отдаленность во времени потребления услуг и кредитования на этой основе организаций санаторно-курортного комплекса, с другой стороны, получения потребителями системы финансовых льгот и скидок.

## Оптимизация использования бюджетных и частных финансовых ресурсов в развитии санаторно-курортного комплекса

Изучение мирового опыта, опыта стран с развитой рыночной системой хозяйствования показывает, что вторая половина XX столетия характеризуется вложением финансовых средств в развитие как производства, так и инфраструктуры, исходя из конъюнктуры и возможности получения оптимального уровня прибыли. В практике директивной экономики решение об инвестициях в те или иные отрасли, включая и социальную сферу, принимались на уровне партийных директив от союзного до районного уровней. Причем основой позитивного инвестированного решения была, как правило, политическая база.

Исследования показывают, что для процесса инвестирования объектов народно-хозяйственного комплекса была характерна постоянная высокая доля капитальных вложений в предприятия группы «А» (производство средств производства) и остаточный принцип финансового обеспечения развития хозяйствующих субъектов группы «Б». Вместе с тем, учитывая ухудшающееся положение в производящих отраслях, с начала 70-х годов не контролируемые объемы инвестиций пошли в сырьевые отрасли и трубопроводный транспорт, обеспечивающие увеличение поставок нефти, газа и других сырьевых ресурсов на внешний рынок. Резко начали сокращаться инвестиции в жилищное строительство, культуру, рекреацию и другие отрасли социальной сферы.

Как показывает анализ, в мировой практике в последние 30 лет происходил интенсивный рост объемов инвестиций в пользу развития отраслей, насыщающих товарами и услугами потребительский рынок, а также в социальную инфраструктуру и наукоемкий сектор национальной экономики. Такой подход позволил в результате переоснащения хозяйственного комплекса и обеспечения процессов ресурсосбережения в материало-энергоемких отраслях сократить материальные затраты, высвободить трудовые ресурсы из сферы материального производства и направить сбереженный потенциал в сферу оказания услуг и социальной защиты населения.

Изменения структурной и финансово-инвестиционной политики в России при переходе к социально-ориентированным рыночным формам хозяйствования следует проводить в несколько этапов.

На первом этапе необходимо осуществить вывод ненужных, избыточных и технологически отсталых мощностей из хозяйственной эксплуатации, на основе чего высвободить значительные финансовые ресурсы и направить их на развитие перспективных, а также социально значимых сфер экономики.

Второй этап предполагает формирование сбалансированной структуры экономики в основных ее пропорциях, разработку и поэтапную реализацию научно обоснованной финансово-инвестиционной политики, которая позволит отказаться от принципов остаточного финансирования санаторно-курортной сферы, включая физкультуру и спорт, образование, культуру и ряд других.

Третий этап следует рассматривать как долгосрочную перспективу коренного обновления не только научно-технологического комплекса страны, но и как пересмотр многих устоев социальной жизнедеятельности общества, реализацию научных, ресурсосберегающих и экологозащитных технологий, комплекса социально значимых программ и проектов долговременной ориентации.

Финансово-инвестиционная политика государства с социально-рыночной экономикой должна быть направлена на увеличение бюджетного поступления для науки, образования, медицины, рекреации, других отраслей социальной сферы.

Деятельность предприятий, оказывающих санаторно-курортные услуги жителям муниципальных образований, органически связана с репродукцией рабочей силы, важнейшей составляющей производственных сил общества.

Формируя здоровый образ жизни, сохраняя и восстанавливая здоровье населения, работники системы оказания санаторно-курортных услуг вносят существенный вклад в рост производительности труда, увеличение валового продукта и национального дохода.

Как показывают исследования, функционирование сферы оказания санаторно-курортных услуг не только полностью окупает все затраты на свою деятельность (имея в виду бюджетное финансирование), но и создает добавочный продукт, через повышение уровня трудоспособности населения, занятого в отраслях материального производства.

Строительство новых санаторно-курортных объектов, компенсация выбывающих сооружений, оснащение новыми технологиями и оборудованием для оказания высокоэффективных, качественных и конкурентноспособ-ных услуг требуют существенных и основных финансовых поступлений в текущее и перспективное развитие производственной базы санаторно-курортных услуг, а также повышение оплаты труда работникам системы санаторно-курортного комплекса.