Баранец Наталья Игоревна. Малые семейные предприятия в системе курортного дела и туризма: формирование и воспроизводство финансового потенциала : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Баранец Наталья Игоревна; [Место защиты: Рос. гос. социал. ун-т].- Москва, 2009.- 180 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/1948

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Семейное предпринимательство как социально-экономическое явление 11

1.1. Становление малого предпринимательства в современной России, развитие взглядов на его содержание и особенности 11

1.2.Сущность семейного предпринимательства в современной России как одной из форм малого бизнеса и его место в системе экономических отношений 24

1.3. Опыт сравнительного исследования организации малого туристического предпринимательства и санаторно-курортной деятельности (на примере Федеративной Республики Германия) 40

Глава 2. Финансово-экономические и организационные механизмы инновационной модели организации семейного предприятия 57

2.1. Условия и возможности развития семейного предпринимательства в туризме и санаторно-курортном деле в современной России 57

2.2. Инновационная модель развития взаимодействия малого семейного предприятия и крупного бизнеса по оказанию услуг в системе курортного дела и туризма 77

2.2.1. Развитие интеграционных процессов в сфере санаторно-курортного обеспечения с применением систем аутсорсинга и конвергенции 77

2.2.2. Организация семейного предпринимательства в региональном туризме на основе франчайзинга 87

Глава 3. Формирование и воспроизводство финансового потенциала малого семейного предприятия 95

3.1. Источники и виды ресурсов финансового потенциала малого семейного предприятия 96

3.2. Финансовая устойчивость МОП 104

3.2.1. Содержание и факторы финансовой устойчивости МСП 104

3.2.2. Пути и механизмы повышения финансовой устойчивости МСП... 116

3.3. Эффективность инновационной модели, используемой в деятельности семейного предприятия 125

Заключение 137

Список литературы 140

Приложения 161

**Введение к работе**

Переход к рынку радикально изменил систему санаторно-курортных и туристических услуг, оказываемых населению России. Они практически были полностью переведены на коммерческую основу. В рамках социального страхования остались лишь несколько групп тяжелых заболеваний. Расходы Фонда Социального Страхования Российской Федерации на санаторно-курортное лечение за последние годы сократились более, чем в три раза. В результате населению с низкими и средними доходами (а это более 80%) санаторно-курортное лечение стало практически недоступно, две трети населения им не пользуются.

Такая же ситуация складывается и в туризме. Вместе с тем, как показывает зарубежная и отечественная практика, **малые семейные предприятия (МСП),**способны обеспечить предоставление недорогих и качественных санаторно-курортных и туристических услуг населению с невысокими доходами и внести существенный вклад в решение одной из важнейших социальных проблем современной России. В настоящее время малое предпринимательство, в том числе и в форме семейного, не получило широкого развития в системе курортного дела и туризма. Его потенциал используется слабо и далеко не соответствует, с одной стороны, возможностям МСП, а с другой, потребностям населения России.

Одной из причин такого положения является недостаточная теоретическая разработанность базовых категорий семейного предпринимательства: экономической природы и особенностей МСП, порядка формирования и воспроизводства их финансового потенциала, экономических и финансовых рисков, которым они подвергаются. В этом же ряду находится неразработанность законодательной базы малого семейного предпринимательства, учитывающей его специфику.

Таким образом, исследование сущности, особенностей, роли и места малых семейных предприятий в предоставлении недорогих качественных

туристических и санаторно-оздоровительных услуг населению с невысокими доходами, разработка возможных моделей и финансово-экономических механизмов, необходимых для достижения этих целей, форм и методов интеграции малых семейных предприятий в действующую систему туристического и санаторно-курортного бизнеса, носит актуальный характер как для экономической теории, так и для практики.

**Степень исследования' проблемы. В**классической экономической литературе исследованию малого, в т.ч. и семейного предпринимательства как формы мелкотоварного производства уделялось особое внимание, что нашло отражение в трудах А. Смита, Р. Кантильона, Д.С. Миля, В. Зомбарта, М\*. Вебера, Й.А. Шумпетера, К. Маркса и др.

Изучение отечественного малого' предпринимательства прямо или косвенно нашло свое отражение в работах русских ученых С.Н. Булгакова, ПА. Бурышкина, М.И. Туган-Барановского и Н.Д. Кондратьева.

Важную роль в теоретической разработке экономических, финансовых проблем, а также вопросов организации и развития малого' предпринимательства, в т.ч. и малого семейного, сыграли научные труды современных ученых Л.Иі Абалкина, А.И. Агеева, Г.Л. Багиева, А.В. Бусыгина, А.Г. Грязновой, В.Я. Горфинкеля, Н.Л. Захарова, А.И. Иоффе, В.В. Карпова, ЕВ. Маркиной, ВГ. Павлюченко, ЮА. Петровой, ВіД Руднева, Г.Л Тульчинского, ВА. Швандара, А.Ю. Чепуренко, Л.В. Фёдорова, ТА. Федотовской, и др.

Однако, несмотря на наличие значительного числа исследований в области малого предпринимательства ряд проблем российских малых предприятий требуют дальнейших исследований. К ним относится: анализ экономических и финансовых предпосылок, условий формирования МСП в санаторно-курортной и туристической сфере, тенденций его развития, форм и механизмов взаимодействия с крупным туристическим и санаторно-курортным бизнесом. Особого внимания требует исследование особенностей формирования и воспроизводства финансового потенциала МСП, как одного из определяющих факторов их развития, его базовых категорий - источников

и видов финансовых ресурсов, финансовой устойчивости, финансовых рисков и т.д. Многие вопросы по этим проблемам являются дискуссионными и все еще остаются нерешенными.

Поэтому, научная значимость данных вопросов, необходимость для практического применения, недостаточность их разработки обусловили выбор темы диссертационного исследования, постановку целей\*и задач.

**Целью исследования\*'**является разработка методических и практических рекомендаций по формированию эффективных финансово-экономических механизмов участия1 малых семейных предприятий *в,*обеспечении качественными- туристическими и санаторно-курортными услугами населения с невысокими доходами.

Поставленная цельг предопределяет необходимость решения» следующих задач:

- выявить сущность семейного предпринимательства как одной из форм  
малого бизнеса, уточнить его содержание и определение;

- провести анализ особенностей формирования и- воспроизводства  
финансового потенциала МСП, его основных категорий: источников и видов  
финансовых ресурсов, финансовой устойчивости, платеже и  
кредитоспособности, а также роли государства в развитии малого бизнеса;

- проанализировать уровень состояния здоровья населения России и уровень  
его охвата санаторно-курортным лечением;

- определить сегмент рынка по оказанию туристических и санаторно-  
курортных услуг малыми семейными предприятиями;

- обосновать экономические, финансово-кредитные, организационные  
возможности МСП в оказании туристических и санаторно-курортных услуг;

- выявить возможности применения зарубежного опыта на примере ФРГ для  
организации малого семейного предпринимательства в системе курортного  
дела и туризма в России;

- предложить инновационную модель взаимодействия малых семейных  
предприятий с крупным туристическим и санаторно-курортным бизнесом на

основе использования таких финансово-экономических механизмов, как франчайзинг, аутсорсинг и конвергенция, и обосновать эффективность этой модели.

Объект исследования — малое семейное предпринимательство в сфере курортного дела и туризма.

**Предмет исследования**- система финансово-экономических отношений участия малого семейного предпринимательства в оказании санаторно-курортных и туристических услуг населению России с невысокими доходами.

**Теоретическую, методологическую и статистическую основу**исследования составили: законодательство Российской Федерации, материалы министерств и ведомств экономического профиля РФ, программы развития малого предпринимательства Краснодарского края,. Международные правовые акты, а также труды отечественных и зарубежных ученых в области малого предпринимательства, его семейных форм; материалы научных конференций; статистическая информация федеральных и региональных органов власти; данные деятельности туристических и санаторно-курортных предприятий.

В работе использовались методы системного анализа, единства исторического и логического подходов, экспертных оценок и моделирования.

**Научная гипотеза**исследования состоит в предположении, что малый семейный бизнес имеет неиспользованные экономические, финансовые и организационные возможности в обеспечении санаторно-курортными и туристическими услугами мало и среднедоходных слоев населения.

**Научная новизна**диссертационного исследования состоит в разработке теоретических и методологических основ концепции участия малых семейных предприятий в предоставлении туристических и санаторно-оздоровительных услуг населению с невысокими доходами на базе взаимодействия с крупным бизнесом, и раскрытие финансового потенциала МСП.

**К наиболее существенным научным результатам,**составляющим новизну исследования относятся следующие:

- определена социально-экономическая сущность малого семейного  
предпринимательства как форма мелкотоварного производства,  
экономическую основу которой составляет семейная собственность, личный  
труд членов семьи, высокий уровень предприимчивости и риска и  
обосновано неразрывное единство экономических и социальных функций в  
деятельности МСП;

обоснована необходимость и пути расширения финансовой поддержки МСП государством, в т.ч. за счет развития' государственного и других форм микрофинансирования, как способа повышения доступности к ресурсам, возможности получения микрокредитов, кредитования на более длительный период и по более низким ставкам, чем в современной банковской системе;

рассмотрен опыт организации туристического и санаторно-курортного обслуживания в^ ФРГ и выявлены возможности его применения для организации МСП в системе курортного и туристического бизнеса в России.

раскрыты финансово-экономические и организационные возможности МСП в оказании туристических и санаторно-курортных услуг населению с невысокими доходами;

проанализирована эффективность оздоровления населения в лечебно-оздоровительных учреждениях на примере Краснодарского края и сделан вывод о необходимости формирования, кроме дорогостоящего крупного туристического и санаторно-курортного бизнеса, системы МСП по предоставлению недорогих и качественных услуг населению с невысокими доходами;

обоснована необходимость взаимовыгодного сотрудничества МСП с крупным туристическим и санаторно-курортным бизнесом. Разработаны и предложены: инновационная модель взаимодействия МСП и крупного бизнеса, его формы и финансовые механизмы (франчайзинг, аутсорсинг, конвергенция);

- обоснована социально-экономическая эффективность инновационной модели участия МСП в санаторно-курортном и туристическом бизнесе.

**Основные результаты диссертационного исследования, полученные автором и выносимые на защиту, состоят в следующем.**

1. Уточнено понятие «семейное предпринимательство» и представлено как особая форма мелкотоварного производства; раскрыт финансовый потенциал МСП: источники формирования их финансовой базы, виды используемых финансовых ресурсов, условия обеспечения их финансовой устойчивости. Выявлены барьеры, ограничивающие доступ МСП к финансовым ресурсам.
2. Обоснованы особая роль и место МСП в предоставлении недорогих, качественных и разнообразных санаторно-оздоровительных и туристических услуг низкодоходным слоям населения за счет более низкого уровня затрат МСП на предоставляемые услуги, реальной конкурентной борьбы за потребителя со всеми вытекающими отсюда последствиями, его гибкости, способности быстро реагировать на спрос потребителей, высокой личной заинтересованности в успешности бизнеса и в каждом потребителе его услуг.
3. Разработана концепция взаимовыгодного широкого взаимодействия МСП и крупного санаторно-курортного и туристического бизнеса как магистральное направление развития МСП в туристическом и санаторно-курортном деле, повышения их эффективности и расширения масштаба туристических и санаторно-оздоровительных услуг.
4. Предложена авторская модель, включающая формы и финансово-экономические механизмы эффективного взаимодействия малого семейного и крупного туристического и санаторно-курортного бизнеса такие, как: франчайзинг, аутсорсинг и конвергенция.

**Аутсорсинг**предполагает на контрактно-договорных началах использование малыми семейными предприятиями ресурсов и возможностей крупных санаторно-курортных комплексов для предоставления

разнообразных услуг своим клиентам (например, аренда кортов, бассейна, лечебной базы и т.д.).

**Конвергенция**означает сотрудничество малых и крупных организаций на долговременной основе по тем или иным направлениям туристической и санаторно-курортной деятельности. В этом случае происходит интеграция функций малых предприятий (без утраты ими хозяйственной самостоятельности) в деятельность крупного бизнеса. Например, передача МСП непрофильных для санатория функций (организация культурно-досуговой деятельности, экскурсионных услуг), с другой стороны -использование малыми предприятиями ресурсов крупных санаторных комплексов.

Особой формой взаимодействия является **франчайзинг**или смешанная форма крупного и мелкого предпринимательства, при которой крупные компании (франчайзеры) заключают договоры с мелкими фирмами на правоз действовать от имени, по правилам и под брендом крупной компании.

1. Предложен комплекс мер государственной поддержки^ МСП в\* туристическом и санаторно-курортном деле: устранение избыточного давления со стороны надзорных и контролирующих органов власти; совершенствование законодательства, регулирующего деятельность МСП, упорядочение системы налогообложения, обеспечение стабильной возможности получения кредитов для финансирования текущей деятельности и инвестиционных проектов.
2. Обоснован финансовый механизм микрофинансирования МСП с использованием финансов государства, негосударственных и муниципальных фондов, специализированных банков, развивающих программы микрокредитования.

**Практическая.значимость**диссертационного исследования: разработки и предложения автора могут быть использованы при определении стратегии развития малого семейного предпринимательства в туризме и санаторно-курортном деле, для совершенствования финансово-экономических

механизмов функционирования предприятий малого бизнеса, для разработки реальных мер по усилению их государственной поддержки и укреплению законодательной базы в этой сфере деятельности.

**Апробация работы.**Основные положения и выводы диссертационного исследования представлены автором в докладе на VIII Всероссийском социально-педагогическом конгрессе «Инновационные подходы к подготовке кадров высшей научной квалификации для социальной сферы в послевузовском профессиональном образовании», на III Всероссийском социологическом конгрессе «Социология и общество: проблемы и пути взаимодействия», на VIII Международном социальном конгрессе «Россия в многополярном мире: новые реалии и перспективы развития», на Отчетной конференции аспирантов РГСУ, в конкурсе научных работ молодых ученых и студентов РГСУ. Отдельные положения диссертационного исследования нашли отражение в учебных программах, тематических планах, курсах лекций, а также в деятельности отдельных туристических организаций.

**Публикации.**Основные положения диссертационного исследования нашли отражение в 8 научных работах, общим объемом 4,2 п.л., из них 6 работ опубликованы в изданиях, рекомендованных ВАК России.

**Структура диссертационного исследования.**Диссертация состоит из введения, трёх глав, заключения и библиографического списка. Основной текст изложен на 161 странице печатного текста, включает 2 таблицы, 4 схемы, 8 диаграмм; работа содержит 9 приложений.

## Становление малого предпринимательства в современной России, развитие взглядов на его содержание и особенности

Развитие малого предпринимательства в России, организационной формой которого является малое семейное предприятие (МСП) включает в себя два этапа: первый этап начинается с момента отмены крепостного права в России и прерывается революцией 1917 года. Второй этап — предпринимательство возобновляется с конца 80-х годов XX века, то есть с началом рыночных реформ в современной России. За эти годы малое предпринимательство прочно утвердилось, и для его развития открываются хорошие перспективы. В 2007 году в России насчитывалось 5 млн. малых предприятий и индивидуальных предпринимателей1. В ВВП их доля составляла около 12%. В 2006 году на малых предприятиях в России работало около 9 млн. чел., то есть 13% от общего числа занятых в экономике, а с учетом индивидуальных предпринимателей — 24%. Все это означает, что малому предпринимательству в настоящее время принадлежит значительная роль в экономике страны. Можно сказать, что оно является стартовой площадкой для формирования среднего класса, удельный вес которого в общей численности населения страны должен к 2020 году составить 50-55% .

Важным моментом в развитии малого бизнеса явилось принятие в 2007 году Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». Таким образом, было положено начало формирования законодательной базы, регулирующей деятельность малого предпринимательства. В соответствии с законом, основным критерием, на основе которого предприятия (организации) различных организационно-правовых форм относят к субъектам малого предпринимательства, является в первую очередь средняя численность работников, занятых за отчетный период на предприятии (организации), а также размер уставного капитала, величина активов, объем оборота (прибыли, дохода). Эти критерии устанавливаются в Статье 4 «Категории субъектов малого и среднего предпринимательства» части первой Закона: «К субъектам, малого и среднего предпринимательства относятся внесенные в единый государственный реестр юридических лиц потребительские кооперативы.и коммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), а также физические лица, внесенные в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую- деятельность без образования юридического лица (далее - индивидуальные предприниматели), крестьянские (фермерские) хозяйства, соответствующие следующим условиям:

1) для-юридических лиц — суммарная доля участия-Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, иностранных граждан, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) указанных юридических лиц не должна превышать двадцать пять процентов (за исключением активов акционерных инвестиционных фондов и закрытых паевых инвестиционных фондов), доля участия, принадлежащая, одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, не должна превышать двадцать пять процентов;

## Условия и возможности развития семейного предпринимательства в туризме и санаторно-курортном деле в современной России

Определение возможной стратегии и путей развития семейного малого предпринимательства в туризме и санаторно-курортном деле предполагает необходимость рассмотрения условий, в которых сегодня осуществляют свою деятельность малые семейные предприятия. Эти условия включают в себя их экономические, финансовые и организационные возможности, законодательные нормы, регулирующие деятельность малого предпринимательства и т.д.

В целях конкретизации вопросов и проблем в деятельности малых семейных предприятий, они рассмотрены на примере рынка санаторно-оздоровительных и туристических услуг г. Анапа. Выбор этот не случаен. Во-первых, г. Анапа является уникальным круглогодичным курортом, входящим в Кавказско-черноморский туристический и санаторно-курортный анклав, что открывает большие возможности в развитии туризма и санаторно-курортного дела. Во-вторых, город является одним из ведущих курортов Черноморского побережья, ориентированный на отдых, оздоровление, рекреацию населения и туризм благодаря уникальным природным и климатическим условиям: самый солнечный черноморский курорт с многочисленными видами уникальных реликтовых растений; в практике санаториев широко применяется лечение илово-сульфидными и сопочными грязями (пелоидотерапия) местного происхождения, бальнео и талласотерапия, а также другие виды курортного лечения. Поэтому, все проблемы становления и развития малого семейного предпринимательства в г. Анапа характерны для этого курорта и имеют место в малом предпринимательстве в целом.

## Источники и виды ресурсов финансового потенциала малого семейного предприятия

Поэтому, с методологической точки зрения было бы неправомерно механически распространять закономерности формирования и воспроизводства финансового потенциала крупных предприятий на малые семейные предприятия. В этом случае не была бы учтена специфика малого семейного бизнеса, его реальные возможности. Как уже отмечалось, для малых семейных предприятий характерны: небольшие размеры, невысокий уровень доходов (особенно на стадии становления) неустойчивость на рынке, отсутствие значительных финансовых резервов и т.д.

В первую очередь это относится к источникам и видам финансовых , ресурсов формирования стартового капитала малых семейных предприятий. Таковыми обычно являются:

- общие сбережения семьи и отдельных ее членов;

- ссуды под недвижимость (квартиры, дачи, гаражи и т.д.);

- ссуды под транспортные средства (автомобили, яхты и т.д.);

- ссуды друзей;

- кредиты от санаторных и туристических организаций, с которыми взаимодействуют малые семейные предприятия;

- банковские кредиты;

- кредиты за счет региональных и муниципальных бюджетов;

- ссуды неформальных кредиторов (ростовщиков).

Из приведенных данных мы видим, что характер источников и видов финансовых ресурсов, которые используются при формировании финансового потенциала малых семейных предприятий, предопределяют, как правило, его небольшие размеры и, следовательно, немалые финансовые трудности его вхождения на рынок. Поэтому, без помощи крупного бизнеса и, особенно, государства, становление и развитие семейного бизнеса в сфере туризма и курортного дела весьма затруднительно. Все это определяет необходимость создания государственных, региональных, муниципальных, негосударственных фондов поддержки малого бизнеса.

В отношении обеспечения финансовыми ресурсами в процессе текущей деятельности малых семейных предприятий необходимо заметить, что основным их источником являются доходы от производственно-хозяйственной деятельности. В сфере туризма и санаторно-курортного дела это доходы от реализации предоставляемых туристам и отдыхающим услуг. Сразу же отметим невысокий уровень диверсификации услуг, предоставляемых семейными предприятиями. Тоже самое можно сказать и об их качестве. В настоящее время сложился стандартный набор услуг: для отдыхающих — это предоставление жилья в частном секторе, иногда — питание; по желанию - экскурсионные услуги и т.д. Результатом этого является не только зауженная доходная база малых семейных предприятий, но и чрезмерная конкуренция, борьба за потребителя услуг. Спрос значительно ниже предложения даже в благоприятных природно-климатических условиях Черноморского побережья Кавказа. Ситуация обостряется и в связи с трудностями трудоустройства местного населения, низким уровнем заработных плат, сезонностью и др.

Однако, малый семейный бизнес в сфере туризма и санаторно-курортного дела имеет немалые возможности для расширения. Во-первых, за счет более многочисленного контингента потребителей услуг, по сравнению с контингентом крупных санаторно-курортных комплексов, поскольку услуги малых семейных предприятий ориентированны на многочисленный слой населения с невысокими доходами, во-вторых, в рамках взаимодействия, малых семейных предприятий с крупным бизнесом (пока слабо развитого) набор предоставляемых отдыхающим услуг может быть расширен за счет их диверсификации и повышения качества при невысоких ценах, что, несомненно, будет способствовать росту доходов малых семейных предприятий.