Винникова Елена Владимировна. Финансовое оздоровление учреждений санаторно-курортной сферы : на примере Краснодарского края : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Винникова Елена Владимировна; [Место защиты: Рос. гос. социал. ун-т].- Москва, 2009.- 217 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/3709

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Финансовая неустойчивость и нестабильность функционирования большинства предприятий различных форм собственности в современной российской экономике наблюдается в течение длительного периода трансформационных тенденций, и является весьма характерной для санаторно-курортных учреждений. В ходе экономических реформ обостряются вопросы формирования финансовых показателей предприятий, а также обоснования альтернатив возможностей принятия финансовых решений. Слабое управление и кризисные моменты в отраслях и экономике создают ситуации затруднительного финансового положения. В особую зону попадают учреждения социальной сферы, в том числе санаторно-курортной, всегда зависимые от положения дел в базовых отраслях экономики, настроений общества, проводимой политики и уровня доходов населения. Из режима своевременного выполнения обязательств, предприятия могут переходить в кризисную зону, со сбоями и срывами, вплоть до безнадежного состояния, становиться инвестиционно непривлекательными, экономически неустойчивыми, неплатежеспособными или несостоятельными. Все эти процессы и характеристики имеют свои отраслевые особенности и нюансы, требующие учета при грамотном и эффективном менеджменте, направленном на общее управление и финансовое оздоровление предприятий. К непосредственным предпосылкам, обусловившим актуальность оценки финансовой устойчивости и вероятности банкротства как основы финансового оздоровления учреждений санаторно-курортного комплекса, относятся как отсутствие специальных исследований в этой специфической отрасли, так и важность комплекса для развития региона, а также значение в формировании социального и человеческого капитала общества.

Степень научной разработанности проблемы. Теоретические аспекты проблем финансов, финансового оздоровления, реструктуризации и антикризисного управления подробно исследованы в трудах следующих

российских авторов: К.К. Балдина, А.О. Блинова, А.И. Бланка, А.З. Бобылевой, Б.Е. Бродского, А.И. Гончарова, Е.П. Жарковской, В.Я. Захарова, В.С.Карелина, Н.Н. Кожевникова, Э.М. Короткова, В. В. Кузьменко, И.Д.Мацкуляка, Е.В. Новоселова, В.И. Орехова, Е.А.Пасько, Н. В. Родионовой, А. Д. Шеремета, Т.К. Таля, Ю. В. Черниковой, А. Н. Шохина, Ю. В. Яковца, Г. Б. Юна и др.

Среди зарубежных специалистов вопросами управления кризисных предприятий занимались К. Бернар, Р. Брюндеж, вопросами кризис менеджмента на предприятии - М. Чарльз, Дж. Ким, С. Слатт. В контексте рассмотрения и решения задач оздоровления можно выделить труды И. Ансоффа, Н. Мэнкью, Дж. Ван Хорна, Дж. Уорнера и др.

Банкротство для экономически развитых зарубежных стран явление не новое. Эти страны накопили большой опыт диагностики и оценки вероятности наступления банкротства. Значительный вклад в решение данной проблемы внесли такие ученые-аналитики, как А. Винакор, Р. Смит, П.Дж. Фитцпатрик, К. Мервин, Э. Альтман, Ю. Бригхем, У. Бивер и др.

Вопросами моделей и методик позволяющих прогнозировать наступление банкротства, занимаются Р. Лис, Д. Фулмер, Г. Спрингейт, Р. Таффлер, Ж. Депалян, Ж. Конан, М. Гольдер, У. Бивер, Д. Дюран, Л.В. Донцова, СВ. Валдайцев, Е.С. Стоянова, М,А. Федотова, Р.С. Сайфулина, О.П. Зайцева, В.В. Ковалёва, Г.В. Савицкая и др.

Экономическим основам и направлениям развития рекреации и туризма с затрагиванием проблем курортной сферы, посвящены работы В. Азара, М. Биржакова, А. Ветитнёва, И. Зорина, Н. Моисеевой и др. Представления об адекватной современным условиям системе управления рекреационно-туристской отраслью содержатся в работах А. Балабанова, Н. Безруковой, В. Бутова, Л. Волковой, А. Гранберга, В. Морозова, С. Сенина и др.

Проблема финансового оздоровления предприятий, несмотря на давнюю и первостепенную прикладную осознанность, важность и значимость, рассматривается большинством исследователей как недостаточно теоретически и практически разработанная. Осмыслению этой проблемы в последнее время

уделяется все большее внимание, но констатируется теоретическая расплывчатость и неоформленность самой категории финансового оздоровления, несамостоятельное, зависимое рассмотрение как синонима либо антикризисного управления, либо финансового менеджмента на кризисном предприятии, неадекватность актуализации системного подхода к проблеме, неэффективность соответствующей арбитражной практики, отсутствие в отечественной и зарубежной научной литературе комплексной методики финансового оздоровления, фрагментарность опыта в широком спектре отраслевых особенностей этого явления. Нормативно-правовые акты отражают достаточно существенную часть теоретической базы финансового оздоровления предприятия с акцентом на юридические аспекты управления на этапе оздоровления как процедуры банкротства.

В целом проблема оценки финансового состояния и финансового оздоровления санаторно-курортных учреждений, разработка адекватного инструментария и методики учитывающих их специфику и проявление общих закономерностей, не нашли достаточного отражения в экономической литературе и исследованиях. Все это обусловило выбор темы, цель и задачи диссертационного исследования.

Цель исследования заключается в обосновании теоретико-методических основ оценки финансового состояния санаторно-курортных учреждений и разработке направлений их финансового оздоровления.

Задачи исследования. В соответствии с поставленной целью в диссертации решались следующие задачи:

уточнить понятийный аппарат концептуализации проблем финансового оздоровления организаций и определить взаимосвязь финансовых кризисов организации, процедур и концепций ее оздоровления;

исследовать существующие методы и модели оценки финансового состояния организаций и разработать матрицу их оценочных возможностей;

провести анализ основных механизмов финансовой стабилизации организации, позволяющий обеспечить платежеспособность, финансовую

устойчивость в текущем периоде и финансовое равновесие в стратегической перспективе.

обосновать влияние финансового оздоровления санаторно-курортных учреждений на социально-экономическое развитие Краснодарского края.

провести сравнительный анализ результатов использования различных методик оценки финансового состояния санаторно-курортных учреждений Краснодарского края и разработать сравнительную матрицу результатов анализа;

определить основные стратегические направления финансового оздоровления санаторно-курортных учреждений Краснодарского края.

**Объектом исследования**в диссертационной работе является финансовое состояние санаторно-курортных учреждений Краснодарского края и их финансовое оздоровление.

**Предметом исследования**являются платежеспособность, финансовая устойчивость, вероятность банкротства санаторно-курортных учреждений и стратегические направления их финансового оздоровления.

**Соответствие паспорту специальностей.**Диссертационное исследование соответствует пунктам паспорта специальности ВАК 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит» п.З Финансы предприятий и организаций, п.3.3. Критерии и методы оценки финансовой устойчивости предприятий и корпораций, исследование внутренних и внешних факторов, влияющих на финансовую устойчивость, п. 3.13. Формы и методы финансового оздоровления предприятий.

**Научная гипотеза**диссертационного исследования состоит в том, что оценка финансового состояния и определение основных стратегических направлений финансового оздоровления санаторно-курортных учреждений Краснодарского края будет способствовать их эффективному развитию и повышению роли в экономике региона в условиях финансового кризиса.

Теоретической **и**методологической основой диссертационного исследования явились работы отечественных и зарубежных ученых по

проблемам оценки финансового состояния организаций, их финансового оздоровления, исследования по формированию и реализации финансовой стратегии организаций, антикризисному регулированию и предотвращению банкротства.

Для обоснования выдвшгутых в диссертации положений применялись методы логического и экономического анализа, системного, статистического, сравнительного анализа, метод графической интерпретации; использованы справочные, статистические и нормативные материалы по исследуемой проблематике.

**Информационной базой исследования**послужили законодательные, нормативно-правовые акты федеральных и региональных органов государственной власти, программные материалы Администрации Краснодарского края и г.-к. Анапа, официальные материалы Федеральной службы государственной статистки РФ и ее территориальных подразделений, аналитические материалы и экспертные оценки российских и зарубежных агентств, монографии и публикации в периодической печати, материалы Управления санаторно-курортным комплексом г.-к. Анапа, конференций, семинаров, финансовая отчетность ряда учреждений санаторно-курортной сферы г.-к. Анапа Краснодарского края, материалы электронных ресурсов сети INTERNET, а также собственные расчеты автора.

**Научная новизна**диссертации состоит в обосновании теоретико-методических основ оценки финансового состояния санаторно-курортных учреждений и разработки направлений их финансового оздоровления.

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

1. уточнено понятие «финансовое оздоровление» и разработана модель взаимосвязи финансовых кризисов организации, процедур и концепций финансового оздоровления и антикризисного управления;
2. уточнено определение «финансовая устойчивость», проведен анализ аналитического потенциала различных методических подходов оценки

финансового состояния организации и разработана матрица оценочных возможностей методических подходов к его оценке;

1. определены основные принципы выбора методики оценки финансового состояния учреждений санаторно-курортной сферы и составлена матрица результатов анализа финансового состояния санаторно-курортных учреждений Краснодарского края;
2. разработана стратегия финансового оздоровления санаторно-курортного учреждения, учитывающая факторы несостоятельности, включающая стратегический план и мероприятия по основным направлениям жизнедеятельности учреждения (маркетинг, производство услуг, кадры и управление, финансы);
3. сформулированы предложения по формированию механизма государственной поддержки и стимулированию развития санаторно-курортных учреждений социально и экономически значимых для развития региона, и разработке мероприятий, направленных на поддержание финансовой устойчивости на основе мониторинга их финансового состояния с внесением в обязательную статистическую отчетность на муниципальном и региональном уровнях управления соответствующих дополнений.

**Практическая значимость.**Основные научные выводы, рекомендации и методические положения выполненного исследования могут быть эффективно применены при оценке финансового состояния учреждений санаторно-курортной сферы на основе комплексного подхода к его анализу и разработке финансовой политики учреждений санаторно-курортной сферы в части управления процессом оздоровления в условиях финансового кризиса.

**Апробация результатов.**Основные результаты исследования нашли отражение в публикациях и выступлениях автора на международных, всероссийских, межвузовских, внутривузовских научных конференциях в Российском государственном социальном университете, Ростовском государственном экономическом университете, Самарском муниципальном институте управления. Положения диссертационного исследования получили

апробацию в ходе учебных занятий в Российском государственном университете и использованы в преподавании учебных курсов по дисциплинам «Финансы организаций (предприятий)», «Финансовый менеджмент», «Статистика финансов», в Российском государственном социальном университете, филиале в г.-к. Анапа. Ряд теоретических положений и практических рекомендаций, выводов диссертации обсуждались на научно-методологическом семинаре кафедры **с**вынесением предложений на рассмотрение Управления санаторно-курортного комплекса г.-к. Анапа.

Материалы диссертации могут быть использованы в практической работе органов управления на региональном и муниципальном уровне при формировании стратегии финансового оздоровления учреждений санаторно-курортной сферы.

**Объем публикаций по теме диссертации.**По результатам исследования опубликовано 15 работ общим объемом 9 п.л.

**Структура работы.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы (167 наименований), 26 приложений. Общий объем работы составляет 172 страницы.

В соответствии с целью и задачами исследования работа построена следующим образом:

Во **Введении**обосновывается актуальность темы, анализируется степень ее изученности, определены цель **и**задачи исследования, отражены научная новизна, теоретические и практическая значимость работы.

**В Главе 1 «Теоретико-методические основы оценки финансового состояния предприятия и его оздоровления»**рассматриваются сущность финансового оздоровления, оценочные возможности методов и моделей оценки финансового состояния организаций и основные механизмы финансового оздоровления.

В **Главе 2 «Финансово-экономические индикаторы как информационно-аналитическая база финансового оздоровления санаторно-курортных учреждений»**разработаны основные принципы выбора

методики оценки финансового состояния учреждения санаторно-курортной сферы и выявлено, что в процессе финансового оздоровления санаторно-курортных учреждений необходимо учитывать его социально-экономические функции, специфические черты и особенности. Составлена матрица результатов анализа финансового состояния санаторно-курортных учреждений Краснодарского края.

В **Главе 3 «Стратегические направления финансового оздоровления санаторно-курортных учреждений»**разработана стратегия финансового оздоровления санаторно-курортного учреждения, учитывающая факторы несостоятельности, включающая стратегический план и мероприятия по основным направлениям жизнедеятельности учреждения (маркетинг, производство услуг, кадры и управление, финансы). Выявлена необходимость и целесообразность включения государственной поддержки учреждений санаторно-курортной сферы, определены источники финансирования инвестиционной деятельности санаторно-курортных учреждений. Обоснована необходимость введения особого мониторинга финансового состояния учреждений санаторно-курортной сферы.

В **Заключении**изложены основные выводы и практические предложения, выработанные в ходе работы над диссертационным исследованием.