Матосян Лусине Грантовна. Финансовые аспекты развития индустрии туризма : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2004 158 c. РГБ ОД, 61:04-8/3405

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Финансовые основы формирования индустрии туризма на современном этапе... 11

1.1 Роль и влияние индустрии туризма на формирование финансового потенциала страны 11

1.2 Финансирование развития туризма в зарубежных странах 33

1.3 Концептуальные подходы к разрешению финансово-экономических проблем туризма 57

Глава II. Основные направления финансирования туризма в регионе 79

2.1 Финансовые источники становления туристского бизнеса в субъекте Российской Федерации 79

2.2 Финансово-инвестиционное обеспечение развития региональной туристской индустрии 101

2.3 Государственное регулирование активизации туризма 119

Заключение 141

Список использованных источников и литературы 148

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования**определяется тем, что туризм является одной из крупнейших высокодоходных и наиболее динамичных отраслей мировой экономики. По данным Всемирной туристской организации в отрасли туризма задействовано около 9,4% мирового капитала, обеспечивается каждое 16-е рабочее место, а также на нее приходится 11% мировых потребительских расходов и 5% всех налоговых поступлений1.

В России влияние туристской индустрии на экономику страны пока незначительно,. финансирование туризма: производится по остаточному признаку. Фактическое отсутствие полноценного функционирования туристской: отрасли приводят к тому, что Россия теряет миллиарды рублей, которые могли бы поступить в бюджет страны в случае увеличения туристского потока. Несмотря на свой колоссальный туристский потенциал, страна занимает весьма скромное место на мировом туристском рынке, менее 1,5% мирового туристского потока . Среди туристских предприятий РФ присутствуют 350 зарубежных компаний, которые занимаются в основном выездным туризмом, способствуя вывозу капитала из страны.

Объективные и субъективные экономические и политические причины за последние несколько лет вызвали сокращение въездного потока в РФ, а также усиление нестабильности в развитии внутреннего туризма. В частности, спрос на санаторно-курортные и туристско-экскурсионные услуги постепенно расширяется, а предложение этих услуг за последние годы резко сократилось. Отметим также, что современная сеть туристских учреждений вместе с санаторно-

1 См.: Микели М. «Бизнес на отдыхе».// Профиль. 22 апреля 2002. №16. - С.34-35.

2 См.: Российский туристский бюллетень. Туризм информация, статистика, анализ. —  
М. 1997.-№1-4.

курортными, пансионатами, домами и базами отдыха в значительной степени нуждаются в реконструкции.

Уровень цен, сложившийся . на рынке внутреннего туризма, значительно выше, чем на рынке выездного туризма, что предполагает выбор потребителя не в пользу отечественного производителя. Кроме того, низкое качество туристских услуг на российском рынке предопределяет их неконкурентоспособность на мировом. Это обстоятельство препятствует динамичному развитию услуг, как наиболее перспективному направлению диверсификации экономики России, зафиксированному в программе социально-экономической политики Правительства Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2003-2005 гг.). Увеличение масштабов экспорта услуг и замещение их импортом требует проведения государством активной политики в отдельных секторах, в частности, в области туризма1.

Особенно актуальна эта проблема для регионов с уникальными природными и историко-культурными туристскими ресурсами. В связи с этим необходимо принятие комплекса мер по государственной поддержке развития индустрии туризма в рамках федеральных и региональных программна также выделение значительных денежных средств как в форме прямого инвестирования, так и в виде налоговых льгот.

**Состояние научной разработанности проблемы.**.

**В**отечественной науке и практике существенный вклад в разработку проблем финансирования индустрии туризма внесли В.И. Азар, А.Ю. Александрова, Н.В. Анчукова, Ю.К. Байназаров, А.И. Балабанов, М.Б. Биржакова, А.Т. Быков, Н.И. Гаврильчак, Е.В. Егоров, В.И. Зорин, Д.К. Исмаева, Г.А. Карпова, В.А. Квартальное, Л.А. Кветенадзе, В.М. Козырев, Г.А. Папирян, B.C. Сенин, О.В. Терехова,

См.: Коммерсант. 2003.6 февраля.

А.Д. Чудновский. В мировой экономике эти проблемы затрагивали также зарубежные ученые, такие как А. Булл, Ф. Веллас и др.

Признавая важность вклада каждого из исследователей в разработку проблем исследования туризма, необходимо отметить, что в настоящее время недостаточно внимания уделяется вопросам его финансирования как на федеральном, так и на региональном уровне.

Сложность и многовариантность решения поставленной проблемы предопределили выбор цели, задачи объекта и предмета настоящего исследования.

**Целью исследования**является разработка теоретических подходов к финансированию развития туристской индустрии и раскрытие основных финансовых аспектов становления туристского бизнеса в субъекте Федерации на основе анализов существующих тенденций в зарубежных странах, России в целом и отдельных ее регионах, в частности.

**Для достижения поставленной цели в диссертации решаются следующие задачи:**

определить роль и влияние индустрии туризма в формировании финансового потенциала страны;

обобщить современный зарубежный опыт финансирования развития туризма;

наметить концептуальные подходы к решению финансово-экономических проблем в туризме;

раскрыть финансовые источники расширения туристского потенциала в регионе;

разработать основы финансово-инвестиционного обеспечения развития региональной туристской индустрии;

выявить принципы, методы и степень государственного регулирования активизации туризма.

**Объектом диссертационного исследования**определена отрасль туризма Российской Федерации, особое внимание уделено при этом соответствующему сектору экономики Краснодарского края.

**Предметом исследования**является совокупность финансово-экономических отношений, возникающих в процессе взаимодействия организаций индустрии туризма с государственными и региональными органами власти, а также с частными, общественными и другими потенциально возможными инвесторами финансирования индустрии туризма.

Теоретико-методологическую базу **исследования**составляет комплексный подход к изучению финансирования индустрии туризма на федеральном и региональном уровнях. При проведении прикладных исследований применялись методы сравнительного экономического и статистического анализа, а также оценки прогнозирования индустрии туризма в различных вариантах экономического развития. В диссертации использованы научные обобщения результатов фундаментальных исследований отечественных и зарубежных ученых по рассматриваемой проблематике, а также данные анкетных опросов руководителей туристских предприятий.

**Эмпирической базой диссертационного исследования**явились нормативные **и**правовые акты органов государственной власти Российской Федерации, сборники Государственного комитета по статистике РФ, статистические материалы по Краснодарскому краю, аналитические материалы, содержащиеся в работах отечественных ученых - экономистов, периодических изданиях, информационной сети Интернет. В работе использованы данные Сочинского городского отдела государственной статистики, а также аналитические и прогнозные материалы по социально-экономическому положению г. Сочи в 2002 г. и 2003-2010 гг.

Научная новизна исследования. В результате исследования в диссертационной работе соискателем получены следующие научные результаты:

уточнены содержание индустрии туризма, выражающегося в социально-экономической деятельности туристских организаций, для удовлетворения определенных потребностей людей в отдыхе, ее основные показатели, характеризующие влияние туристского продукта на социально-экономическое развитие территории, а также обоснованы причины, воздействующие на рост финансовых потоков в отрасли туризма, среди которых: слабое развитие въездного международного туризма, отсутствие государственной поддержки, низкие доходы населения;

в результате обобщения опыта финансирования развития туризма в зарубежных странах выявлены основные направления его государственной финансовой поддержки, финансовые аспекты деятельности транснациональных компаний на рынке международного туризма, пути совершенствования учета туристских доходов и расходов, использование информационных технологий при продвижении инвестиций в туризм;

сформулированы концептуальные подходы к разрешению финансовых проблем в индустрии туризма: совершенствование нормативно-правовой базы развития индустрии туризма; формирование инфраструктуры туризма, предусматривающей максимальное использование туристских ресурсов как в целом по России, так и по отдельным регионам; приоритеты в финансировании внутреннего туризма и адресного социального туризма;

определены основные задачи долгосрочной региональной финансовой политики в индустрии туризма, в частности, использование возможностей финансового потенциала туристской индустрии в регионе, в том числе, за счет развития малого предпринимательства,

стимулирования привлечения частного капитала, активизации деятельности общественных организаций и различных служб в процессе финансирования туризма; кооперации финансовых возможностей государственных, частных и других организаций, а также личных накоплений граждан;

разработаны составляющие финансово-инвестиционного обеспечения расширения региональной туристской индустрии на основе: реализации целевых инвестиционных программ в городах-курортах до 2010 года с созданием фондов их финансовой инфраструктуры; мер по стимулированию инвестиционной активности в отношении приоритетных направлений развития туризма, использования различных видов иностранного инвестирования с соблюдением как местных, так и региональных, федеральных интересов; совершенствования финансово-инвестиционной политики предприятий санаторно-курортного комплекса;

аргументированы принципы, степень и методы государственного регулирования активизации деятельности туристской индустрии: путем предоставления налоговых льгот, налоговых субсидированных кредитов при инвестировании в материально-техническую базу туризма, а также создание условий для адресного социального туризма на основе эффективного использования средств внебюджетных фондов (фонда социального страхования и фонда обязательного медицинского страхования).

**Положения, выносимые на защиту:**

конкретизация основных условий и факторов формирования  
финансовой базы туристской индустрии на современном этапе,  
включающие роль и влияние туризма на расширение финансового  
потенциала страны и региона, а также концептуальные подходы к  
решению финансово-экономических проблем в индустрии туризма;

основные направления финансирования индустрии туризма в субъекте Федерации, в том числе за счет выявления финансовых источников туристского потенциала в регионе, финансово-инвестиционного обеспечения региональной туристской индустрии;

принципы, методы и степень государственного финансового регулирования для активизации индустрии туризма и развития адресного, социального туризма, в том числе путем предоставления налоговых льгот и эффективного использования внебюджетных фондов.

**Практическая значимость результатов исследования**заключается в том, что реализация выдвинутых и обоснованных в работе конкретных предложений позволит повысить эффективность туризма как приоритетной отрасли экономики и на этой основе обеспечить поступление доходов в соответствующие бюджеты, способствуя развитию как внутреннего, так и въездного туризма.

Выводы и рекомендации, содержащиеся в диссертационном исследовании, могут быть использованы при внесении изменений и дополнений в Федеральный Закон «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации», доработке Закона «О социальном туризме», разработке нового Закона «О поддержке туризма в регионе», принятии основополагающей Концепции при определении приоритетных направлений развития туризма в России и др.

Результаты исследования актуальны для применения законодательными и исполнительными органами федерального и регионального уровней при разработке долгосрочных целевых программ активизации туризма, в том числе в городах-курортах, статистическими органами для правильного отражения туристских доходов и расходов. Целесообразно использовать авторские разработки на курсах переподготовки и повышения квалификации кадров по спецкурсу «Особенности финансирования отрасли туризма, как сферы услуг» и др.

**Апробация результатов исследования.**Основные положения и практические выводы диссертации были апробированы на научных конференциях и семинарах, обсуждены на кафедре конкретной экономики и финансов Российской академии государственной службы при Президенте РФ, изложены автором в публикациях.

**Структура диссертации**определяется целью и задачами исследования и состоит из введения, двух глав, шести параграфов, заключения, списка использованных источников и литературы.

## Роль и влияние индустрии туризма на формирование финансового потенциала страны

Туризм в обычном представлении связан с отдыхом, новыми впечатлениями, удовольствием, стремлением открыть и познать неизведанные края, памятники природы, истории и культуры, обычаи и традиции народов. В то же время в ряде стран туризм является одной из крупнейших высокодоходных и наиболее динамичных отраслей экономики. Сегодня туристская отрасль находится на первом месте в мировом экспорте товаров и услуг, обогнав автомобильную и химическую промышленность1. Туризм оказывает огромное влияние на такие ключевые сектора экономики, как транспорт и связь, торговля, строительство, сельское хозяйство, производство товаров народного потребления и многие другие, активно способствуя развитию смежных отраслей и выступая катализатором социально-экономического развития.

В настоящее время индустрия туризма — наиболее динамично развивающийся сектор человеческой деятельности. По единодушной оценке, данной Генеральной Ассамблеей ООН, Экономическим и Социальным Советом ООН и Всемирно туристской организации (ВТО) туризм к концу нашего века превратится в ведущую отрасль, станет важным инструментом в деле улучшения экономического и социального положения многих государств2.

Развитие научного знания о туризме позволяет представить его как системный объект изучения. Есть разные подходы к определению туризма и его отдельным экономическим, социальным, правовым и другим аспектам. Как утверждают ряд ученых, туризм можно определить как сферу экономической деятельности, основываясь на теории К. Маркса о четырех фазах общественного производства. По их определению туризм - это «производство и обмен услуг и товаров самостоятельными предприятиями, располагающими специальной материально-технической базой, обеспечивающей передвижение, размещение, питание и развлечение с целью удовлетворения личных материальных и культурных потребностей людей, находящихся вне постоянного места жительства для отдыха, лечения и развлечения без извлечения трудовых доходов»1.

Один из теоретиков экономики туризма В.И. Азар понятие «туризм» сформулировал следующим образом: «Туризм следует рассматривать как большую экономическую систему с разнообразными связями между отдельными элементами в рамках как народного хозяйства отдельной страны, так и связей национальной экономики с мировым хозяйством в целом»2.

Понимание содержания туризма как «совокупности социально экономических отношений, обусловленных производством, распределением, обменом и потреблением услуг (товаров), удовлетворяющих специфические потребности с целью восстановления и развития физических и духовных сил индивидуума (группы индивидуумов) в процессе добровольного передвижения вне постоянного места жительства»,, нашло наибольшее распространение в советской политической экономии и практике туризма3.

## Финансирование развития туризма в зарубежных странах

Многие высокоразвитые страны Запада, такие, как Швейцария, Австрия, Франция, значительную долю своего благосостояния построили на доходах от туризма. Поэтому опыт финансирования развития зарубежного туризма в ряде ведущих стран является чрезвычайно интересным и полезным и его следует рассматривать в следующих аспектах. Во-первых, как государственное регулирование туристской деятельности на основе финансовых механизмов поддержки туризма.

В связи с расширением масштабов туризма международные организации привлекают внимание: государств и правительств к проблемам развития туризма, в том числе финансовым. Всемирной туристской организацией, начиная с: 1921 г. проведено более 20 международных конгрессов, ассамблей и конференций, посвященных проблемам туризма. Так в марте 1995 г. в Кадисе (Испания) проведен международный форум по туризму, в котором участвовали парламентарии из 52 стран мира, и основное решение которого сводилось к тому, что государство должно содействовать решению следующих проблем, имеющих большое значение для развития туризма1:

развитие туристской инфраструктуры, в том числе транспортных коммуникаций;

создание условий для обучения руководителей и персонала туристских предприятий, обеспечение льготного налогового режима для туристских фирм;

использование таких финансово-экономических и статистических механизмов, которые позволяют вести объективный статистический учет и контроль по принятым в туризме международным критериям и нормам и др.

Экономическими и административными механизмами поддержки развития туризма в ряде зарубежных стран являются:

налоговые льготы, субсидии, дотации;

национальные, законодательные нормативные акты, способствующие развитию туризма и защите прав потребителей туристских услуг;

стимулирование внесезонного туризма путем различного рода скидок и льгот;

развитие и поддержка социального туризма;

усиление мер принимаемых государством по сохранению окружающей среды культурного и исторического наследия и др.

Например, ряд стран, среди которых Испания и Греция предоставляют инвесторам льготные налоговый режим и ставку амортизационных отчислений, снижение налога с оборота. В других странах применяется освобождение налога на прибыль в первые годы деятельности предприятия, а также уменьшения налога на добавленную стоимость. Предоставляются также таможенные льготы (вплоть до отмены пошлин) на ввоз оборудования для гостиниц и туристских транспортных средств.

Разнообразны системы скидок и льгот по НДС. Например, в Испании НДС на размещение составляет 7%, что зависит от категории гостиницы, а на питание, аренду автомобиля достигает 16%1.

## Финансовые источники становления туристского бизнеса в субъекте Российской Федерации

В последние годы в условиях перехода к рыночным отношениям возросла значимость экономики регионального туризма, определение основных задач долгосрочной региональной политики в индустрии туризма и возможностей его финансирования, в том числе на перспективу.

Региональные финансы в этом контексте представляют собой систему финансовых отношений, возникающих в процессе создания, распределения и перераспределения ВРП (валового регионального продукта), части регионального богатства и формирования денежных накоплений и поступлений для экономического и социального развития территорий. Крайне актуальной представляется в этой связи разработка региональных программ развития туризма, средства на осуществление которых формируются за счет источников доходов бюджетов соответствующих административно-территориальных единиц и налоговых поступлений в бюджет.

Развитие региональных курортно-санаторных комплексов в этом плане представляется наиболее приоритетным для тех регионов, которые имеют уже давно сложившуюся материально-техническую базу и весь комплекс необходимых туристских ресурсов.

До 90-х гг. существовала определенная структура социального туристского обслуживания, причем государство осуществляло единую политику социального туризма, который был рассчитан на массового потребителя, а массовость обеспечивалась благодаря финансовой поддержке (государство и профсоюзы возмещали гражданам 50-80% стоимости путевок)1.

В условиях, когда санаторно-курортная отрасль была выведена из собственности государства, возник стихийный слабоуправляемый рынок рекреационных услуг практически с отсутствием конкуренции. В данных условиях финансовую устойчивость приобретают только те предприятия и организации, которые используют современные принципы управления и финансирования, свойственные рыночной экономике.

Несмотря на то, что рекреационные учреждения приобрели хозяйственную самостоятельность, в большинстве случаев это не привело к улучшению их финансового положения, поскольку сокращение государственного финансирования санаторно-курортной отрасли стало причиной резкого уменьшения числа социальных рекреантов и падения платежеспособности спроса населения на этот вид услуг.

Принятая в России схема; разгосударствления и приватизации хозяйственных структур, способствовала практически одномоментному расформированию союзных структур или переходу их в сферу частной собственности при следующих условиях:

упразднение союзных министерств и ведомств, в т.ч. министерства здравоохранения, ВЦСПС и других управленческих структур;

акционирование корпоративных хозяйствующих структур, предприятий, организаций;

создание новых акционерных обществ, большей части закрытых, ограничивающих участие в них других участников;

приватизация учреждений на основе местных тендеров с иностранным участием предприятий и организаций совместных предприятий.