Балабанов Андрей Игоревич. Совершенствование функционирования финансового механизма в туризме : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : СПб., 2000 175 c. РГБ ОД, 61:01-8/1763-3

**Содержание к диссертации**

Введение

1. ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ И ОСОБЕННОСТИ ЕГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ В ТУРИЗМЕ 12

1.1. Содержание и структура финансового механизма 12

1.2. Туризм и его рынок 21

1.3. Особенности функционирования финансового механизма в туризме 37

2. ИССЛЕДОВАНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ В ТУРИЗМЕ 52

2.1. Финансовые ресурсы туристской фирмы как объект воздействия финансового механизма 52

2.2. Эффективность использования оборотных активов и её

определяющие факторы. 56

2.3. Рентабельность туристской деятельности и пути её оптимизации 65

3. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО МЕХАНИЗМА В ТУРИЗМЕ 81

3.1. Общий подход к совершенствованию функционирования финансового механизма в туризме 81

3.2. Оптимизация налогообложения туристской деятельности

3.3. Совершенствование финансового планирования

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

ПРИЛОЖЕНИЯ

**Введение к работе**

Туристские услуги сегодня есть динамичная сфера народнохозяйственного комплекса, которая во многих странах превратилась в высокоразвитую отрасль большого бизнеса. На долю туризма приходится около ]0% мирового валового национального продукта, мировых инвестиций, всех рабочих мест и мировых потребительских расходов.

Среднегодовые темпы роста мировых поступлений от международного туризма за последние 10 лет составляют 13 %. По прогнозам Всемирной туристской организации (ВТО) к 2010 г. количество международных туристских поездок составит 937 млн., а поступления от туризма достигнут 1.1 трлн. долл. США. На долю международного туризма приходится около 7% мирового экспорта, а это означает, что в сумме поступивших доходов от экспорта туризм занимает третье место после доходов от экспорта нефти, нефтепродуктов и автомобилей.

Российская Федерация, несмотря на свой громадный туристский потенциал, занимает весьма скромное место на мировом туристском рынке. На её долю приходится менее 1.5% мирового туристского потока.1 Поэтому в нашей стране за последние годы развитию туризма стали уделять большое внимание. Были приняты: Федеральная целевая программа "Развитие туризма в Российской Федерации", Федеральный Закон РФ "Об основах туристской деятельности в Российской Федерации", целый ряд постановлений Правительства РФ и законов субъектов РФ о туризме и туристской деятельности. Всё это наряду с либерализацией внешнеэкономической деятельности и снятием многих бюрократических процедур, связанных с поездками за границу, способствовало бурному развитию российского туристского бизнеса. По состоянию на начало 2000 г. в стране функционировало около 14 тыс. фирм имеющих лицензию на туристскую деятельность.

Туристский бизнес привлекает предпринимателей сравнительно небольшим объёмом стартового капитала, быстрым сроком его окупаемости, постоянным спросом на туристский продукт и услуги туризма, высоким уровнем рентабельности произведённых затрат и быстрой возможностью завоевать соответствующий сегмент на туристском рынке. Вместе с тем в процессе осуществления туристского бизнеса в возрастающем масштабе многие фирмы сталкиваются с серьёзными проблемами в области управления своими финансами, которое имеют существенную специфику по сравнению с промышленными предприятиями или предприятиями оказывающие другие виды услуг.

В связи с этим особую актуальность приобретает исследование финансового механизма в туризме. Общие проблемы экономической природы, сущности, содержания и развития туризма в современной России были исследованы многими отечественными учёными: Азаром В.И., Биржаковым МБ., Гуляевым В.Г., Зориным И.В., Карповой Г.А., Квартальновым В.А., Кузнецовым Ю.В., Сапруновой В.Б., Сениным B.C., Ходорковым Л.Ф. и др. Однако, финансовые проблемы туризма, состав и структура финансового механизма и особенности функционирования его в туризме на современном этапе развития российской экономики исследовались недостаточно. Монографические работы в данной области практически отсутствуют. Выше изложенное обусловило выбор темы диссертации, а также цели, задачи и направления диссертационного исследования.

Цели и задачи исследования

Основной целью исследования является - на основе выявления специфики финансовых отношений и финансового механизма в туристском бизнесе, разработать систему конкретных предложений, направленных на повышение эффективности функционирования финансового механизма туристских организацией.

В соответствии с этой целью в диссертации решаются следующие задачи:

- исследовать содержание и состав финансового механизма в сфере предпринимательства;

- выявить особенности его функционирования в туризме;

- исследовать особенности формирования финансовых ресурсов и пути повышения эффективности их использования;

- проанализировать практику налогообложения туристской деятельности в России и обосновать предложения по её оптимизации;

- раскрыть действующий порядок и особенности финансового планирования в туризме и наметить основные пути его совершенствования;

- наметить основные концептуальные направления совершенствования функционирования финансового механизма в туризме.

Объект и предмет исследования

Объектом исследования является финансовый механизм в туризме. Предметом исследования является финансовая деятельность туристских фирм (туроператоров и турагентов).

Методология и методика исследования

Диссертационное исследование базируется на теоретических и методических положениях известных отечественных и зарубежных учёных-экономистов, раскрывающих экономику туризма, сущность, содержание и функционирование финансового механизма.

В диссертации автор опирается на труды видных учёных по финансам и финансовому менеджменту Александрова A.M., Бочарова ВВ.,

Власовой В.М., Ковалёва В.В., Лялина В.А., Поляка Г.Б., Родионовой В.М., Сабанти Б.М., Сенчагова В.К., Стояновой ЕС, Бригхем Ю., Гапенски Л., Хелферт Э., Ван Хорн Дж К., и др.

В процессе исследования использовались нормативно-законодательные акты, монографическая литература, бухгалтерская отчётность и статистический материал по туризму, а также результаты выборочного обследования автором финансово-хозяйственной деятельности ряда туристских фирм.

Исследование проводилось диалектическим методом с использованием приёмов сводки, группировки и сравнения показателей, экономико-статистического анализа, экономико-математического

моделирования.

Научная новизна диссертационного исследования

По мнению автора, научная новизна исследования заключается в следующем:

1. Определён социально-экономический статус туризма как диверсифицированного межотраслевого комплекса социально-бытовой инфраструктуры.

2. Выявлены содержание, специфика и особенности функционирования финансового механизма в туризме.

3. Предложены основные направления совершенствования функциони- рования финансового механизма в туризме.

4. Разработана и обоснована классификация факторов влияющих на оборачиваемость оборотных активов туристской фирмы и на рентабельность фирмы.

5. Разработана методика определения оптимального уровня рентабельности туристской деятельности.

6. Выявлены особенности формирования налоговой базы в туризме и разработаны основные направления оптимизации налогообложения.

7. Предложена и обоснована методика планирования финансов туристской фирмы на основе применения принципа обеспечения запаса финансовой прочности и нормативно-аналитического метода планирования,

как наиболее полно учитывающих условия функционирования рыночной

экономики.

8. Даны рекомендации по составлению общего бюджета туристской фирмы как единой системы состоящей из двух блоков: оперативного бюджета и финансового бюджета.

9. Предложено применение брэнд-стратегии туристской фирмы как этапа долгосрочного финансового планирования и разработаны её основы.

Достоверность научных выводов

Достоверность научных выводов и положений диссертационного исследования определяется обобщением репрезентативного,

статистического и аналитического материала по туристской отрасли, соответствующих законодательных и нормативных документов, квалифицированным использованием экономико-статистических и математических методов обработки информации.

Практическая значимость исследования

Практическая значимость исследования заключается в том, что полученные автором в результате диссертационного исследования, положения и рекомендации способствуют повышению эффективности функционирования финансового механизма и укреплению финансовой устойчивости туристских фирм.

Апробация и внедрение результатов исследования

Основные результаты исследования опубликованы в 17 научных работах общим объёмом лично принадлежащих автору 15.2 печ. л.

Научно-исследовательские разработки и рекомендации автора были использованы в практике работы некоторых туристских фирм: ООО "Международный туристский центр Эстур", "Методический центр туризма НТА", "Гаудеамус-тур", а также в учебном процессе ряда ВУЗов (Балтийский международный институт туризма Российской международной академии туризма, Высшая административная школа Правительства Санкт-Петербурга, Санкт-Петербургский торгово-экономический институт, Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет), что подтверждается соответствующими документами.

## Содержание и структура финансового механизма

Финансы хозяйствующих субъектов - это относительно самостоятельная сфера системы финансов государства, охватывающая широкий круг денежных отношений, связанных с формированием и использованием капитала, доходов, денежных фондов в процессе кругооборота их средств и выраженных в виде различных потоков.1

Финансы, являясь экономической категорией, одновременно выступают инструментом воздействия на хозяйственный процесс. Это воздействие осуществляется через функционирование финансового механизма.

Как самостоятельное явление термин "финансовый механизм" был пущен в научный оборот в нашей стране в конце 60-тых годов. Однако до настоящего времени в экономической литературе нет единого определения финансового механизма. Например, в "Финансово-кредитном словаре" даётся следующее определение: "Финансовый механизм - составная часть хозяйственного механизма; совокупность форм и методов, с помощью которых обеспечивается осуществление широкой системы распределительных и перераспределительных отношений, образование доходов и накоплений, создание и использование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств".1

В. М. Родионова определяет финансовый механизм как: "совокупность форм организации финансовых отношений, методов (способов) формирования и использования финансовых ресурсов, применяемых обществом в целях создания благоприятных условий для экономического и социального развития общества. В соответствии со структурой финансовой системы финансовый механизм подразделяется на финансовый механизм предприятий (организаций, учреждений), страховой механизм, бюджетный механизм и т.д.".2

Это же определение финансового механизма полностью повторено в учебнике "Финансовый менеджмент" под ред. проф. Г.Б. Поляка.3

По мнению проф. А.Ю. Казака: "Финансовый механизм - это средство воздействия субъекта на объект финансовой системы, внешняя форма проявления практической реализации функций финансов. Финансовый механизм можно представить и как совокупность различных форм и методов использования государством финансов в целях обеспечения реализации соответствующей финансовой политики в рамках экономической системы.".4

## Финансовые ресурсы туристской фирмы как объект воздействия финансового механизма

Финансовый механизм воздействует как на состав и движение финансовых ресурсов, так и на источники формирования этих ресурсов. В экономической литературе приводится разное толкование термина "финансовые ресурсы".

Например, проф. В.И. Родионова считает, что "финансовые ресурсы предприятия - это денежные доходы и поступления, находящиеся в распоряжении субъектов хозяйствования и предназначенные для выполнения финансовых обязательств, осуществления затрат по расширенному воспроизводству и экономическому стимулированию работающих"1.

В учебнике "Финансовый менеджмент" под ред. проф. Г.Б. Поляка, даётся следующее определение: "Финансовыми ресурсами именуются совокупность денежных средств, строго целевого использования, обладающая потенциальной возможностью мобилизации или иммобилизации".

Л.А. Дробозина определяет финансовые ресурсы как совокупность целевых фондов денежных средств государства и предприятии.1

В "Финансово-кредитном словаре" указывается, что "финансовые ресурсы - совокупность фондов денежных средств, находящихся в распоряжении государства, предприятий и организаций-.

Все приведённые выше понятия финансовых ресурсов различаются лишь формой изложения, но имеют общее содержание, которое заключается в том, что финансовые ресурсы - это денежные средства или активы хозяйствующего субъекта.

С учётом этого под финансовыми ресурсами туристской фирмы следует понимать денежные средства, имеющиеся в распоряжении туристской фирмы в наличной форме или вложенные во внеоборотные и оборотные активы.

Финансовые ресурсы туристской фирмы направляются на развитие производственно-обслуживающего процесса, на личное потребление работников этой фирмы, в том числе и на содержание объектов непроизводственной сферы, используемых только для личного потребления работников фирмы.

## Общий подход к совершенствованию функционирования финансового механизма в туризме

Финансовый механизм представляет собой целостную и довольно сложную систему.

Как система, финансовый механизм есть совокупность взаимодействующих элементов (подсистем и т.п.), составляющих целостное образование. Каждому элементу этой системы присущи различные свойства. При этом всегда можно выделить общие свойства всех элементов системы. Такими свойствами являются:

1. Элемент системы выполняет только ему присущую функцию, которая не повторяется другими элементами этой системы. Например, прибыль, цена, налог, страхование, кредитование и т.п.

2. Элемент обладает способностью взаимодействовать и интегрировать с другими элементами. Например, налог с прибылью, кредитование с инвестированием и т.п.

3. Элемент тесно связан с другими элементами своей системы. Например, цена с прибылью, процент с кредитом и т.п.

Сложность системы финансового механизма определяется неоднородностью составляющих элементов, разнохарактерностью связей между ними, структурным разнообразием элементов. Это вызывает многообразие и различие элементов системы, их взаимосвязей, тенденций изменений состава и состояния системы, множественность критериев оценки их деятельности.

Финансовый механизм (как было показано на рис. 2) структурно состоит из двух подсистем: система управляющего воздействия и система обеспечения управлення. Система управляющего воздействия включает в себя финансовые методы и финансовые рычаги, а система обеспечения управления, включает правовое, методическое и информационное обеспечение. Исходя из этого, можно считать, что основным принципом совершенствования функционирования финансового механизма является принцип обеспечения целостности финансового механизма как системы. Это означает, что целое считается более важным, чем отдельные его части. Этот принцип и был положен автором в основе совершенствования функционирования финансового механизма в туризме.