Липкина Анна Васильевна. Финансирование спортивно-оздоровительного комплекса муниципального образования в условиях рыночных форм хозяйствования : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Краснодар, 2000 168 c. РГБ ОД, 61:02-8/568-9

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ФИНАНСИРОВАНИЮ РЫНКА СПОРТИВНО-ОЗДОРОВИТЕЛЬНЫХ УСЛУГ 10

1.1. Социально-экономические проблемы формирования и развития рынка спортивно-оздоровительных услуг 10

1.2. Изменения в системе финансирования рынка спортивно-оздоровительных услуг 23

1.3. Муниципальные финансы как основной источник финансирования спортивно-оздоровительного комплекса... 49

ГЛАВА 2. ИССЛЕДОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ СПОРТИВНО-ОЗДОРОВИТЕЛЬНЫХ УСЛУГ НА МУНИЦИПАЛЬНОМ УРОВНЕ 56

2.1. Анализ спроса и предложений на рынке спортивно- оздоровительных услуг как финансовая основа его функционирования 56

2.2. Анализ бюджетного обеспечения программ развития спортивно-оздоровительного комплекса города 68

2.3. Исследование взаимосвязи бюджетного финансирования и самофинансирования предприятий спортивно- оздоровительного комплекса 83

ГЛАВА 3. МЕХАНИЗМ ЭФФЕКТИВНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ В СПОРТИВНО-ОЗДОРОВИТЕЛЬНОМ КОМПЛЕКСЕ 95

3.1. Оптимизация использования бюджетных и частных финансовых ресурсов в развитии спортивно-оздоровительного комплекса 95

3.2. Развитие финансового менеджмента в организациях системы спортивно-оздоровительных услуг 106

3.3. Организация финансового планирования и управленческого учета в организациях спортивно-оздоровительного комплекса 114

3.4. Оценка эффективности финансовых затрат в развитии организаций системы спортивно-оздоровительных услуг 125

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ 133

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 139

ПРИЛОЖЕНИЯ

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Динамизм изменений, происходящих в социальной и экономической сферах России, требует творческого переосмысления многих фундаментальных и прикладных проблем экономики. К числу таковых относится воспроизводство рабочей силы.

В условиях формирования социально ориентированной рыночной экономики усиливается внимание к разработке и реализации качественно нового механизма воспроизводства рабочей силы, многократно возрастает роль социально-экономических факторов, определяющих этот процесс, в том числе и в сфере спортивно-оздоровительной деятельности. Последняя играет значительную роль в процессе общественного воспроизводства, являясь одним из основных средств обеспечения здоровья индивида, развития его личности, способности к восприятию образовательных процессов, понимания культуры и традиций нации.

Спортивно-оздоровительные услуги вносят весомый вклад в экономические показатели многих развитых и развивающихся стран. В частности зарубежные и российские эксперты оценивают вклад спортивно-оздоровительных услуг в ВВП развитых стран на уровне 5,5%, при этом доля работающих в сфере спортивно-оздоровительных услуг в общей численности занятого населения составляет около 6%. В России в силу ряда причин спортивно-оздоровительная сфера не получила должного развития ни в условиях директивной экономики, ни в годы социально-экономических реформ. Так, вклад внутреннего рынка спортивно-оздоровительных услуг в национальный доход страны составляет менее 1%. Учитывая многообразие природных и антропогенных спортивно-оздоровительных ресурсов, которыми располагает Россия, налицо существенный разрыв между развитием спортивно-оздоровительной отрасли в стране и потребностями населения. Вместе с тем развитие системы спортивно-оздоровительных услуг в России может стать одной из предпосылок выхода ее из глубокого социально-экономического кризиса путем физического, нравственного и культурного укрепления роли "человеческого капитала", инвестиции в который создают основу для повышения производительности труда и экономического роста.

Однако система спортивно-оздоровительных услуг, ее научно-технологический и кадровый потенциал еще далеки от общепризнанных требований мировых стандартов, ибо финансовое обеспечение как в директивной экономике, так и сейчас осуществляется по остаточному принципу с фактором снижения федерального, регионального и муниципального финансирования в десятки раз. Надежды на развитие платных спортивно-оздоровительных услуг и существенного улучшения работы в этой области не дают пока существенных позитивных результатов.

Разработка оптимальных основ финансового обеспечения деятельности системы спортивно-оздоровительных услуг особо важна на уровне муниципальных образований.

В свете вышеизложенного актуальность выбранной темы исследования определяется тем, что в условиях рынка принципиально меняется сущность финансового обеспечения деятельности спортивно-оздоровительных организаций как самостоятельно хозяйствующих субъектов. Теоретическая актуальность исследования связана с недостаточной разработанностью проблемы в экономической литературе.

В становление и развитие теории и практики в области финансового планирования деятельности спортивно-оздоровительной сферы определенный вклад внесли российские и зарубежные ученые. В частности различные общетеоретические и прикладные проблемы экономических аспектов, организации и управления системой спорта в условиях директивной 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 экономики спорта 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 финансового обеспечения спортивно-оздоровительной сферы России. Вместе с тем становление системы рыночных отношений выдвинуло вопрос о значительном расширении проблематики исследований в нашей стране.

Как показывают исследования, практически нет работ, в которых бы рассматривались финансовые аспекты функционирования организаций спортивно-оздоровительной сферы в условиях формирования в России основ социально ориентированной рыночной экономики рынка, связанные с обеспечением конкурентоспособности спортивно-оздоровительных услуг.

Недостаточный уровень разработанности, а также теоретическое и практическое значение вышеуказанной проблемы предопределили выбор темы, основные направления и методологические аспекты 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 спортивно-оздоровительной сферы в рыночной системе хозяйствования.

Для достижения поставленной цели осуществлялось решение следую- щих задач:

Проанализировать деятельность спортивно-оздоровительной сферы муниципального образования как социально-экономический феномен. Определить финансово-экономические факторы, влияющие на его развитие. Исследовать особенности формирования и воздействия указанных факторов на развитие спортивно-оздоровительных услуг в России на современном этапе.

Исследовать организационно-финансовые особенности функционирования рынка спортивно-оздоровительных услуг, в том числе сущность и структуру продукта как специфического объекта купли-продажи на рынке спортивно-оздоровительных услуг.

Выявить в условиях рыночных форм хозяйствования особенности спроса и предложения на спортивно-оздоровительные услуги как основы финансового обеспечения организаций физкультуры и спорта.

Исследовать особенности и характер взаимосвязи бюджетного и негосударственного (частного) финансирования деятельности организаций системы оказания спортивно-оздоровительных услуг.

Разработать предложения по финансовому обеспечению повышения конкурентоспособности спортивно-оздоровительных услуг и предложить рекомендации по их применению в деятельности спортивно-оздоровительного комплекса муниципального образования.

Изучить процесс финансового планирования и управленческого учета в организациях системы спортивно-оздоровительных услуг и дать рекомендации по его совершенствованию.

Объектом исследования являются организации системы спортивно-оздоровительного комплекса г. Краснодара и других муниципальных образований.

Предметом исследования явились процессы становления рынка спортивно-оздоровительных услуг, финансового планирования и управленческого учета в организациях спортивно-оздоровительного 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 в спортивно-оздоровительных организациях г. Краснодара. Информационная база исследования: статистические материалы Министерства спорта и туризма РФ, Министерства труда Российской Федерации, Государственного комитета РФ по статистике. Городского управления статистики г. Краснодара, 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 спортивно-оздоровительной сфере, а также исследования отечественных и зарубежных ученых в сфере экономики и финансов системы физкультуры и спорта.

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. Сочетание вышеназванных методов исследования с достаточной правильностью и достоверностью исходных данных обеспечило аргументированность научных решений.

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

На основе аналитической оценки деятельности организаций спортивно-оздоровительного комплекса муниципального образования в рыночных условиях хозяйствования уточнена классификация факторов, определяющих развитие хозяйствующих субъектов спортивно-оздоровительной сферы, а именно, спрос и предложение на спортивно-оздоровительные услуги, платежеспособность классификационных групп населения, бюджетное и внебюджетное финансирование и ряд других.

В результате проведенного исследования уточнено содержание понятий «финансы спортивно-оздоровительной отрасли», «индустрия спорта и оздоровления населения».

Разработаны организационно-финансовые основы обеспечения конкурентоспособности услуг спортивно-оздоровительных организаций.

Предложены формы оптимизации использования бюджетных и внебюджетных средств для развития организации системы спортивно-оздоровительных услуг на муниципальном уровне.

Определены понятия «финансовый менеджмент в организациях системы спортивно-оздоровительных услуг» и «финансовый менеджер организаций системы спортивно-оздоровительных услуг».

Разработан механизм финансового планирования и управленческого учета для организаций системы спортивно-оздоровительных услуг.

Определены принципы стратегического финансового планирования в системе спортивно-оздоровительного 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 спортивно-оздоровительной сферы города в условиях реформирования 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 организаций системы спортивно-оздоровительных услуг.

Апробация и внедрение результатов исследования. Теоретические и щ методические рекомендации воплощены в конкретные функциональные документы, которые использованы в ведущих спортивно-оздоровительных предприятиях г. Краснодара при планировании их финансовой деятельности, проведении ценовой политики, повышении конкурентоспособности предоставляемых услуг.

Выводы и предложения использованы в деятельности спортивно-оздоровительных организаций г. Краснодара (спортивно-оздоровительные комплексы стадионов «Труд» и «Кубань»), в работе комитета по физической культуре и спорту мэрии г. Краснодара, при проведении лекций и практических занятий по курсу «Экономика спорта и туризма» в Кубанской государственной академии физической культуры.

## Социально-экономические проблемы формирования и развития рынка спортивно-оздоровительных услуг

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

сущностью и особенностями продукта;

границами и субъектами рынка спортивно-оздоровительных услуг;

механизмом конкуренции и ценообразования;

характером и формами финансирования объектов спортивно-оздоровительного комплекса.

Изучение особенностей функционирования рынка спортивно-оздоровительных 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 спортивно-оздоровительных 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 спортивно-оздоровительных 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 муниципальной социально-экономической системе спортивно-оздоровительный комплекс характеризуется на рынке спортивно-оздоровительных 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 спортивно-оздоровительных 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 спортивно-оздоровительного комплекса. Поэтому неправомерно отождествлять комплексную услугу с простой услугой, то есть с чистым продуктом спортивно-оздоровительных предприятий (рис. 1.1).

## Анализ спроса и предложений на рынке спортивно- оздоровительных услуг как финансовая основа его функционирования

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

С точки зрения финансирования деятельности объектов СОК 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 спортивно-оздоровительных услуг по параметрам с качественной и количественной характеристик.

Возвращаясь к вопросу открытости социально-экономической системы спортивно-оздоровительного 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 спортивно-оздоровительных имеют особенности, связанные с многообразием факторов, влияющих на их формирование. Для них характер на большая дифференциация. Особенностью спроса на спортивно-оздоровительные 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 спортивно-оздоровительного комплекса, с другой стороны, получения потребителями системы финансовых льгот и скидок.

Однако существует риск неполучения качественных и конкурентоспособных спортивно-оздоровительных услуг в определенно указанное время и должном объеме. Однако это страхуется при заключении долгосрочных контрактов. При этом на сегодняшнем российском рынке к общепризнанным факторам относится непосредственно субъективная неопределенность в возникновении рисков.

Структура платежеспособного спроса на спортивно-оздоровительные услуги может быть охарактеризована на основе сегментирования рынка. Существуют различные критерии процесса сегментирования рынка, с помощью которых производится выявление по возможности однородных групп потребителей, имеющих сопоставимые запросы и потенциально готовых к приобретению тех или иных спортивно-оздоровительных услуг. Учет сегментации рынка выгоден в конечном результате для обеих сторон. Массовость спроса связана, во-первых, со снижением совокупных затрат организации СОК и цен на услуги, а во-вторых, влияет на перспективную финансовую стабильность деятельности объектов СОК.

При сегментировании рынка СОУ в финансово-организационном аспекте следует учитывать ряд демографических критериев, включающих возраст, пол, семейное положение, социальный статус, профессию, уровень доходов и другие. Кроме того, важен процесс сегментирования рынка спортивно-оздоровительных услуг по психолого-поведенческим критериям, включая и размер оплаты за потребляемые услуги.

Выделяются следующие группы потребителей: экономические (высокая чувствительность к ценам, ассортименту и качеству услуг); персонифицированные (важны вид и качество услуг, где цена не является решающим фактором); элитные (готовы платить высокие цены за широкий ассортимент услуг в небольших элитных организаций СОК); индифферентные (главный фактор - качество и удобство, независимо от цены) [77; 78; 87].

Помимо демографических и поведенческих критериев, в специальной литературе выделяют также фактор мотивации и процесса принятия решения о потреблении спортивно-оздоровительной услуги, включающий особенности подготовительного психолого-информационного этапа, а также источника рекламной информации.

## Оптимизация использования бюджетных и частных финансовых ресурсов в развитии спортивно-оздоровительного 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, спорт 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 спортивной 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, физкультуры и спорта, других отраслей социальной сферы.