Тиводар Лола Тимуровна. Управление финансовыми ресурсами предприятий санаторно-курортной сферы : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Краснодар, 2004 241 c. РГБ ОД, 61:04-8/2669

**Содержание к диссертации**

Введение

1. ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ И

РАЗВИТИЯ САНАТОРНО-КУРОРТНОЙ СФЕРЫ 9

1.1. Положение предприятий санаторно-курортной сферы в общей системе рыночных отношений 9

1.2. Особенности рекреационного потенциала и финансово-экономических

отношений в санаторно-курортной сфере Краснодарского края и г. Сочи 20

1.3. Основные направления совершенствования системы управления финансовыми ресурсами предприятий санаторно-курортной сферы 48

2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ Г. СОЧИ 56

2.1. Финансово-экономический и матричный анализ санаторно-курортных предприятия 56

2.2. Модели взаимосвязи финансового результата и обеспеченности собственными оборотными средствами 77

2.3. Модели взаимосвязи заемных среде и средств, отвлекаемых в расчеты 80

2.4. Модели формирования финансовых ресурсов предприятий 85

2.5. Реструктуризация и прогнозирование финансового результата, структуры имущества и источников его формирования 89

3. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ ПРЕДПРИЯТИЙ САНАТОРНО-КУРОРТНОЙ СФЕРЫ 96

3.1. Мероприятии по развитию и повышению финансово-экономической устойчивости санаторно-курортных предприятий 96

3.2. Реорганизация функций органов управления финансовыми ресурсами 101

3.3. Экономическая эффективность процессов совершенствования управления финансовыми ресурсами 106

ЗАКЛЮЧЕНИИ 109

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 114

ПРИЛОЖЕНИЯ 125

**Введение к работе**

Санаторно-курортная сфера, будучи одной из базовых в экономике Краснодарского края, в значительной степени определяет состояние краевого бюджета. Поэтому исследование вопросов управления финансовыми отношениями этой сферы имеет важное значение. Анализ имеющейся научной литературы и мирового опыта свидетельствует о том, что процессам анализа, формирования и использования финансовых ресурсов санаторно-курортной сферы в последние годы не уделялось достаточно внимания. В этой сфере происходят структурные изменения ранее единых хозяйственных комплексов, формирование новых финансовых отношений, выражающееся в изменении соотношений управляющей и управляемой финансовых систем. Объектами управления становятся денежные фонды и потоки экономически обособленных предприятий. Устранение государства в лице органов здравоохранения и социальной защиты населения из процесса формирования и использования финансовых ресурсов рекреационной сферы, форсирование перехода к рыночным отношениям привели к тому, что в этой сфере не было создано финансово-экономического механизма адекватного рыночным отношениям.

В последние годы несколько повысился потребительский интерес к отечественной системе санаторно-курортного обслуживания. Однако в научной сфере в области финансов, экономики, менеджмента значительных изменений не произошло. Применяемые традиционные методы исследований и управления финансами не дают существенного результата. Недостаточно разработаны методы моделирования и прогнозирования работы санаторно-курортной сферы, особенно в условиях существующей неопределенности макро - микросреды. Не в полной мере исследованы возможности регионального управления финансами санаторно-курортной сферой. Эти обстоятельства и определили актуальность темы.

Предметом исследования являются финансовые отношения в системе

**4**санаторно-курортной сферы. Объектом - предприятия санаторно-курортной сферы Краснодарского края. Цель работы - выявить тенденции развития финансовых отношений в хозяйственном комплексе санаторно-курортной сферы, разработать научно-обоснованные формы и методов управления финансовыми ресурсами предприятий.

В соответствии с целью исследования поставлены и решены следующие задачи:

- определить положение предприятий санаторно-курортной сферы в  
общей системе финансовых отношений и выявить основные тенденции и за  
кономерности формирования и использования финансовых ресурсов в этой  
сфере;

проанализировать финансовое состояние исследуемых предприятий на основе использования методов традиционного и матричного анализа;

разработать необходимые регионально-отраслевые экономико-математические модели, отражающие основные тенденции в формировании и использовании финансовых ресурсов;

провести прогнозирование финансового состояния предприятий санаторно-курортной сферы на основе построения миоговариантиых информационно-финансовых моделей предприятий;

предложить комплекс организационно-финансовых мер по совершенствованию форм и методов управления финансовыми ресурсами предприятий санаторно-курортной сферы.

Информационной основой исследования послужили данные бухгалтерской и статистической отчетности, официальные статистические и информационные материалы Министерства Финансов РФ, Госкомстата РФ, статистические данные Краснодарского краевого комитета государственной статистики, материалы различных конференций и совещаний.

Теоретической основой исследования послужили отечественные и зарубежные монографии и статьи по проблемам финансирования рекреационной сферы, санаторно-курортных предприятий, законодательные акты Рос-

5 еийской Федерации и Краснодарского края, ведомственные материалы, рекомендации и инструкции.

Научная повинна заключается в том, что определены закономерности движения финансовых ресурсов в системе санаторно-курортных предприятий, формы связи различных факторов и их количественные параметры, влияющие на величину и характер формирования и использования ресурсов, а также разработана комплексная система моделирования и прогнозирования работы предприятий санаторно-курортной сферы и соответствующий организационно-экономический механизм, позволяющие в условиях неопределенности экономической среды принимать более обоснованные решения в области управления финансовыми ресурсами.

Научная новизна исследования определяется следующими основными элементами:

- установлены закономерности, особенности, формы и параметры  
формирования и движения финансовых ресурсов в рамках региональных са  
наторно-курортных комплексов, которые определяются совокупностью мак  
ро-, мезо- и микрофаісгоров, и характером их взаимосвязи и выражаются в  
том, что процесс функционирования одних групп предприятий осуществля  
ется за счет перераспределения финансовых ресурсов других групп пред  
приятий, нарушения принципа целевого использования заемных средств и  
средств, выделяемых в форме субсидий, перераспределения финансовой на  
логовой нагрузки с мелких частных предприятий, скрывающих часть выруч  
ки, на средние и крупные, уровень прозрачности деятельности которых вы  
ше;

- предложены методические подходы, в соответствии с которыми для  
соединения мезо- и микроуровней в системах управления финансовыми ре  
сурсами необходимо наряду с регионально-отраслевыми экономико-  
статистическими моделями движения финансовых ресурсов формировать  
матричные и информационно-логические модели, направленные па реструк  
туризацию финансовых результатов, активов и пассивов санаторно-

курортных предприятий. Матричные модели за счет изменения размерности матриц дают возможность расширить комплексность анализа, а в информационно-логических моделях путем наложения будущих параметров финансовых процессов на существующие финансовые тенденции, выявленные с помощью традиционного финансового анализа и регионально-отраслевого моделирования, получать будущую модель финансового процесса и следова-телыю снижать риск принятия финансовых решений;

на основе выявления и учета основных факторов движения финансовых ресурсов разработана система экономико-математических моделей для предприятий санаторно-курортной сферы: модели взаимосвязи финансового результата и обеспеченности собственными оборотными средствами; модели взаимосвязи заемных средств и средств, отвлекаемых в расчеты; модели формирования финансовых ресурсов предприятий. Система моделей служит связующим звеном при принятии управленческих финансовых решений между краевым звеном финансирования и конкретными региональными группами предприятий и отдельными предприятиями санаторно-курортной сферы. Модели могут быть применены для управления финансовыми ресурсами при принятии инвестиционных финансовых решений с целью снижения риска, для выявления периодов смены форм кредитования,'уровня перераспределения и целевого использования финансовых ресурсов, а также для прогнозирования финансового состояния санаторно-курортных предприятий;

для совершенствования управления финансовыми ресурсами на уровне конкретных предприятий предложены методика и компьютерный вариант матричного внутреннего анализа предприятий и формирования прогнозных вариантов финансовых результатов, активов предприятий и источников их формирования.

определена система организационно-финансовых мер по совершенствованию форм и методов управления финансовыми ресурсами санаторно-курортных предприятии, которая предусматривает объединение части средств предприятий в целевые внебюджетные фонды; создание системы не-

**7**прерывного финансово-экономического мониторинга и прогнозирования работы предприятий, эффективной претензионной системы работы каждого санаторно-курортного предприятия с дебиторами; развитие системы региональных балансовых комиссий; создание системы статистической отчетности санаторно-курортной сферы, учитывающей потоки неорганизованных отдыхающих, и информационно-справочную инфраструктуру по частным малым и средним предприятиям; изменение функций и уровня централизации управления на предприятиях.

Научная и практическая значимость диссертационного исследования заключается в том, что полученные выводы и рекомендации могут быть использованы для дальнейшего совершенствования финансового, организационно-экономического механизмов управления предприятиями санаторно-курортной сферы. Отдельные подходы и предлагаемые методики могут найти применение в учебном процессе высших учебных заведений при формировапии материалов для лекционных и семинарских занятий по специальности «Финансы, денежное обращение и кредит», а также при изучении дисциплин, связанных с рекреационной, санаторно-курортной, туристской сферой.

Апробация и внедрение результатов работы проведены на санаторно-курортных предприятиях г. Сочи, в том числе в ЗЛО «Санаторий «Светлана», ЗАО «Пансионат "Утро"», ОАО «Пансионат отдыха "Бургас"», ЗАО «Пансионат "Солнечный Луч"», ОАО КОТЭК «Пансионат "Весна"», ОАО «Санаторий "Южное взморье"», ЗАО СКО "Адлеркурорт"», ЗАО «Санаторий "Известия"», ЗАО «Санаторий им. Мориса Тореза», ЗАО «Санаторий "Фазатрон-С"», а также в ряде вузов и НИИ Краснодарского края. Результаты исследования докладывались па научных совещаниях, семинарах и конференциях, проводимых Министерством образования РФ, Кубанским государственным университетом и др. вузами. Отдельные предложения и подходы использовались в учебном процессе ряда вузов, а также при формировании программы экономического и социального развития Краснодарского края, разработке показателей и критериев устойчивого развития края.

Основное содержание диссертации отражено в 8 публикациях общим объемом 2,0 и.л., лично автору принадлежит 1,6 п.л.

**8**Диссертация состоит ю введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, приложений. Литература включает наименований.

class1 **ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ И**

**РАЗВИТИЯ САНАТОРНО-КУРОРТНОЙ СФЕРЫ** class1

## Положение предприятий санаторно-курортной сферы в общей системе рыночных отношений

Коренные изменения, произошедшие в экономической и общественно-политической жизни за последние более чем 10 лет, переход экономики на рыночные рельсы, не могли не затронуть курортной сферы.

Предприятия санаторно-курортной сферы вступили в рыночные отношения позже других, вслед за реформированием банковской системы и производственных отраслей экономики России. Количество санаториев и учреждений отдыха в первые годы реформ резко снизилось (почти на 40%), что отрицательно отразилось па курортном комплексе страны. С 1992 г. начался активный процесс приватизации санаторно-курортных организаций, по состоянию на сегодняшний день более половины здравниц изменили форму собственности, что сказалось па системе и уровне финансирования. Доля государственной собственности в санаторно-курортной сфере составляет только 40,6%. Исследование показало, что на финансовое состояние этой сферы влияет множество факторов, основные из них - недостаток предложения новых, нетрадиционных видов санаторно-курортных услуг; повышение на внутреннем рынке России доли зарубежных фирм, предлагающих аналогичные услуги; в отдельных случаях более низкое качество отечественных услуг по сравнению с зарубежными; повышение стоимости путевок при одновременном незначительном повышении или ухудшении качества услуг; снижение уровня доходов населения, в связи с общим снижением трудовой занятости; недостаточное развитие маркетинговых служб, специализирующихся на маркетинге санаторно-курортной сферы; ликвидация ведомственной (отраслевой) принадлежности многих здравниц, разрушение в отдельных случаях тех отраслей, в которых они были организованы и длительное время функционировали; приход к управлению здравницами новых учредителей, в большинстве случаев финансово несостоятельных, отсутствие у новых собственников навыков управления предприятиями этой сферы, незнание ими специфических особенностей, отсутствие четко выработанной стратегии и тактики управления.

Долевое соотношение санаториев для взрослых по формам собственности составило в РФ в 2002 г.: государственная собственность - 34% (195 ед.), смешанная - 26% (149 ед.), общественная - 22% (124 ед.), частная - 12% (70 ед.), иностранная и совместная - 1,2% (7 ед.). В Краснодарском крае из общего числа организаций 35% имеют частную форму собственности, 32 -смешанную российскую, на государственную и муниципальную приходится около 29% [25].

По сведениям Минздрава России здравницы имеют следующие ведомства: Министерство труда и социального развития РФ - 6 санаториев и 1 пансионат, Министерство внутренних дел РФ - 11 санаториев и 6 домов отдыха, Министерство обороны РФ - 35 санаториев и 9 домов отдыха, ФСБ России - 16 санаторно-курортных учреждений, Министерство иностранных дел РФ - 1 санаторий, Министерство транспорта РФ - 8 оздоровительных учреждений, Фонд социального страхования Pel) (ФСС) - 10 центров реабилитации и 1 пансионат, Профатомфонд - 10 санаториев и 4 дома отдыха.

## Финансово-экономический и матричный анализ санаторно-курортных предприятия

Уровень финансового развития предприятий зависит от имущества предприятия и его использования. Имущество предприятия, его динамика и структура, характеризуют потенциал любого предприятия, в том числе и предприятий санаторно-курортной сферы. Анализ динамики имущества показал увеличение имущества у восьми из десяти анализируемых санаториев г. Сочи на 1.01.2003 г., что выступает, несомненно, положительным явлением. Однако интенсивность наращивания потенциала и факторы, определяющие этот процесс, на анализируемых предприятиях значительно различаются. Проанализируем изменение факторов, влияющих па увеличение имущества в разрезе каждого фактора (прил. 1). Следует отметить тенденцию снижения качества активов в целом по всем десяти санаториям на 01.01.2003 г. Основными, наиболее значимыми факторами, влияющими па изменение активов на 01.01.2001 г., стали фактор увеличения дебиторской задолженности (платежи до 12 месяцев) - 35,84%, затем фактор увеличения запасов - 18,96%, менее значимыми факторами явились фактор снижения денежных средств -15,86% и фактор увеличения основных средств - 15,15%, увеличения краткосрочных финансовых вложений - 11,72% . Анализ влияния изменения фактора основных средств на изменение имущества санаториев за пять лет показал, что наблюдалось существенное положительное влияние в структуре имущества, значение этого фактора - 40,44%). Однако только в 2001 г. появилась эта существенная положительная тенденция - 55,62%. Раннее этот фактор, например, в 1998 г. имел отрицательное значение: -20,67% . Это свидетельствует о некотором повышении инвестиционной активности санаторно-курортной сферы г. Сочи.

Об этом же свидетельствует и в целом положительное значение уровня среднего влияния за 5 лет изменения внеоборотных активов - 12,06%.

Существенно влияние фактора дебиторской задолженности (платежи до 12 месяцев), так в 1998 г. - 30,74%., в 1999 г.: -3,43, в 2000 г. - 0,02, в 2001г.: -1,63; в 2002 г. - 35,84. В среднем за 5 лет влияние этого фактора составило 20,52%. Это свидетельствует об ухудшении краткосрочных расчетов с санаториями, некотором ухудшении платежной дисциплины и возможно необходимости повышения уровня претензионио-аиалитической работы.

Фактор дебиторской задолженности (платежи после 12 месяцев) значительного влияния на динамику активов санаториев не оказывал, его значение в 1998 г.: -5,58%,, в 1999 г. - 2,85, в 2000 г.: -0,39, в 2001 г. - 6,64%, в 2002г. - 0,03%. Это свидетельствует о незначительной отрицательной тенденции увеличения этого вида дебиторской задолженности. В целом среднее ее влияние за 5 лет составило 1,18%.

Анализ влияния фактора запасов на активы санаториев показал, что его значения составляли: в 1998 г. - 3,31%, в 1999 г. - 30,86, в 2000 г. - 16,51, в 2001 г. - 7,88, в 2002 г. - 18,96. В условиях специфики санаториев не целесообразно поддерживать значительную величину запасов, так как это приводит к снижению оборачиваемости совокупных активов ив итоге к снижению рентабельности. В целом за 5 лет влияние этого фактора достаточно значительное - 25,84%, что свидетельствует о необходимости проведения работ по оптимизации имеющихся запасов товарно-материальных ценностей в санаториях.

## Мероприятии по развитию и повышению финансово-экономической устойчивости санаторно-курортных предприятий

Стратегической целью политики государства в санаторно-курортной сфере является создание конкурентоспособного па мировом рынке курортно го комплекса, обеспечивающего эффективное воспроизводство трудовых ресурсов. Достижение этой цели предполагает осуществление государством мер по следующим направлениям:

- проведение полной инвентаризации объектов санаторно-курортной сферы, разработка и реализация системы учета этих обьектов и формирование прав па них; повышение конкурентоспособности организаций санаторно-курортной сферы, втом числе путем совершенствования их организационно-правовых форм и экономических механизмов функционирования, а также освобождения их от выполнения несвойственных им функций;

- определение роли государства в регулировании рынка санаторио-оздоровительпых услуг и содействие становлению негосударственных институтов саморегулирования участников рынка санаторно-курортных услуг;

- содействие формированию рынка санаторио-оздоровительных услуг, в том числе путем либерализации рынка санаторио-оздоровительных услуг, устранения барьеров на пути развития курортного дела, содействия конкуренции;

- обеспечение равноправия санаторно-курортных организаций всех форм собственности, в том числе в части доступа к государственному финан сированию санаторно-курортных и оздоровительных мероприятий;

- введение обязательных конкурсов при финансировании санаторію курортных организаций за счет государственных средств в рамках массовых оздоровительных мероприятий;

- содействие в улучшении стратегии маркетинга и продвижения сапа торпо-оздоровительных услуг па внутреннем и международном рынках, в том числе путем адаптации маркетинговых стратегий и механизмов к совре менной международной практике оказания саиаторно-оздоровительпых ус луг.

Правительству целесообразно в настоящее время сосредоточиться на решении следующих первоочередных проблем: - определить роль государства в регулировании рынка санаторно-курортных услуг, разработки механизма их финансирования, предоставления и потребления;

- предусмотреть разработку:

- предложений по совершенствованию системы управления природопользованием на курортах;

- порядка и критериев лицензирования медицинской деятельности и аккредитации санаторно-курортных учреждений, а также систему обязательной сертификации санаторно-курортных услуг;

- критериев формирования государственного заказа на санаторно курортное лечение граждан и установление предельной стоимости социальных путевок; научио-обосиоваииых нормативов обеспечения санаторно-курортной помощью для различных категорий населения;

- фундаментальных исследований по изучению механизма действия естественных и прсформированиых курортных факторов при лечении раз личных заболеваний.