

10. Мазуренко В. П., Засенко О. Ю. Сучасна концепція корпоративної соціальної відповідальності у міжнародному бізнесі / В. П. Мазуренко, О. Ю. Засенко. [Електронний ресурс] Режим доступу : <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=1199>
11. Мартякова О. Проблеми партнерства бізнесу, влади та суспільства в системі регіонального розвитку / О. Мартякова, Т. Василенко // Схід. – 2011. – № 1 (108). – С. 97–100.
12. Мескон М. Х. Основы менеджмента / Пер. с англ. / Мескон М. Х., Альберт М., Хедоури Ф. – М. : «Дело», 1997. – 704с.
13. Пасхавер О. Й. Великий український капітал : взаємовідносини з владою і суспільством / О. Й. Пасхавер, Л. Т. Верховодова, К. М. Агеєва // Центр економічного розвитку. – К. : Дух і літера, 2007. – 130 с.
14. Сасенко. Ю. Сучасний стан, проблеми та тенденції соціально-трудова відносин в Україні: спроба соціального конструювання [Текст] / Міжнар. бюро праці, Проект техн. співробітництва «Україна : сприяння реалізації основних принципів та прав у світі праці», НАН України, Ін-т соціол., Центр соц. Експертиз ; відп. ред. Ю. І. Саєнко. – К. : Стило, 2003. – 362 с.
15. Самраилова, Е. К. Социальный капитал [Текст] : теоретические аспекты и методика измерения / Е. К. Самраилова. // Труд и социальные отношения. – 2010. – № 3. – С. 20 – 28
16. Санникова Т. Public-private partnership [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [http://www.opec.ru/comment\\_doc.asp?d\\_no=46833](http://www.opec.ru/comment_doc.asp?d_no=46833).
17. Соціально відповідальний бізнес. Режим доступу : <http://www.svb.org.ua/>
18. Стратегія сприяння розвитку соціальної відповідальності бізнесу в Україні на період до 2020 року [http://www.svb.org.ua/sites/default/files/201310\\_strategiya\\_spriyannya\\_rozvitku\\_svb\\_v\\_ukrayini\\_spilnota\\_sv\\_b.pdf](http://www.svb.org.ua/sites/default/files/201310_strategiya_spriyannya_rozvitku_svb_v_ukrayini_spilnota_sv_b.pdf)
19. Уколов В. Ф. Взаимодействие власти, бизнеса и общества / В. Ф. Уколов. – М. : Экономика, 2009. – 622 с.
20. Феоктистова Е. Н., О корпоративной социальной ответственности в России [Електронний ресурс] Режим доступу : <http://www.ao-journal.ru/journal/lib/free/detail/ArticleID/176>
21. Шамхалов Ф. И. Государство и экономика : Основы взаимодействия / Ф. И. Шамхалов. – М., 2003.22. Центр розвитку корпоративної соціальної відповідальності. Режим доступу : <http://csr-ukraine.org/>
22. Якунин В. И. Партнерство в механизме государственного управления / В. И. Якунин // Социологические исследования. – 2007. – № 2. – С. 24–32.
23. United Nations Global Compact. Режим доступу : <http://www.unglobalcompact.org/AboutTheGC/index.html>

**Калафатов Э.А.**

**УДК: 330.15: 338.1**

## **СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ ТУРИСТСКОЙ СФЕРЫ**

***Анотация.** В данной научной статье была рассмотрена туристская сфера крымского региона, а так же все смежные сферы. Проведено исследование туристского потенциала крымского региона, выявлены основные проблемы, которые затрудняют развитие туристского потенциала. На основании изученного материала были предложены пути развития туристской отрасли и всех смежных отраслей, которые способны помочь эффективно использовать тот туристский потенциал крымского региона, который есть, и помочь создать более новое мышление в сфере крымского туризма.*

***Ключевые слова:** проблемы финансирования, анализ, туристская сфера.*

***Анотация.** У даній науковій статті була розглянута туристична сфера кримського регіону, а так само всі суміжні сфери. Проведено дослідження туристичного потенціалу кримського регіону, виявлені основні проблеми, які ускладнюють розвиток туристичного потенціалу. На підставі вивченого матеріалу були запропоновані шляхи розвитку туристичної галузі та всіх суміжних галузей, які здатні допомогти ефективно використовувати той туристичний потенціал кримського регіону, який є, і допомогти створити більш нове мислення у сфері кримського туризму.*

***Ключові слова:** проблеми фінансування, аналіз, туристська сфера.*

***Summary.** In this research paper was considered tourist areas of the Crimean region, as well as all related spheres.*

*Currently, tourism is one of the fastest growing service industries. Speaking as one of the most effective catalysts for the socio-economic development, the tourism industry has a stimulating effect on almost all related sectors of the economy. Tourism is an activity that requires a favorable economic environment for the development and attraction of significant financial resources. Therefore, the question of reviewing the financial security of the tourism industry are important in a practical and theoretical level.*

*In the course of the study identified the main problems that hinder the development of tourist potential. These include:*

- low level of service;
- a small number of consumers of tourist services;
- a small market share of individual enterprise tourist areas and small volumes of sales of tourist services;
- inefficient interaction of businesses, members of the tourist market, etc.

*One of the important issues that must be addressed to enterprises of tourist areas for full funding is the need to create (attraction) of the consumer.*

*On the basis of the material studied were proposed the development of the tourism industry and all related industries that are able to help effectively use the tourist potential of the Crimean region, which is, and help create a new way of thinking in the Crimean tourism.*

*It is worth noting that by financing in tourism and creating the conditions for its development, it is necessary to carry out a detailed plan balanced, because the increase in the flow of tourists can have a negative effect (rising prices, environmental degradation, seasonality, the growing discontent of the population, etc.), there is in certain regions.*

**Keywords:** *problems of funding, analysis, turystskaya area.*

За последние годы в качестве эффективно развивающейся отрасли экономики можно выделить туризм. Успешное функционирование туристских предприятий в условиях повышенной конкуренции невозможно без обеспечения непрерывного и эффективного финансирования предприятий данной сферы.

Туристский бизнес выступает фактором активизации мировых культурных связей, средством стабилизации и укрепления сотрудничества, усиления международного имиджа Крыма. С организацией деятельности туристских предприятий в Крыму прямо или косвенно связано около пятидесяти видов экономической деятельности, поэтому их развитие дает возможность содействовать решению многих социальных проблем, созданию новых рабочих мест, существенному пополнению источников финансирования государственного и региональных бюджетов. Именно предприятия туристской отрасли отличаются возможностью быстрой окупаемости инвестиций, небольшим стартовым капиталом, высоким уровнем рентабельности.

**Постановка проблемы.** Туристская сфера Крыма имеет огромный потенциал, который только частично развивается в последнее время. Для усовершенствования и развития данной сферы большинство зарубежных стран привлекают инвестиции в развитие своего туристского потенциала, одним из основных структурных элементов которого являются туристские предприятия.

Для прогрессивного роста туристских предприятия требуется их стабильное финансирование, что позволит довольно быстро развить потенциал предприятия и положительно скажется на туристском, социальной сферах, но и так же на экономике региона в целом, так как туризм является одной из показательных и привлекательных сфер для зарубежных инвесторов.

Туризм является деятельностью, которая требует наличия благоприятных экономических условий для развития и привлечения значительных объемов финансовых ресурсов. Поэтому вопрос рассмотрения финансового обеспечения туристской отрасли являются важными в практическом и теоретическом плане.

**Цель статьи.** Разработка предложений по эффективному развитию и финансированию туристских предприятий на основе исследования их современного состояния.

**Анализ последних публикаций.** Вопросу исследования проблем деятельности предприятий туристской сферы уделяли внимание такие ученые: В.Я. Бобров, З.С. Варналий, А.М. Виноградска, Л.И. Воротина, В.П. Дишлевый, А.О. Змийов, В.Ф. Кифяк, Я. Клиженко, А. Клименко, В.В. Ковальова, Л.А. Костирко, В.Кузнецов, Л.Г. Мельник, Г.Б.Мушин, Л.И. Нечаюк, Н.О. Нечаюк, Ю.И. Палеха, Д.Р. У.Ю. Рудяк, И.В. Савицкая, Е.В. Самарцев, О.О. Соболева, И.И. Соболева, М.Д. Стамболов, Д. Сулье, З.И. Тимошенко, А.Д. Шеремета, С.И. Шкарабана и другие.

В указанных работах исследовались проблемы туристского предпринимательства, на основе чего были предложены меры и механизмы более эффективного управления этими предприятиями, а также пути решения финансирования данного сектора в экономике.

**Изложение основного материала исследований.** Как известно, крымский регион имеет большой потенциал в сфере обеспечения туристскими и курортно-рекреационными ресурсами, обладает такими преимуществами в сфере туризма, как выгодным географическим расположением, благоприятными климатическими условиями, наличием большого количества объектов выдающихся культурно-исторических достижений, самобытными народными традициями, богатым природным потенциалом - широкими рекреационными и лечебными возможностями, разнообразием растительного и животного мира, размещением курортных зон, прекрасными видами и др.

Туризм относится к сфере нематериального производства. Однако на практике он выполняет производственные и внепроизводственные функции. С одной стороны туристская фирмы осуществляет производство туристского продукта, с другой - осуществляют коммерческую деятельность, связанную с реализацией туристического продукта и отдельных услуг туризма.

Согласно действующему законодательству туристские ресурсы – это природные, исторические, социально-культурные объекты, включающие объекты туристского показа, а также иные объекты, способные удовлетворить духовные и иные потребности туристов, содействовать поддержанию их жизнедеятельности, восстановлению и развитию их физических сил, а туристская индустрия – совокупность гостиниц и иных средств размещения, средств транспорта, объектов санаторно-курортного лечения и отдыха, объектов общественного питания, объектов и средств развлечения, объектов познавательного, делового, лечебно-оздоровительного, физкультурно-спортивного и иного назначения, организаций, осуществляющих туроператорскую и турагентскую деятельность, операторов туристских информационных систем, а также организаций, предоставляющих услуги экскурсоводов (гидов), гидов-переводчиков и инструкторов-проводников.

Туристские предприятия - это самостоятельно хозяйствующий субъект, обладающий правами юридического лица, который на основе использования имущества трудовым коллективом производит и реализует продукцию, выполняет работы, оказывает услуги. Главной задачей туристского предприятия является хозяйственная деятельность, направленная на получение прибыли для удовлетворения социальных и экономических интересов членов трудового коллектива и интересов собственника имущества.

Туристское предприятие осуществляет виды деятельности, направленные на организацию досуга, рекреации, отдыха и лечения населения посещение ими знакомых и родственников и прочие цели, не запрещенные законодательством и соответствующие уставу [4].

Субъектами туристской деятельности является туроператорская деятельность – деятельность по формированию, продвижению и реализации туристского продукта, осуществляемая юридическим лицом туроператор, а также субъектом выступает турагентская деятельность – деятельность по продвижению и реализации туристского продукта, осуществляемая юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем

Специалисты туристского сопровождения, другие субъекты предпринимательской деятельности, которые предоставляют услуги по временному размещению, питанию, экскурсионных, развлекательных и других туристских услуг

Необходимым средством функционирования любой отрасли хозяйства является ее эффективное финансовое обеспечение. Главной задачей финансового обеспечения туристской отрасли является создание благоприятной среды относительно выделения, распределения и использования финансовых ресурсов для развития туризма.

Как известно, финансирование - это обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами всего хозяйства страны, регионов, предприятий, предпринимателей, граждан, а также различных экономических программ и видов экономической деятельности. Финансирование организуется на следующих принципах: плановости; целевой направленности средств; безвозвратности ассигнований, выделяемых из бюджетов всех уровней; расходования средств в соответствии с бизнес-планом предприятия или сметой организаций; соблюдения режима экономии.

Источниками формирования финансовых ресурсов туристских предприятий являются:

- выручка от реализации туристского продукта и отдельных услуг туризма;
- выручка от продажи имущества туристских предприятий или сдачи их в аренду;
- прибыль;
- амортизационные отчисления;
- спонсорская помощь;
- заемные средства других фирм (отсрочка платежей перед гостиничными, транспортными и другими предприятиями);
- средства учредителей, акционеров;
- кредиты банковских учреждений, в основном краткосрочные;
- поступления из бюджета на возмездной и безвозмездной основе и др.

Таким образом, под финансами туристских предприятий, по нашему мнению, следует понимать экономические отношения, связанные с формированием фондов денежных средств, необходимых для осуществления их производственной деятельности по созданию туристского продукта и коммерческой деятельности по его реализации.

Финансовое обеспечение туристской отрасли имеет ряд особенностей и специфических черт, связанных, прежде всего с механизмом его функционирования. В основном эта отрасль нуждается в финансировании в смежные сферы деятельности (гостиничное и ресторанное хозяйство, различные виды транспорта и его инфраструктуру, учреждения развлечений, народные промыслы и др.), а с другой стороны, социальный эффект заключается в том, что модернизированная инфраструктура используется не только туристами, но и местным населением [3].

Важным финансовым аспектом функционирования туристской отрасли является обеспечение финансовыми ресурсами туристских предприятий, большинство из которых – малые, где существуют проблемы с собственными финансовыми ресурсами. Кроме того, туроператоры требуют значительного объема оборотных средств для оплаты услуг гостиниц и транспортных компаний перед туристическим сезоном. Источником пополнения основного капитала могут стать долгосрочные кредиты, получение которых в современных условиях является слишком проблематичным.

Малые туристские предприятия зачастую просто не могут конкурировать с крупными. Среди проблем, которые сегодня возникли у предприятий туристской сферы, в частности малых и средних, можно выделить следующие:

- низкий уровень сервиса;
- незначительное количество потребителей туристских услуг;
- небольшая доля рынка отдельно взятого предприятия туристской сферы и небольшие объемы реализации туристских услуг;
- неэффективное взаимодействие субъектов предпринимательства, участников туристского рынка;
- недостаточно содержательная организация досуга туристов;
- отсутствие четкой системы критериев, определяющих уровень комплексной работы всех предприятий задействованных в туристской сфере;
- отсутствие индивидуализации отношений между предприятием туристской сферы и потребителем;
- не высокие темпы изменения инфраструктуры туристской отрасли с учетом перехода от государственной к частной собственности;
- проблема сезонности для приморских городов (Крым, Одесса);
- не соответствующая транспортная структура к требованиям западных и отечественных туристов;
- недостаточный уровень знаний и умений предпринимателей, стремящихся начать собственное дело;

- затруднительное получение разрешительных процедур в органах государственной власти;
- недостаток самостоятельного финансирования предпринимателей и высокие процентные ставки в кредитных обязательствах;
- отсутствие достаточного количества потребителя туристских услуг [2].

Одной из важных проблем, которую необходимо решить предприятиям туристской сферы для полноценного финансирования, является необходимость создания (привлечения) потребителя.

В данном случае необходимо согласиться с тем, что привлечение нового потребителя туристских услуг предполагало бы совсем другой, нетрадиционный подход со стороны руководителей и персонала предприятий туристской сферы.

Углубленное внимание руководителей предприятий туристской сферы к преодолению указанных проблем в отрасли туризма позволит улучшить собственные финансовые результаты, пополнить финансовые поступления в местный бюджет, увеличить уровень информированности аудитории о богатстве природы, истории крымского края и будет одним из практических мер, способствующих ликвидации проблем данной отрасли.

Основными направлениями политики финансирования туризма является обеспечение как прямых, так и косвенных источников финансирования. Среди прямых источников следует выделить собственные ресурсы предприятий, местный бюджет и внебюджетные источники финансирования социального туризма. Косвенными источниками являются привлеченный капитал, преимущественно заемный, за счет средств частного и иностранного капитала, а также средства общественных организаций и др. В условиях выхода из финансово-экономического кризиса и ограничения возможностей в предоставлении прямой финансовой поддержки должна увеличиваться роль косвенных форм финансовой поддержки (уменьшение ставок отдельных видов налогов и сборов, установление льгот и т.д.) [3].

Мировой опыт предусматривает следующие типы подержания государством туристских предприятий, которые следует более широко использовать в Крыму:

- субсидии, помогающие развязать проблему оборота наличных денежных средств, особенно на первой стадии реализации туристских проектов (что распространено в Австрии, Франции, Италии, Великобритании);
- льготные займы, позволяющие компенсировать разрыв между фиксированной и коммерческой ставкой, контроль за реализацией проекта, под который выдается заем, осуществляется в течение всего его срока реализации;
- бонификация процентов и поручительство в отношении ссуд и субсидий - правительство или специальный орган гарантирует займы, предоставленные коммерческими банками на развитие туризма. При этом предусматривается проведение оценки возможностей проекта выполнить условия, зафиксированные при предоставлении займов, а также оценки риска использования гарантий;
- налоговые льготы, которые предоставляются после того, как некий туристский проект начинает приносить доход (в Италии иностранным инвесторам предусматривается уменьшение НДС) [3].

Комплекс первоочередных мер по развитию предприятий туристской сферы Крыма, должен осуществляться в следующих направлениях:

- разработка правительством эффективного механизма преодоления туристского кризиса в Крыму;
- достижение политической стабильности;
- прозрачные условия получения предпринимателями разрешительных документов;
- стабилизация национальной валюты;
- рост доходов населения и повышение покупательной способности;
- предложение уникальных туристических продуктов;
- повышение уровня сервиса во всех организациях, предприятиях-участниках туристического рынка;
- формирование нового, инновационного направления мышления у потребителей, сущность которого будет заключаться в приобретении новых интеллектуальных знаний человеком как его приоритетной ценности;
- увеличение количества потребителей через индивидуализацию их взаимоотношений с предприятиями туристской сферы;
- высшая степень контакта со СМИ, другими формальными и неформальными аудиториями, которые популяризовали внутренний туризм, в т.ч. исторический туризм;
- содержательное наполнение досуга туристов, учитывая их индивидуальные запросы и потребности;
- создание потребителей туристских услуг;
- создание эффективных критериев, которые будут определять уровень комплексной работы всех предприятий-смежников туристского предприятия;
- непрерывное обучение, переобучение работников туристских фирм, обмен опытом [2].

Обычно решения вышеупомянутых проблем деятельности предприятий туристской сферы обуславливают трудности, связанные с людьми, с внедрением современных информационных технологий, с сопротивлением персонала при внедрении различных инноваций. Решение организационных проблем, увеличение финансовой поддержки этой отрасли экономики, изменение человеческих отношений будет способствовать развитию предприятий туристской сферы [2].

Стоит отметить, что осуществляя финансирование в туризм и создавая условия для его развития, нужно проводить детальное сбалансированное планирование, ведь увеличение потока туристов может иметь

негативное влияние (рост цен, ухудшение экологической ситуации, сезонность, рост недовольства населения и т.д.), наблюдается в определенных регионах.

Объективная оценка финансового состояния предприятий туристского бизнеса в рыночных условиях определяет такие важные характеристики его деятельности, как платежеспособность и ликвидность, уровень финансовой независимости, доходности, деловой активности. Налогоспособность предприятий туристского бизнеса является следствием финансового благополучия и имеет связь с финансовыми показателями [1].

Источником информации для оценки финансового состояния предприятий являются данные финансовой отчетности. Относительные показатели характеризуют отдельные отчетные данные и связывают воедино различные их элементы, в результате чего возникает возможность представления общей картины деятельности в виде определенного количества ключевых параметров, обладающих высокой степенью сопоставимости. Анализ показателей деятельности конкретного предприятия позволил получить ответ на вопрос о наличии узких мест, а также сформулировать вывод о том, насколько крепка обнаруженная нестабильность, какими методами ее можно исправить, какие следует принять управленческие решения, направленные на улучшение финансового состояния предприятия [1].

**Выводы.** Проведенное в статье исследование дает возможность выделить особенности современного развития и организации финансов туристских предприятий, что представляет обоснованные возможности предприятиям туристской сферы привлекать дополнительные источники финансирования и наращивать его темпы, а также предоставит большую самостоятельность в распределении и перераспределении денежных средств в актуальные сферы развития, что сделает соответствующие финансовые вложения экономически целесообразными и более эффективными для всей туристской сферы. Кроме этого можно заключить, что интенсивное развитие туризма в Крыму будет способствовать укреплению экономики региона в целом и утверждению его как туристского центра в мировом масштабе.

#### **Источники и литература:**

1. Димеденко И. В. Методические подходы для диагностики финансовых состояний в системе управления деятельностью предприятия туристического бизнеса / И. В. Димеденко // Экономический анализ. – 2008. – № 3 (19). – С. 161–164
2. Машлий Г. Состояние туристической деятельности Тернополя и управления финансовыми аспектами функционирования туристических предприятий / Г. Машлий // Социально-экономические проблемы и государство. – 2008. – № 1
3. Охрименко А. Г. Финансовые аспекты функционирования туристической отрасли / А. Г. Охрименко / Сборник научных трудов Национального университета государственной налоговой службы Украины. – 2011. – № 1. – С. 394–403
4. Понятие «туристское предприятие» и механизмы его конкурентоспособности на рынке услуг. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.formanagement.ru/formans-142-1.html>