

9. Тридід О. М. Логістичний менеджмент : навч. посіб. для вnz / О. М. Тридід, К. М. Таньков; ред. О. М. Тридід; Харк. нац. екон. ун-т. – Х. : ВД «ІНЖЕК», 2005. – 221 с.
10. Ценообразование / под ред. Г. А. Тактарова. – М. : Финансы и статистика, 2003.
11. Яворський Р. А. Вдосконалення товарної політики торговельного підприємства на основі оптимізації асортименту / Р. А. Яворський // Соціально-економічні наслідки та стратегія реформування економіки України : зб. тез доповідей до міжвуз. наук.-практ. конф. студ. та аспірантів. – Львів : Вид-во ЛКА, 2008. – 216 с.

Карташевская И.Ф.

УДК338.24 (477.75):338.48

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ КЛИМАТ КАК ИНДИКАТОР ТЕНДЕНЦИЙ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ТУРИСТИЧЕСКОГО КОМПЛЕКСА

Под инвестициями понимают финансовые, имущественные и интеллектуальные ценности, вкладываемые в развитие различных видов деятельности с целью получения дохода. Инвестиционная политика государства представляет собой комплекс целенаправленных мероприятий, проводимых государством по созданию благоприятных условий для субъектов хозяйствования с целью подъема экономики, повышения эффективности производства и решения социальных проблем.

Актуальность выбранной темы связана с тем, что конечной целью инвестиционной политики является оживление инвестиционной деятельности, направленной на подъем отечественной экономики и повышение эффективности общественного производства. Существует прямая зависимость между инвестиционной активностью и состоянием экономики. Анализ этапов экономического подъема Японии, США, Германии и других стран свидетельствует о том, что периодам наибольшей инвестиционной активности соответствуют самые высокие темпы роста валового национального продукта (ВВП). Например, в Японии, в 1960-1970гг. при увеличении инвестиций в основные фонды промышленных предприятий в два раза ВВП возрос более чем на 70%. Увеличение объемов производства предполагает рост дохода; чем больше доход, тем больше возможности инвестирования [1,с.368,390].

Цель научного исследования заключается в исследовании эффективности инвестиций, привлекаемых для развития курортно-рекреационного, туристического комплекса.

Задачи:

- провести анализ научных публикаций, связанных с темой исследования;
- изучить количественные и качественные статистические показатели инвестиционных вложений;
- внести предложения по улучшению инвестиционной политики в курортно-рекреационной, туристической сфере.

Объект исследования: процессы формирования туристического комплекса и развитие его материально-технической базы.

Предмет исследования: состояние инвестиционной политики в туристской сфере.

Анализ последних исследований. О важности исследований в сфере инвестирования свидетельствуют многочисленные научные работы. Среди публикаций последних лет следует отметить работы Е.М Забарной [2], Т.О. Пожуева., Ю.С. Довженко [3], И.В. Политовой [4] и многих других. Интерес представляют публикации, связанные с вопросами инвестирования санаторно-курортных комплексов. С.Ю. Цохла [5], считает, что инвестиционная направленность должна сместиться в сторону государственной поддержки развития рекреационной отрасли и формирование ее должно быть приоритетным в курортных регионах Украины. С.А. Севастьянова на основании анализа региональных программ доказывает противоположное мнение. Например, в Российской Федерации проблему отрасли сводят преимущественно к необходимости строительства новых гостиниц, что относится к наиболее капиталоемкому элементу туристской инфраструктуры. При этом зачастую от федеральных, региональных и местных властей требуют особых льгот режима наибольшего благоприятствования. Столь парадоксальной ситуации, при которой высокорентабельная отрасль требует для себя особых льгот и дотаций, нет нигде в мире [6,с.125]. При этом автор приводит интересные цифры. Для реализации «Комплексной программы развития туризма города Москвы до 2010года» предусмотрено из 168,2 млрд. руб. в том числе из бюджета – 3,4 млрд.руб. А на «Государственную программу развития туризма в Украине на 2002-2010годы» было выделено 12,4 млн. грн. На реализацию „ Программы развития Крыма как круглогодичного общегосударственного и международного курортно-рекреационного и туристического центра” выделено 2,5 млн.грн.[7]. Для сравнения следует отметить, что бюджет продвижения одной-единственной программы – «Развитие въездного туризма в Японии» составляет 2 млрд.долларов США.

Результаты исследования. Анализ инвестиций по источникам финансирования в АПК в целом показывает, что значительный удельный вес составляют средства госбюджетов, кредиты банков и собственные средства предприятий и организаций. За 2010год в развитие экономики республики за счет всех источников финансирования вложено 6780944тыс.грн. капитальных инвестиций [8]. Инвестиции в основной капитал (капитальное строительство и приобретение машин и оборудования) составили 81,9% общего объема инвестиций. При этом, значительная часть государственных инвестиций (44,5%) освоена в двух районах – это города Симферополь и Ялта.

Основным источником финансирования инвестиций в основной капитал, как и раньше, являются собственные средства предприятий и организаций, за счет которых в 2010 году освоено 47,1% капиталовложений (в 2009г– 53,3%). Доля привлеченных и заемных денег, в том числе кредиты банков, деньги иностранных и отечественных инвесторов в общих объемах капиталовложений составила 11,8% (в 2009г. – 26%).

За счет государственного и местного бюджетов освоено 14,2% инвестиций (в 2009г.- 8,8%). Практически по всем отраслям народного хозяйства наблюдается значительное сокращение капиталовложений. Например, перерабатывающая промышленность, химическое производство сократили инвестиции на 86,8%, в рыболовстве на 72,7%, на промышленных предприятиях на 21,3% по сравнению с 2009 годом.

Иностранные инвестиции незначительны (5,3%), а вклады отечественных инвесторов практически не участвуют в развитии экономики (0,4%) (таблица 1).

Таблица 1. Инвестиции в основной капитал по источникам финансирования в экономику Автономной Республики Крым за 2010 год

	Инвестиции в основной капитал(капиталные вложения)	
	тыс. грн.	в % к общему объему
Всего (без сумм налога на добавленную стоимость) в том числе за счет:	6780944	100,0
средств государственного бюджета	623993	9,2
средств местных бюджетов	339730	5,0
собственные средства предприятий и организаций	3192288	47,1
кредиты банков и других займов	409754	6,1
средства иностранных инвесторов	362147	5,3
средства отечественных инвесторов	26800	0,4
средства населения на строительство собственных квартир и индивидуальное жилищное строительство	120117	1,8
	1358516	20,0
других источников финансирования	347599	5,1

Невозможно системно проследить порядок распределения государственных средств. Например, в 2006г на реконструкцию Международного детского центра «Артек» из госбюджета Украины выделено 20 000грн. На 2011 год намечены новые инвестиции. В 2007г. на реконструкцию парка санатория Министерства обороны выделено 15,5 тыс. гривен, в 2008г на те же цели и этой же здравнице выделено 1000тыс. гривен. При этом необходимо учесть, что данные объекты имеют льготы в налогообложении и по оплате за землю, т.е бюджет Крыма от эксплуатации данных объектов фактически ничего получает [8].

Как следует из таблицы 2, доля иностранных инвестиций в общей сумме составляет не более 5,3%. Согласно мнению английских ученых инвесторы не хотят рисковать, пока не убедятся в популярности курорта, а туристы, в свою очередь, не поедут на курорт, пока там не появится качественная инфраструктура. Когда же успех становится очевидным, и у частного бизнеса, и у государства появляется интерес к дальнейшему инвестированию т.е. успех порождает еще больший успех. У экономистов это называется эффектом катализатора. В списке регионов, сполна воспользовавшихся преимуществом подобного явления в 1960-х годах, стоят Испания и восточное побережье Мексики, в 1070-х – Гавайи, Тунис, в 1980-х и 1990-х– Турция и Греция. Одним из негативных моментов является неравномерное развитие туризма и экономики в целом [9, с.138] .

Таблица 2. Прямые иностранные инвестиции (составлено на основе данных Госкомстата)

	Количество предприятий	Объемы инвестиций на (млн. долл. США)			
		01.01.2010		01.01.2011	
		всего	в % к общему итогу	всего	в % к общему итогу
АР Крым	565	622,1	1,7	718,4	1,8
Украина	18958	35616,4	100,0	40026,8	100,0

Данные, полученные от Министерства курортов и туризма АРК, подтверждают нарастающую диспропорцию в развитии курортно-рекреационного, туристического комплекса. Инвестиционная деятельность активно развивается в Ялте, Евпатории, Сакском районе. В настоящее время в Автономной Республике Крым реализуется 15 инвестиционных проектов, относящихся к курортно-туристской отрасли, общей сметной стоимостью 412,4 млн. долл. США.

В Ялте реализуется проект «Строительство и эксплуатация гостиничного комплекса» (ООО «Аэробуд-Перспектива») общей стоимостью 65000,0 тыс.долл. США, по которому в течение 2010 г. привлечено 26,9 тыс. долл. США. Также на стадии реализации находятся проекты строительства подвесной пассажирской канатной дороги (ООО «Стартинвест») общей стоимостью 43000,0 тыс. долл. США - в 2010 г. привлечено 24,8 тыс. долл. США, строительства и эксплуатации культурно-развлекательного комплекса «Отель Театральный» (ЧП «Чароит-плюс»), строительства торгово-развлекательного и офисно-гостиничного комплекса (ООО отель «Бристоль»), строительства крытого оздоровительного комплекса «Аквапарк» (ООО «Спектраль-АКВАСТАЙЛ»), строительства торгово-развлекательного офисно-гостиничного комплекса

(ОАО «Ялта-грузавто»), реконструкции здания бывшей гостиницы «Лондон» (ООО «СПЕЦГАЗПОСТАЧ»), а также и строительства яхт-клуба «Марина» на базе водной станции Ялтинского клуба юных моряков.

В Евпатории реализуются инвестиционные проекты строительства культурно-развлекательного комплекса с пансионатом (ООО «Виктория») общей стоимостью 23800,0 тыс. долл. США, привлеченные средства в 2010 г. составили 270,6 тыс. долл. США, а также строительстве детского развлекательно-оздоровительного комплекса «Дельфинарий» (ООО НПП «Акварин») общей сметной стоимостью 630,0 тыс. долл. США, по которому в 2010 г. было привлечено 218,4 тыс. долл. США. В Сакском районе реализуется проект «Строительство автомототрасса с инфраструктурой» (ООО «Степрейсинг ТИМ») на сумму 29000,0 тыс. долл. США. За период реализации проекта всего привлечено 22000,0 тыс. долл. США. На 01.01.2011 г. в базу данных инвестиционных проектов в санаторно-курортной и туристской сфере Автономной Республики Крым включено 48 проектов и предложений на общую сумму 1,3 млрд. долларов США. В общей стоимости инвестиционных проектов и предложений доля иностранных инвесторов составляет 300,2 млн. долл. США.

Однако, из общих инвестиций, полученных АР Крым из всех источников финансирования доля средств, направленных на развитие санаторно-курортного комплекса и туризма незначительна и составляет 12-14%.

В 2009 году резко снизилась активность инвестиционной деятельности, связанной с развитием предприятий индустрии туризма, в том числе гостиниц, санаторно-курортных предприятий, ресторанов. В 2010 году увеличилась доля общих инвестиций, направленных на развитие санаторно-курортного комплекса; активизировалась инвестиционная деятельность гостиниц и ресторанов, санаторно-курортных заведений, но продолжает сокращаться инвестирование услуг по организации путешествий.

Распределение инвестиционных потоков по городам и регионам показывает существующие диспропорции в развитии туристического комплекса АРКрым. Наиболее активные процессы развития, увеличение предприятий индустрии туризма наблюдаются в городах и регионах с ограниченным лимитом земельно-рекреационных ресурсов, в перегруженных рекреационных зонах: Ялте, Алуште, Евпатории, Судаке. В то же время отсутствуют целенаправленные программы, связанные с развитием перспективных районов Раздольненского, Ленинского, Черноморского. Недостаточно инвестируется туристский комплекс города Симферополя – административного центра АРК.

АР Крым пользуется все большей популярностью среди туристов. Однако результаты инвестиционной деятельности, по которой можно судить в целом об экономической деятельности санаторно-курортных, туристских предприятий остаются неутешительными. Наибольшая сумма, вложенная государством за счет средств бюджета в развитие туризма в Украине приходится на 2004 г. (20316,9 тыс. грн), в 2009 эта сумма составила уже 2029,7 тыс. гривен то есть, за 6 лет не только не увеличилась, а сократилась практически в 10 раз.

В Украине вопросы, связанные с инвестированием, регулируются многочисленными законами и указами, принятыми еще в 1991-1994гг, то есть около 20 лет назад. Например, закон Украины «Об инвестиционной деятельности» принят был в 1991 году [12]. Декрет Кабинета Министров Украины «О режиме иностранного инвестирования» в 1993 г. [13].

Незначительны инвестиционные суммы, направленные на развитие санаторно-курортного и туристского комплекса АРК (12-14% от общего потока инвестиций). Наибольшие суммы в основной капитал инвестируют сами предприятия. Однако государство не оказывает помощь в этом процессе, ограничивая доступ к банковским кредитам, которые из года в год снижаются. Цифровые показатели наглядно показывают сложившуюся диспропорцию в развитии санаторно-курортного и туристского комплекса и стихийном, неуправляемом процессе формирования индустрии и инфраструктуры туризма.

Источники и литература:

1. Бревнов А. А. Основы экономической теории : учеб. пособие / А. А. Бревнов. – 2-е изд. – Х. : Одиссей, 2006. – 512 с.
2. Забарна Е. М. Регіональна інноваційно-інвестиційна стратегія / Е. М. Забарина / Культура народів Причорномор'я. – 2007. – № 111. – С. 28-31.
3. Пожуева Т. О. Організаційно-економічний механізм активізації інноваційно-інвестиційної діяльності / Т. О. Пожуева, Ю. С. Довженко // Культура народів Причорномор'я. – 2006. – № 74. – С. 110-115.
4. Політова І. В. Інвестиційна діяльність, інформаційне забезпечення / І. В. Політова // Культура народів Причорномор'я. – 2009. – № 162. – С. 64-66.
5. Цюхля С. Ю. Трансформація рекреаційної діяльності та розвиток ринку курортно-рекреаційних послуг (методологія, аналіз і шляхи вдосконалення) : монографія / С. Ю. Цюхля. – Симферополь : Таврія, 2008. – 352 с.
6. Севастьянова С. А. Региональное планирование развития туризма и гостиничного хозяйства : учеб. пособие / С. А. Севастьянова. – М. : КНОРУС, 2010. – 256 с.
7. Капітальні інвестиції в автономній Республіці Крим за 2010 рік : стат. бюлетень за 2010 рік / відп. за вип. О. Ж. Корнієнко. – Симферополь : Гол. управління статистики в АР Крим, 2011. – 71 с.
8. Максимюк Н. В. Государственная стратегия развития индустрии туризма Украины / Н. В. Максимюк // Наукові праці. – Т. 133. – Вип. 120. – С. 91-99.

9. Холловой Дж. К. Туристический бизнес / Дж. К., Холловой, Н. Тейлор; [пер. с 7-го англ. изд.]. – К. : Знання, 2007. – 798 с.
10. Санаторно-курортне лікування, організований відпочинок в АР Крим у 2009/2010 році / за ред. Н. О. Полонської; Держкомстат Укравіни, Гол. управління статистики в Автономній республіці Крим. – Сімферополь : Держкомстат України, 2010. – 150 с. – (Статистичний збірник).
11. Закон України «Про Державний бюджет України на 2009 рік» у редакції від 16.12.2009 р. № 1766-VI : [Електронний ресурс] / Верховна Рада України. – Режим доступу : <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-laws/mai.cgi?nreg=835-17>.
12. Закон України „Про інвестиційну діяльність” № 1560-XII від 18 вересня 1991 р. // Відомості Верховної Ради України. – 1991. – № 47.
13. Декрет Кабінету Міністрів України «Про режим іноземного інвестування» № 55-93 від 20 травня 1993р.

Кислий С.А.

УДК 336.71

ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ С ПРИМЕНЕНИЕМ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Введение. Для успешного продвижения банковской услуги на рынок и ее реализации необходимо дифференцировать клиентов и выявить тех, которые могут явиться ее потенциальными потребителями.

Постановка вопроса. Разработка и реализация ограниченного количества банковских услуг, рассчитанная на усредненный уровень потребителей, без учета дифференциации их потребностей может оказаться пагубной стратегией использования потенциальных возможностей банка.

Целью работы является сегментирование потенциальных потребителей банковских услуг и прогнозирование численности сегментных групп.

Анализ публикаций. Несмотря на то, что вопросы сегментирования освещены многими отечественными и зарубежными учеными, такими как Севрук В.Т., Спицын И.О., Спицын Я.О., Титова В.А., Уткин Э.А. [2], Федько Н.Г., Федько В.П. [3], Энджел Д.Ф., Дойль П. [1], Миниард П.У., сегментирование банковских потребителей рассмотрено недостаточно.

Изложение основного материала. При возрастной сегментации населения наиболее эффективно исходить из жизненного цикла клиентов. Ведь на каждом жизненном этапе у человека появляются новые потребности и другие финансовые возможности.

Статистические данные об изменении количества проживающих в регионе и учет перехода фактических клиентов из одной сегментной группы в другую позволит спрогнозировать размер каждой сегментной группы на краткосрочный период. Американский маркетолог профессор П. Дойл говорил, «если фирма не сумеет разбить рынок на сегменты, рынок разобьет на сегменты фирму» [1, с.36].

Результаты исследования. Население Украины поделено на следующие возрастные сегменты: 0 - 14 лет; 15 - 24 лет; 25 - 65 лет и свыше 65 лет. Анализ данных проводился при помощи стандартной офисной программы Microsoft Excel. Использовали средства «Пакет анализа – регрессия и анализ с помощью «Трендов». Каждый из сегментов может в наибольшей степени претендовать на те, или иные банковские услуги. Нами спрогнозированы уровень рождаемости, численность возрастных сегментов 0 - 14 лет; 15 - 24 лет; 25 - 65 лет и свыше 65 лет. Получены графики и уравнения регрессии для прогноза количественного состава каждого сегмента до 2014 года. Прогнозирование на больший срок менее достоверно.

Уравнение прогноза рождаемости (см. формулу 1), полученное методом трендов выглядит следующим образом:

$$Y = 2,2232x^2 - 54,481x + 730,259, \quad (1)$$

где: у – рождаемость, тыс. чел. в год,

х – порядковый номер года на графике.

Данные по рождаемости 1990 г по 2014 г (с учетом прогноза) представлены на рисунке 1.

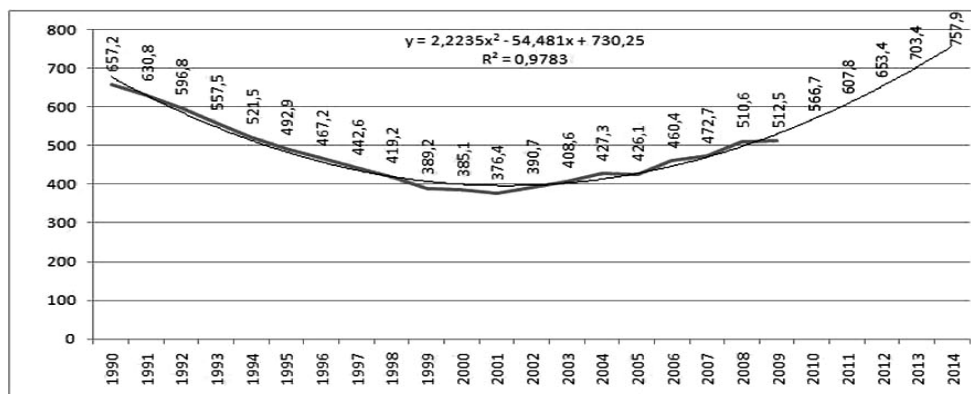


Рис. 1. Прогноз рождаемости в Украине на 2011-2014 гг.