

Источники и литература

1. Азоев Г. Л. Конкуренция: анализ, стратегия и практика. – М: Центр экономики и маркетинга, 1996. – 280 с.
2. Фатхутдинов Р.А. Управление конкурентоспособностью организации. Учебное пособие. – М.: Изд-во Эксмо, 2004. – 544 с.
3. Юданов А.Ю. Конкуренция: теория и практика. – М.: Акалис, 1998. – 384с.
4. Гаркавенко С.С. Маркетинг. – К.: Лібра., 1996. – 384 с.
5. Авидзба А.М., Черемисина С.Г. Экономика виноградарства Крыма: теория и практика функционирования. – Ялта: Адонис, 2003. – 247 с.
6. Матчина И.Г., Бузни А.Н. Экономика виноделия. – Симферополь: «Таврида», 2003. – 256 с.
7. Рыбинцев В.А. Маркетинг винограда и вина. – К.: ИАС, 2000. – 347 с.
8. Ребрин Ю.И. Управление качеством: Учебное пособие. Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2004. – 312 с.
9. Управление качеством на базе стандартов ISO 9001:2000. 2-е изд. – СПб.: Питер, 2004. – 127 с.

Астафьев Д.С.**ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ РЕКРЕАЦИОННЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ**

Постановка проблемы. Рекреационные учреждения имеют целью способствовать воспроизводству физических, интеллектуальных и эмоциональных сил человека. Рекреация необходима как с точки зрения индивидуума, так и с позиции государства, которое для своего развития должно позаботиться о воспроизводстве трудовых ресурсов общества.

Управление финансами санаторно-туристического комплекса имеет две позиции : а) государственное регулирование функционирующих рекреационных учреждений разных форм собственности; б) управление финансами санаторного или туристического учреждения.

Центральное место в этой статье занимает теория управления финансами в двух указанных направлениях.

Содержание статьи входит в план НИР Крымского государственного инженерно-педагогического университета.

Обзор литературы по теме исследования. Маслова Р.А.[1] считает, что можно управлять финансовой сферой санаторно-курортного комплекса. Но это утверждение не совсем правильно. Дело в том, что в условиях становления рыночных отношений и полной самостоятельности субъектов рынка санаторно-курортных услуг, обладающих разными формами собственности, финансовую сферу их деятельности можно только регулировать. Каждое учреждение санаторно-туристической отрасли является субъектом рыночной экономики и живет на принципе самофинансирования. Правильно рассмотрены в книге Живицкого А.В. вопросы ценообразования на продукцию и услуги санаторно-курортных и туристических учреждений, организация материально-технического снабжения и сбыта, отдельные элементы налоговой системы, социальная защита работников и ряд других аспектов [2]. В книге Хаксвера К. верно подчеркнуто, что при формировании и реализации валютно-финансового налогового механизма функционирования организационных формирований рекреационного назначения следует учитывать показатели экономического эффекта от деятельности рекреационных учреждений, а также убытки от деградации естественных ресурсов [3].

Мы придерживаемся точки зрения Куценко И., что «характерной особенностью экономической эффективности деятельности рекреационных предприятий является их прямая зависимость не только от финансовой политики, которая проводится государством в сфере рекреационных услуг, но и от успешности проведении общегосударственной бюджетно-финансовой политики [4]. Из анализа точек зрения авторов следует вывод, что понятие государственного регулирования санаторно-курортного комплекса и управления финансами рекреационных учреждений требует дополнительного исследования.

Целью статьи является теоретическое обоснование принципов управления финансами учреждений и принципов государственного регулирования санаторно-курортного комплекса.

Содержание статьи. Санаторно-курортное лечение и туристский отдых направлен на активизацию обменных процессов, происходящих в человеке, с помощью воздушно-солнечных ванн, морских целебных купаний, естественных песочных ванн и в случае необходимости грязевых аппликаций, использования минеральных источников. Огромное эмоциональное воздействие на психику, нервную систему уставшего или больного человека оказывают морские и горные пейзажи, экзотическая тропическая растительность, посещение памятников культуры и истории. Отдыхающие сами того, не замечая, принимают от природы успокаивающие средства – бром, аэроионы, соли и другие вещества, необходимые организму для борьбы с их недугами.

В системе этапной реабилитации (больница-поликлиника-курорт), санаторно-курортное лечение – это неотъемлемая часть единой системы охраны здоровья и важнейшее звено в комплексе лечебно-профилактических заболеваний, восстановления трудоспособности и укреплению здоровья населения.

Несмотря на процветание отдельных здравниц, в целом санаторно-курортное хозяйство находится в сложном финансовом состоянии.

По данным Украинского НИИ курортологии эффективность комплексных оздоровительных мероприятий при анализе десятков тысяч человек установлено, что 11,8 % – больных выписались со значительными улучшениями, 85,8 % – с улучшениями, 2,2% – без существенных изменений и только 0,2% больных име-

ли некоторые ухудшения связанные с присоединением простудных заболеваний, появлением гипертонических кризов.

Доказано, что экономический эффект с учетом затрат по лечению, социального страхования составляет 400 грн. на каждые 100 грн, вложенных в осуществление реабилитации по сравнению с обычной терапией.

Наибольший эффект после лечения в санатории наблюдался в группе больных, болеющих хроническим гастритом. Количество дней нетрудоспособности сократилось в три раза. Грязелечение в санаторно-курортных условиях ревматоидного артрита показало, что 82% наблюдаемых больных сохранили свою профессиональную работоспособность.

Основными тесно взаимодействующими друг с другом функциями современной курортно-рекреационной системы являются: оздоровительная; (санаторно-курортное лечение); реабилитационная; превентивновалеологическая (профилактика здорового образа жизни); рекреационно-анимационная. Каждая функция курортно-рекреационной системы требует своих специфических технологий, которые, тем не менее, должны применяться только комплексно.

Новые социально-экономические условия требуют изменения деятельности курортной индустрии, ведущими задачами которой становятся:

- курортный маркетинг, учитывающий не только медицинскую статистику заболеваемости, но и разнообразные рекреационные потребности населения, определяющие широту спектра услуг на курортах;
- составление прогнозов развития курортно-рекреационных систем различного уровня на ближайшую и дальнюю перспективу;
- разработка новых технологий в области использования и воспроизводства природных лечебных ресурсов и методов санаторно-курортного лечения;
- подготовка менеджеров санаторно-курортного дела для здравниц и туристских фирм, работающих на рынке лечебных услуг;
- поиск эффективных экономических и организационных механизмов по совместной деятельности туристских и курортных предприятий.

Исходя из оценки их деятельности, с позиции управления можно выделить два главных взаимосвязанных, но противоречивых направления приоритетности санаторно-курортного комплекса:

- во-первых, социальное направление санаторно-курортной деятельности, представляющей процесс предоставления нуждающимся (в соответствии с поставленным диагнозом) совокупности медицинских услуг. Эта совокупность санаторно-курортных услуг осуществляется в соответствии с принципами социальной справедливости, такими как всеобщая доступность, финансовая солидарность (в том числе страховая) и другие. Рекреационные ресурсы должны быть доступны любому из отдыхающих - это возможность пользоваться пляжами, морскими купаниями, грязелечением, минеральными источниками ;
- во вторых, коммерческое направление, основанное на маркетинговом инструментарии, имеющее целью максимизацию финансовых результатов деятельности санаторно-курортных учреждений.

В соответствии с классификацией курортных территорий, основанной на критериях ресурсного обеспечения, определяются приоритеты управления санаторно-курортным развитием территорий.

Санаторно-курортная отрасль как объект управления не представляет собой однородное формирование: в ее состав входят учреждения различной ведомственной подчиненности, разных форм собственности (включая собственность зарубежных государств), многообразия форм организационно-правового оформления своей деятельности.

Специфика состава субъекта и объекта управления санаторно-курортной отраслью определяется совокупностью элементов, обладающих разной экономико-финансовой и организационно-правовой индивидуальностью и требующей различных методов реализации управленческих воздействий.

Сущность государственного регулирования финансовым сектором рекреационного комплекса состоит в следующем:

- обосновании за счет бюджета Украины системной государственной программы развития и специализации курортов Украины, которой предусматривается рациональное использование оздоровительных ресурсов (термальных и минеральных вод, лечебных грязей и др.) на основе изучения статистики спросов, показателей эффективности лечения тех или иных заболеваний в определенный сезон. Программа рассчитывается на возможности покрытия запросов на курортное лечение, как в централизованном, так и индивидуальном порядке;
- обосновании за счет бюджета Украины системной государственной программы развития туристической деятельности как организованной по путевкам, так и неорганизованной части населения, которая также строится на основе маркетингового исследования спроса на различные виды оздоровительного туризма;
- подготовки и переподготовки за счет бюджета Украины специалистов медицинского профиля, осуществляемой в медицинских университетах и колледжах, подразумевающей не только перманентное планирование, но и контроль за выполнением этого плана. Организация усовершенствования врачей по физиобальнеотерапии, курортологии на местах в базовых санаториях. Учебный и научно-исследовательский процессы, позволяющие изучать воздействие курортных факторов на человеческий организм и использовать эти знания на практике. Подготовка специалистов строителей и менеджеров санаторно-курортных учреждений и гостиничного хозяйства, садово-паркового хозяйства;

- государственном финансовом контроле за процессом функционирования рекреационных учреждений, уплатой ими налогов и сборов, инвестиционным процессом в развитие комплекса, выдачей лицензии в соответствии с государственными программой на новое строительство и реконструкцию старых курортов, создание туристических комплексов и пансионатов и других рекреационных учреждений разных форм собственности.

Стоимость рекреационных услуг, выполняемых санаторно-курортными и туристическими учреждениями Украины в 2004 году, превышает 17 млрд. грн.

Естественно, что финансовое регулирование этого потока денежных средств требует учета, контроля, управления.

Финансовое управление, осуществляемое в рамках отдельных учреждениях санаторно-курортного комплекса предусматривает обеспечение принципов самокупаемости, самофинансирования его хозяйственной деятельности.

Например, рекреационный комплекс Крыма включает 626 санаторно-курортных и туристских учреждений. Вместимость комплекса составляет 65 тыс. круглогодичных и 153 тыс. максимально развернутых мест. 229 предприятий комплекса относятся к государственной собственности, 300-коллективной, 41 – частной, 42 – находящаяся в коммунальной собственности.

В санатории министерства здравоохранения больные направляются на лечение в любое время года в соответствии с медицинскими показаниями по путевкам. Санатории центральных министерств и ведомств отнесены к неприбыльным заведениям, и, хотя активно осуществляют коммерческую деятельность, полученные от нее средства идут на так называемое возобновление недостаточного бюджетного финансирования. Это иногда приводит к негативным последствиям. Так например, в санаториях Министерства обороны ежегодно всего лишь порядка 30 процентов путевок используется для оздоровления военных и членов их семей. Большая часть, что осталась, реализуется по высокой коммерческой стоимости. При этом именно здравницы, которые входят в сферу управления центральных министерств и ведомств, имеет налоговые льготы, то есть практически не взаимодействует с крымским бюджетом. Имеют место процессы отчуждения государственного имущества, а вместе с ним и земельных участков, и передачи его в аренду без согласования с Советом министров автономии, без учета интересов республики.

Отнесение санаторно-курортных услуг к здравоохранению дает основание предполагать, что спрос на медицинские услуги слабо эластичен. Например, в странах рыночной экономики ценовая эластичность спроса на различные виды медицинского обслуживания варьируется от 0,3 до 0,6 (т.е. с ростом цены на 10% объем потребления этих видов услуг сокращается всего на 3-6%). По прошествии определенного периода времени спрос, как правило, восстанавливается в прежнем объеме.

В настоящее время экономическая, политическая и финансовая деятельность государства способствовала упадку в курортной сфере. Санатории лишились корпоративного заказчика, который обеспечивал полную их наполняемость и более ритмичное круглогодичное использование.

Можно пессимистично смотреть на решение проблемы наполняемости санаториев в 2005г., но устойчивый период должен смениться периодом роста.

Необходимо искусство аппарата управления конкретной рекреационной организации эффективно организовать работу здравницы в условиях постоянного дефицита денежных ресурсов. Речь идет не только о грамотном распределении этих ресурсов, – это конечный этап деятельности, а рассматривать надо, прежде всего, начальный этап – калькулирование себестоимости санаторно-курортной услуги (койко-дня), что, и является основой эффективного управления финансами организации.

Сегодня во многих компаниях себестоимость воспринимают исключительно как атрибут налогообложения и не используют в качестве объективного экономического показателя в оперативном управлении финансами организации. Между тем управление себестоимостью – это сердцевина того самого управленческого учета, который и есть, пожалуй, апофеоз идеи регулярного менеджмента.

Нами рекомендуется система «директ-костинг» – система расчета себестоимости, базирующаяся на разделении общих издержек предприятия на постоянные, то есть не зависящие от количества услуг, произведенной за единицу времени, и переменные, то есть прямо связанные с количеством услуг, произведенной за единицу времени. Только последняя группа издержек включается в себестоимость.

Искусство менеджера состоит в том, чтобы установить реальную цену на услугу. Он должен иметь точную информацию, ниже какого предела в какой момент он не может ее опустить. Это главный рычаг в дирижировании ценой на курортную услугу, где можно учесть все нюансы конъюнктуры рынка. Анализ «Издержки - Объем - Прибыль» служит для ответа на важнейшие вопросы, возникающие перед финансистами предприятия на всех четырех основных этапах его денежного оборота. Можно также утверждать, что операционный анализ служит поиску наиболее выгодных комбинаций между переменными затратами на единицу услуг, постоянными издержками, ценой и объемом продаж.

Выводы:

1. Государственное регулирование (управление) санаторно-курортным комплексом включает прогнозирование его развития, составление государственных программ санаторно-курортного комплекса, туристического комплекса, подготовку специалистов врачей для санаторного лечения и других специалистов для рекреационных учреждений. Государственное регулирование финансовой деятельности рекреационных учреждений состоит в обеспечении социально-экономической политики, которые сгруппированы по трем основным направлениям: законодательным, протекционистским, контролирующим.

2. Санаторно-курортная и туристическая отрасли как объект управления не представляет собой однородное формирование: в ее состав входят учреждения различной подчиненности, разных форм собственности

сти, что затрудняет непосредственное финансовое управление рекреационными учреждениями.

3. Для повышения эффективности системы управления внутри рекреационных учреждений необходимо: четкое разделение расходов на постоянные и переменные, калькуляция себестоимости по методу «директ-костинг», совершенствование системы бюджетирования, внедрение платежного календаря.

Источники и литература

1. Маслов Р.А. Теория и практика управления финансовой сферой санаторно-курортного комплекса. – Пятигорск: АИНТОНГ, 2004. – 26 с.
2. Проблемы развития предпринимательства в курортно-рекреационном хозяйстве/ АН Украины, ИПРЭИ / Под ред. А.В. Живицкого. – Одесса. – 1993. – 210 с.
3. Хаксвер К. Управление и организация в сфере услуг. – М., 2000. – 320 с.
4. Куценко В.І. Розвиток туризму та рекреаційної сфери як передумови підвищення конкурентоздатності робочої сили // Зайнятість та ринок праці – 1998. – № 8. – С. 14–15.

Будаев Д.В., Будаева Т.В.

О РАЗВИТИИ УЧЕТА В САНАТОРНО-КУРОРТНОЙ И ВИНОДЕЛЬЧЕСКОЙ ОТРАСЛЯХ КРЫМА

Информация приобретает все большее значение в современных условиях развития экономических отношений. Учет выступает как наиболее важная компонента информационной системы предприятия: на основе информации финансовых отчетов принимают свои управленческие решения различные внешние пользователи, на основе аналитического учета – внутренние. Этим объясняется необходимость внимательного изучения бухгалтерского учета по различным направлениям: как имеющегося состояния учета, так и причин сложившейся ситуации. Первое направление требует изучения специфики хозяйствования в определенном регионе, особенно в отраслях специализации. В Крыму к ним, можно отнести санаторно-курортную сферу и виноделие. При всех различиях развития, они имеют схожие черты: сезонный характер деятельности и явную экспортную ориентацию, находятся в сложной кризисной ситуации и требуют значительных изменений. Кроме того, их древняя история имеет схожие черты. Что приводит к другому направлению исследования, изучению причин, где ключевое значение имеет история развития учета. По меткому определению российского профессора Я.В. Соколова «история позволяет... дать практикам обзор уже решенных задач, ибо вне истории бухгалтер осужден снова и снова решать одни и те же проблемы (эффект Сизифа)» [1].

При высокой важности исследований в области истории развития бухгалтерского учета в Крыму этой теме уделяется достаточно мало внимания. Публикаций, посвященных именно этому вопросу практически нет, да и сама история учета разработана крайне слабо. Только с начала XX в. зародился научный интерес к истории учета. В периодических изданиях обычно появляются фрагментарные указания на какой-либо аспект развития отдельного вопроса в последнее десятилетие, реже – семидесятилетие. Фундаментальный труд Я.В. Соколова «Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней» можно считать наиболее полным, раскрывающим историю учета, причем «не столько историю людей, сколько историю проблем и решений...» [1]. Раскрытые закономерности развития помогают лучше понять и объяснить общую ситуацию, состояние учетной парадигмы на текущий момент. Но для того, чтобы выработать конкретные рекомендации по ее совершенствованию необходимо более детально изучить региональную специфику. В различных источниках можно найти отдельные описания развития самих отраслей экономики Крыма [2, 3], информация в которых имеет, как правило, разрозненный характер. Обобщение информации относительно истории учета и специфики развития районообразующих отраслей позволит раскрыть некоторые причины и выявить возможные направления дальнейшего развития бухгалтерского учета в Крыму.

Цель данной статьи – при помощи синтеза общей истории учета и отраслевой истории раскрыть особенности развития бухгалтерского учета сезонных отраслей в АР Крым и выявить пути дальнейшего его совершенствования.

Прежде всего, необходимо определить признаки периодизации, которые могут быть основаны либо на мировом развитии самого учета, либо на выделении этапов развития отраслей специализации. Учет является средством получения нужной информации, поэтому первопричины в его развитии лежат за рамками самого учета – это развитие науки, социальных отношений и технологии в различных отраслях хозяйствования. Вот почему проследить историю развития учета в Крыму проще через историю районообразующих отраслей деятельности.

Периодизация нужна для лучшего изложения и уяснения параллельных событий. Развитие учета в Крыму происходило в тесной связи с общим мировым развитием, однако имеет собственную специфику. Можно выделить следующие этапы развития (см. рисунок 1).

1. **Древний период** (IV в. до н.э. – начало XIX в.) Известны довольно древние упоминания, о крымских курортах. Так римский ученый Плиний Старший пишет о некоем городе Парасин в Тавриде, где имеется земля, исцеляющая великие раны (Речь идет о нынешнем городе Саки) [4, с.18]. Виноградарство возникло еще раньше: предположительно около 3-х тысячелетий назад, когда населяющие Крым народы начали переходить к оседлой жизни и стали культивировать виноград, используя произрастающие на полуострове дикие виноградные растения. И как свидетельствуют археологические раскопки близ Инкермана, тавры зани-