

ФИНАНСОВЫЙ ПОТЕНЦИАЛ КАК МЕХАНИЗМ ТРАНСФОРМАЦИИ РЕСУРСОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ РЕКРЕАЦИОННОГО КОМПЛЕКСА

Сташно Н.Д., препод., ГВУЗ «КНЭУ им. В. Гетьмана», Симферопольский колледж

В статье представлены различные методы оценки финансового потенциала и рассмотрены вопросы, связанные с разрешением этой проблемы в контексте экономической безопасности предприятий рекреационного комплекса.

Ключевые слова: финансовый потенциал, экономическая безопасность, экономический потенциал, финансовые ресурсы.

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время применяются различные методы оценки финансового потенциала. Исследования как отечественных, так и зарубежных авторов посвящены вопросам поиска наиболее реальных методов расчета экономико-финансового потенциала. В определенной степени финансовый потенциал выступает в роли инструмента, который формирует механизм трансформации ресурсов в результате деятельности предприятий. Финансовый потенциал создает основу для производства, определения объема и ассортимента продукции, построения моделей минимизации убытков и максимизации прибыли, определения оптимального соотношения компонент производственной, финансовой и организационной структуры управления и других экономических механизмов.

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Целью статьи является определение способности предприятия максимально эффективно использовать собственный финансовый потенциал как основу его жизнедеятельности и конкурентоспособности.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Экономический потенциал может быть представлен как синтез ресурсного и производственного потенциалов. Причем ресурсный потенциал включает в себя следующие виды ресурсов: материальные (которые складываются из материально-сырьевых, энергетических и технологических); трудовые (кадровые) и информационные. Материально-сырьевые ресурсы преимущественно отвечают предметам и средствам труда и составляют материальную базу производственно- хозяйственной деятельности, именно с их помощью реализуется производственная функция предприятия. В целом ресурсный потенциал может быть оценен на базе средневзвешенной обеспеченности предприятия основными видами ресурсов. Производственный потенциал является базой реализации трудовой деятельности. Он является совокупностью стоимостных и натурально- стоимостных характеристик производственной базы, технологического уровня. Динамичность производственного потенциала предприятия проявляется с помощью организации производства. Производственный потенциал характеризуется наличием таких составляющих как основные производственные фонды, трудовые ресурсы, технологии, имеющиеся в наличии у предприятия, и определяется уровнем использования этих составляющих. Таким образом, финансовый потенциал является совокупностью финансовых ресурсов, которые принимают участие в производственно-хозяйственной деятельности и характеризуются возможностью их привлечения для финансирования будущей деятельности и определения стратегической направленности предприятия. Выделение финансового потенциала как обособленной экономической категории обусловлено спецификой деятельности предприятий, как общегосударственного значения, так и предприятий рекреационного комплекса, поскольку большинство финансовых программ координируется через ведомственные органы различных уровней.

В состав финансового потенциала входят финансовые ресурсы, которые состоят из уставного дополнительного, резервного капитала, целевого финансирования, фондов накопления, величины перманентного капитала, стоимости основного капитала, оборотных активов. При оценке финансового потенциала необходимо учитывать такие показатели как объем собственных средств, возможность получения дополнительных средств в виде целевого финансирования, объем дебиторской задолженности, оперативность управления финансами.

Авторы Быкова В.Г., Раснянский Ю.Н. предлагают следующую систему показателей для оценки финансового потенциала. По их мнению, улучшить достоверность оценки возможно при использовании критерия оценки результатов на основе использования показателей финансово-экономического потенциала [1, с. 59].

1. Индекс использования финансово-экономического потенциала:

$$I_{\text{ЕП}} = \frac{\text{ВП}}{\text{ЕП}}, \quad (1)$$

где ВП — фактическая стоимость валовой продукции предприятия;

ЕП — величина экономического потенциала предприятия.

При этом отклонения от $I_{\text{ЕП}} = 1$ свидетельствует или о невыполнении потенциальных возможностей предприятия, рассматриваемого в контексте экономической системы ($I_{\text{ЕП}} < 1$) или о полном использовании внутренних резервов по привлечению внешних ресурсов ($I_{\text{ЕП}} > 1$).

2. Показатель оценки уровня недоиспользования потенциальных возможностей предприятия как экономической системы (при условии) ($I_{\text{ЕП}} < 1$):

$$\Delta I_{\text{ЕП}} = \frac{\text{ЕП} - \text{ВП}}{\text{ЕП}} \times 100\% . \quad (2)$$

3. Индекс использования активной части финансово-экономического потенциала предприятия:

$$I_{\text{ЕПа}} = \frac{\text{ВП}}{\text{ЕПа}} , \quad (3)$$

где ЕП — величина активной части финансово-экономического потенциала.

4. Индекс привлечения экономических ресурсов предприятия:

$$I_3 = \frac{\text{ЕПа}}{\text{ЕП}} . \quad (4)$$

5. Индекс эффективности экономических ресурсов предприятия:

$$I_{\text{ЕР}} = \frac{\text{ЕП}}{P} , \quad (5)$$

где P — суммарная величина экономических ресурсов, имеющихся на предприятии в стоимостном выражении.

6. Индекс использования локального потенциала i-го вида:

$$I_{\text{ЕП}_i} = \frac{D_i}{\text{ЕП}_i} , \quad (6)$$

где D_i — величина фактического дохода, который приходится на i-тый вид экономического ресурса.

ЕП_i — экономическая оценка локального потенциала i-го вида.

При этом величина суммарного финансово-экономического потенциала предприятия может быть определена как сумма локальных потенциалов:

$$\Phi \text{ЕП} = \sum_{i=1}^n \text{ЕП}_i , \quad (7)$$

где $i < 1, 2, \dots, n$ — количество локальных потенциалов, которые входят в систему финансово-экономического потенциала.

Авторы данной методики предполагают активное использование ресурсов в производственном процессе и возможности привлечения как технологических, экономических и управленческих средств и действий при максимизации эффективности производства. Однако, при этом, не уделяется внимание отдельным структурным элементам финансового потенциала, которые определяют влияние каждого критерия непосредственно на финансовый потенциал. Наличие большого количества научных дискуссий по поводу методов оценки финансового потенциала дает основание для дальнейшего развития данного направления. Поскольку, существуют различные подходы к оценке структурных элементов финансового потенциала, то нельзя подходить однозначно к выбору системы показателей. При выборе показателей оценки финансового потенциала важно учитывать следующие методологические положения:

- финансовый потенциал представляет собой агрегированное представление системы количественных и качественных показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия, как на текущем уровне, так и на перспективу. Соответственно, перечень показателей должен быть разработан с применением системного, комплексного и стратегических подходов. Это означает, что отбор показателей должен основываться на принципах необходимого разнообразия элементов, минимальной достаточности и их целевой ориентации. При этом стратегическими показателями считаются те, которые определяют направления деятельности и практические результаты [2, с.121];

- основной сложностью решения проблемы, является отсутствие достаточной информационной базы, поэтому число показателей должно быть ограничено, содержать минимум субъективной интерпретации, и сопряжено с особенностями финансовой деятельности и ее возможностями для проведения сопоставимой оценки финансового потенциала [3, с.78];

- финансовый потенциал должен быть направлен на стратегическое обеспечение экономической безопасности в контексте антикризисного управления предприятиями.

Анализ современной литературы позволяет выделить несколько основных методологических подходов к оценке финансового потенциала, каждый из которых имеет свои преимущества и недостатки. Этим объясняется наличие большого количества споров и дискуссий о методе, являющимся наиболее подходящим для оценки потенциала в частности. Однако проблема наилучшего метода, применение которого было бы единственным верным, практически не стоит — единый метод объектив-

но исключен из-за сложности экономического содержания самой категории потенциал. В связи с этим, возникает необходимость разработки метода оценки финансового потенциала предприятий рекреационного комплекса, в контексте экономической безопасности. Несмотря на то, что курортно-туристическая сфера АРК в настоящий момент подтверждает свою конкурентоспособность, активно участвует в трансформационных процессах рыночной экономики, однако имеют место тенденции сокращения рентабельности в 2006 году по сравнению с 2003 годом на 0,7%, в 2009 году по сравнению с 2006 годом на 2,3%; рост кредиторской задолженности в 2006 по сравнению с 2003 годом на 66487,1 тыс. грн, дебиторской задолженности на 137809,9 тыс. грн, убытков — 2919,2 тыс. грн, сокращение прибыли на 99,7 тыс. грн, сокращение финансового результата от обычной деятельности до налогообложения 3018,9 тыс. грн [4, с.19]. При росте за анализируемый период количества отдыхающих и объема реализации рекреационных услуг на 887848 тыс. грн (2005/2000 год), наблюдается рост коэффициента загрузки на 13,55 (2005/2000 год) и его сокращение в 2009 году на 5%. Следует заметить, сравнительное пропорциональное увеличение средней стоимости одного койко-дня; затрат на один койко-день. Существенное влияние на финансовые результаты имеет платежно-расчетные отношения, при наличии проблемы неплатежей. Постоянно увеличивается дебиторская задолженность. В структуре дебиторской задолженности значительный вес занимает просроченная задолженность, что негативно сказывается на финансовой деятельности предприятий [5, с.38].

На предприятиях рекреационного комплекса АРК присутствует негативная тенденция роста количества отдыхающих и объемов реализации санаторных услуг при сокращении финансовых результатов, рентабельности, при равном соотношении затрат и цены одного койко-дня. Это свидетельствует о неэффективном использовании финансового потенциала. Ученые и специалисты Таряник А.И., Поплавская Ж.В., Поплавский В.Г., Биркович В.И., Шаптала О.С., Бережная О.О. неоднократно заявляют о необходимости привлечения инвестиций, рассматривают источники их финансирования [6, с. 127], [7, с. 85], [8, с. 56], [9, с. 110], [10, с. 35]. Однако при отсутствии реальных оценок финансового потенциала и его влияния на экономическую безопасность предприятий рекреационного комплекса сложно спрогнозировать такие процессы. Имеющийся финансовый потенциал предприятий санаторно-курортного комплекса используется не в полной мере. Одной из основных причин является короткий курортный сезон и неприспособленность части здравниц к круглогодичной эксплуатации. В условиях рыночных отношений принципиально меняется сущность финансового потенциала санаторно-курортного комплекса. При этом одной из первоочередных задач устойчивого развития санаторно-курортной индустрии, учитывая недостаточный уровень ее материально-технического кадрового и финансового обеспечения, становится совершенствование процесса управления финансовым потенциалом. Финансовый потенциал курортных учреждений должен оказывать существенное влияние на развитие всего народно-хозяйственного комплекса, что связано с его воздействием на повышение качества рабочей силы, на динамику спроса туристических услуг, а так же с возможностью получения дополнительных доходов в бюджет разных уровней. Поскольку в период современных радикальных изменений социально-экономического развития Украины одной из нерешенных проблем является эффективное формирование использования финансового потенциала, то разрешение этой проблемы в контексте экономической безопасности является актуальной и глобальной задачей финансового управления современности. Проблема экономической безопасности предприятий курортной сферы АРК связана с ведомственной разобщенностью. Санаторно-курортные учреждения являются собственностью не только различных ведомств, но и различных видов собственности. Собственность распределяется следующим образом: 83 здравницы принадлежат России, 4 — Белоруссии, 1 — Латвии, Молдове, Узбекистану. В такой ситуации исследование финансового потенциала экономической безопасности предприятий рекреационного комплекса является крайне необходимым. На наш взгляд финансовая и экономическая безопасность представляют собой систему эффективного финансового механизма, воздействующего на потенциал предприятия в контексте безопасности хозяйственной деятельности.

Финансовый потенциал экономической безопасности должен выполнять следующие функции: общеэкономические (доходно-распределительную, инвестиционно-распределительную, функцию стимулирования и контроля); специфические (формирующую, фондообразующую); обеспечивающую (регулирующую) функцию.

Доходно-распределительная функция заключается в эффективном распределении финансового капитала и прибыли. Финансовый капитал является основой финансового обеспечения субъектов хозяйственной деятельности как реального, так, и финансовых секторов экономики. В современных условиях финансовый капитал находится в форме разбалансированной финансово-кредитной системы, основным элементом которой являются финансовые доходы [11, с. 98]. Большинство отечественных предприятий для формирования финансового капитала используют внутренние источники, а именно чистую прибыль и амортизационные отчисления. Инвестиционно-распределительная функция в большей степени свойственна именно предприятиям рекреационного комплекса. В рамках данных предприятий эта функция проявляется в распределении ресурсов либо по разным направлениям деятельности (по лечебным отделениям или блокам) либо по разным видам активов. В целом распределительная функция проявляется в возможности оптимизировать структуру активов и пассивов

вов предприятий. Стимулирующая функция финансового потенциала экономической безопасности предприятий заключается в следующем — посредством финансовых параметров (поощрений, санкций, а также с помощью системы скидок на санаторно-курортные услуги возможно влияние на рост производительности труда при увеличении объема реализованных путевок). Контрольная функция финансового потенциала проявляется в том, что именно на основе финансовых показателей осуществляется контроль за эффективным функционированием финансовой системы предприятия. Специфическим для финансового потенциала являются функции непосредственно связанные с формированием и использованием денежных фондов в условиях экономической обособленности и необходимости удовлетворения потребностей населения в качественном санаторно-курортном обслуживании. Они опосредуют получение денежных средств и осуществление денежных затрат, что является отражением оптимального денежного оборота. Посредством действия фондообразующей функции финансовый потенциал экономической безопасности формирует фонды денежных средств причем как за счет собственных средств учреждений так и путем привлечения долгосрочных и краткосрочных заемных средств, кроме того предприятия рекреационного комплекса могут за счет отчислений от полученной прибыли формировать и увеличивать резервный фонд и фонд накопления. При выполнении регулирующей функции финансовый потенциал экономической безопасности обеспечивает удовлетворение интересов собственников, регулирует ведение уставной деятельности и выполнение обязательств.

ВЫВОДЫ

В научной литературе недооценивается, а иногда просто не принимается во внимание относительная обособленность современной категории финансовый потенциал. Упускается главная функция финансового потенциала: посредничество в образовании, распределении и использовании денежных фондов в условиях неопределенности, рисков и больших разрывов во времени инвестируемых средств и получения доходов. Недооцененная роль финансового потенциала как самостоятельной системы и самостоятельного рычага, приводит на практике к торможению использования финансовых ресурсов, которые предоставляет современная финансовая система и финансовые технологии. Не учитываются опасности, которые порождаются деятельностью предприятий в частности рекреационной сферы. Бурное развитие финансовых систем, финансовых рынков, институтов, их универсализация, появление новых финансовых инструментов и технологий особенно ярко проявляются в сфере экономической безопасности. Финансовая система под воздействием растущих финансовых рынков становится интегрированной отраслью, где тесно взаимодействуют финансовые инструменты и рычаги, финансовый потенциал из посредника превращается в решающий фактор развития экономики и наиболее это проявляется в регулировании экономической безопасности предприятий.

ЛИТЕРАТУРА

1. Быкова В.Г. Фінансовий потенціал підприємств загальнодержавного значення — оцінка й управління. / В.Г. Быкова, Ю.М. Раснянский // Журнал «Фінанси України». — 2005. — №6. — С. 56-61.
2. Фатхутдинов Р.А. Стратегический маркетинг: Учебник для Вузов. / Р.А. Фатхутдинов. — СПб.: Питер, 2002. — 301 с..
3. Основы экономики столичного мегаполиса / Российская академия естественных наук, Российская муниципальная академия, Институт региональных экономических исследований. — М.: ЗАО «Издательство Экономика», 2006. — 233 с.
4. Санаторно-курортне лікування, організація відпочинку та туризму в АР Крим у 2005-2006 рр. Стат. Изд. Головне управління статистики в АРК. — Сімферополь, 2006. — 54 с.
5. Цьохла С.Ю. Моніторинг фінансових показників рекреаційних підприємств Криму. / С.Ю. Цьохла // Фінанси України. — 2008. — №2. — С. 36-43.
6. Поплавська Ж.В. Фінансово-організаційні аспекти туристичного бізнесу. / Ж.В. Поплавська, В.Г. Поплавський // Фінанси України. — 2006. — №1. — С.121-128.
7. Биркович В.І. Модернізація туристичного та рекреаційного потенціалу регіонів України. / В.І. Биркович. // Статистика України. — 2006. — №3. — С. 85.
8. Шаптала О.С. Матеріально-технічна база існування та розвитку сфери рекреаційного обслуговування в АРК і стан і проблеми питання. / О.С. Шаптала. // Статистика України. — 2004. — №1. — С. 55-58.
9. Таряник А.И. К вопросу о развитии санитарно-курортного комплекса Крыма. / А.И. Таряник. // Вопросы физиотерапии и курортологии. — 2005. — №1. — С. 109-111.
10. Бережна О.О. Шляхи інвестування діяльності та залучення природно-ресурсного потенціалу рекреаційно-оздоровчих комплексів. / О.О. Бережна // Економіка та держава. — 2007 — №7. — С. 34-36.
11. Білоченко А.М. Фінансовий капітал в Україні: особливості формування та перспективи розвитку. / А.М. Білоченко. // Фінанси України. — 2008. — №3. — С. 94-100.