

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ ПИТАНИЯ И ГОСТИНИЦ	4
1.1. Сущность финансовых ресурсов	4
1.2. Финансовые ресурсы предприятий питания и гостиниц	5
2. ИСТОЧНИКИ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ПРЕДПРИЯТИЙ ПИТАНИЯ И ГОСТИНИЦ	8
3. ОСОБЕННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ	17
3.1. Цели управления финансовыми ресурсами	17
3.2. Методы финансового управления	23
3.3. Использование финансовых ресурсов	24
3.4. Роль финансов в деятельности гостиничных предприятий и предприятия питания	25
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	27
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	28

1. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ ПИТАНИЯ И ГОСТИНИЦ

1.1. Сущность финансовых ресурсов

Финансовые ресурсы фирмы - это часть денежных средств в форме доходов и внешних поступлений, предназначенных для выполнения финансовых обязательств и осуществления затрат по обеспечению расширенного воспроизводства.

Финансовые ресурсы и капитал представляют собой главные объекты исследования финансов фирмы. В условиях регулируемого рынка чаще применяется понятие "капитал", который является для финансиста реальным объектом и на который он может воздействовать постоянно с целью получения новых доходов фирмы. В этом качестве капитал для финансиста-практика - объективный фактор производства. Таким образом, капитал - это часть финансовых ресурсов, задействованных фирмой в оборот и приносящих доходы от этого оборота. В таком смысле капитал выступает как превращенная форма финансовых ресурсов.

В такой трактовке принципиальное различие между финансовыми ресурсами и капиталом фирмы состоит в том, что на любой момент времени финансовые ресурсы больше или равны капиталу фирмы. При этом равенство означает, что у фирмы нет никаких финансовых обязательств и все имеющиеся финансовые ресурсы пущены в оборот. Однако это не значит, что чем больше размер капитала приближается к размеру финансовых ресурсов, тем эффективнее фирма работает [3].

В реальной жизни равенства финансовых ресурсов и капитала у работающей фирмы не бывает. Финансовая отчетность строится так, что разницу между финансовыми ресурсами и капиталом нельзя обнаружить. Дело в том, что в стандартной отчетности представлены не финансовые ресурсы как таковые, а их превращенные формы - обязательства и капитал.

продукцию и для дальнейшей перепродажи, выступая при этом посредником между производителем и потребителем услуги с целью извлечения прибыли.

Услуги общественного питания, как любой товар, должны соответствовать определенным критериям (стандартам), основными из которых являются: качество приготовления продукции и сервис, т.е. удовлетворение физиологических и культурных потребностей потребителей, их вкусов, создание атмосферы непринужденности и уюта в местах реализации и потребления пищи, направленных на привлечение как можно большего количества потенциальных потребителей [12].

Финансовые ресурсы предприятий питания и гостиниц по происхождению разделяются на внутренние (собственные) и внешние (привлеченные). В свою очередь внутренние в реальной форме представлены в стандартной отчетности в виде чистой прибыли и амортизации, чистая прибыль представляет собой часть доходов предприятий питания и гостиниц, которая образуется после вычета из общей суммы доходов обязательных платежей - налогов, сборов, штрафов, пени, неустоек, части процентов и других обязательных выплат. Чистая прибыль находится в распоряжении предприятий питания и гостиниц и распределяется по решениям ее руководящих органов.

Все финансовые ресурсы предприятий питания и гостиниц как внутренние, так и внешние в зависимости от времени, в течение которого они находятся в распоряжении фирмы, делятся на краткосрочные (до одного года) и долгосрочные (свыше одного года). Превращение капитала из денежной формы в производительную называется финансированием [6].

Принято различать две формы финансирования: внешнее и внутреннее. Такое деление обусловлено жесткой связью между формами финансовых ресурсов и капитала фирмы с процессом финансирования.

Характеристика видов финансирования представлена в таблице 1.1.

Таблица 1.1 - Структура источников финансирования предприятия

2. ИСТОЧНИКИ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ПРЕДПРИЯТИЙ ПИТАНИЯ И ГОСТИНИЦ

По источникам формирования финансовые ресурсы предприятий питания и гостиниц подразделяются на три группы:

Финансовые ресурсы, образованные за счет собственных средств (прибыль от основной деятельности, от реализации выбывшего имущества, от вне-реализационных операций, амортизации, устойчивых пассивов, дополнительных паевых и иных взносов, резервных фондов и др.).

Финансовые ресурсы, мобилизованные на финансовом рынке (средства от выпуска и продажи собственных ценных бумаг, дивиденды и проценты по ценным бумагам других эмитентов, кредиты банков и займы юридических и физических лиц, доходы по операциям с иностранной валютой и др.)

Финансовые ресурсы, поступающие в порядке перераспределения (страховые возмещения, средства, поступающие от концернов, ассоциаций, бюджетные субсидии и т.п.).

Использование финансовых ресурсов предприятий питания и гостиниц осуществляется по следующим основным направлениям:

- финансирование затрат на производство и реализацию услуг;
- финансирование инвестиционной деятельности предприятия (реальные и финансовые инвестиции);
- платежи в бюджет и внебюджетные фонды;
- погашение кредитов и займов;
- финансирование благотворительной деятельности и др.

Наличие финансовых ресурсов в необходимых размерах и эффективное их использование во многом предопределяет финансовое благополучие предприятия, финансовую устойчивость, платежеспособности и ликвидность баланса. Размер этих ресурсов и эффективность их использования в текущем периоде и на перспективу определяется в процессе финансового планирования.

бой сумму средств, предоставленных собственниками для обеспечения уставной деятельности предприятия.

Содержание категории «уставный капитал» зависит от организационно – правовой формы предприятия:

- для товарищества с ограниченной ответственностью – сумма долей собственников;
- для акционерного общества – совокупная номинальная стоимость акций всех типов;
- для производственного кооператива – стоимостная оценка имущества, предоставленного участниками для ведения деятельности;
- для арендного предприятия – сумма вкладов работников предприятия;
- для предприятия иной формы, выделенного на самостоятельный баланс – стоимостная оценка имущества, закрепленного его собственником за предприятием на праве полного хозяйственного ведения.

При создании предприятия вкладами в его уставный капитал могут быть денежные средства, материальные и нематериальные активы. В момент передачи активов в виде вклада в уставной капитал право собственности на них переходит к хозяйствующему субъекту, т.е. инвесторы теряют вещные права на эти объекты. Таким образом, в случае ликвидации предприятия или выхода участника из состава общества или товарищества он имеет право лишь на компенсацию своей доли в рамках остаточного имущества, но не на возврат объектов, переданных им в свое время в виде вклада в уставной капитал. Уставный капитал, следовательно, отражает сумму обязательства предприятия перед инвесторами.

Уставный капитал формируется при первоначальном инвестировании средств. Его величина объявляется при регистрации предприятия, а любые корректировки размера уставного капитала (дополнительная эмиссия акций, снижение номинальной стоимости акций, внесение дополнительных вкладов, прием нового участника, присоединение части прибыли и др.) допускаются лишь в

создание собственных источников финансирования: амортизационных отчислений и прибыли.

Валовой доход гостиниц и предприятий питания включает доходы от реализации товаров, готовой продукции, работ и услуг; доходы по операциям с тарой и другие доходы. Основную часть валового дохода составляют доходы от реализации товаров.

Доход от реализации товаров и услуг представляет собой разницу между розничной ценой, по которой товар продается, и ценой приобретения товара (оптовой ценой). Он характеризуется суммой и уровнем. Уровень этого дохода в розничной торговле рассчитывается как отношение суммы дохода к объему розничного товарооборота, умноженному на 100; в общественном питании при определении уровня дохода исходят из валового оборота по продажным ценам.

К доходам от неторговой деятельности относятся: доходы производственных предприятий торговли, доходы от реализации работ и услуг по бытовому обслуживанию и коммунальному хозяйству, доходы по операциям с тарой, возмещение из бюджета тарующим организациям плановых затрат на закупку, транспортировку, хранение, переработку и реализацию картофеля, овощей, не покрываемых розничными ценами и другие доходы.

Внерезализационные доходы включают получение пени, неустойки и штрафы за нарушение договоров поставки, несвоевременную оплату счетов, выручку от реализации излишков товарно-материальных ценностей, выявленных при инвентаризации [10].

К непланируемым расходам и потерям, возмещаемым за счет доходов, относятся убытки от списания доходов (долгов) за истечением сроков давности, по недостачам, дебиторской задолженности, растратам, штрафам, пени и неустойки уплаченные; потери товарно-материальных ценностей сверх норм естественной убыли; большая часть непланируемых потерь падает на списание безнадежных долгов и дебиторской задолженности, на уплату штрафов, пени и неустойки.

Распределение оставшейся после этого части прибыли - прерогатива гостиничного предприятия.

Амортизационные отчисления и часть прибыли, направляемая на накопление, составляют денежные ресурсы гостиничного предприятия, используемые на его техническое развитие, формирование финансовых активов - приобретение ценных бумаг, вклады в уставной капитал других предприятий и т. п. Другая часть прибыли, используемая на накопление, направляется на социальное развитие предприятия. Часть прибыли используется на потребление, в результате чего возникают финансовые отношения между предприятием и лицами, как занятыми, так и не занятыми на предприятии.

Распределение прибыли может производиться путем образования специальных фондов - фонда накопления, фонда потребления, резервных фондов - или путем непосредственного расходования чистой прибыли на отдельные цели. В первом случае на предприятии дополнительно составляются сметы расходования фондов потребления и накопления как приложение к финансовому плану. Во втором случае распределение прибыли отражается в финансовом плане.

Фонд накопления используется на технологические работы, разработку и освоение новых видов услуг, на затраты, связанные с технологическим перевооружением и реконструкцией, на погашение долгосрочных ссуд и уплату процентов по ним, уплату процентов по краткосрочным ссудам сверх сумм, относимых на себестоимость продукции, прирост оборотных средств, взносы в качестве вкладов учредителей в создание уставных капиталов других предприятий, взносы союзам, ассоциациям, концернам, если предприятие входит в их состав, и др.

Фонд потребления используется на социальное развитие и социальные нужды. За счет него финансируются расходы по эксплуатации объектов социально-бытового назначения, находящиеся на балансе предприятия, строительство объектов непромышленного назначения, проведение оздоровительных и культурно-массовых мероприятий, осуществляется выплата некоторых специ-

сти, самофинансирование, заинтересованность в итогах финансово - хозяйственной деятельности, ответственность за ее результаты, контроль за финансово - хозяйственной деятельностью гостиничного предприятия.

Самофинансирование - обязательное условие успешной хозяйственной деятельности предприятий в условиях рыночной экономики. Этот принцип базируется на полной окупаемости затрат по производству гостиничных услуг и услуг общественного питания и расширению технической базы гостиничного предприятия, он означает, что каждое гостиничное предприятие покрывает свои текущие и капитальные затраты за счет собственных источников.

При временной недостаточности в средствах потребность в них может обеспечиваться за счет заемных финансовых ресурсов.

Привлеченные заемные финансовые ресурсы гостиничного предприятия наиболее часто встречаются в форме:

- банковских кредитов и ссуд;
- займов от других небанковских субъектов рынка.



Рисунок 1.2 - Структура и процесс функционирования системы управления финансами на гостиничном предприятии

Организационная структура системы управления финансами хозяйствующего субъекта, а также ее кадровый состав могут быть построены различными способами в зависимости от размеров предприятия и вида его деятельности. Для крупного гостиничного комплекса наиболее характерно обособление специальной службы, руководимой вице-президентом по финансам (финансовым директором) и, как правило, включающей бухгалтерию и финансовый отдел. На небольших гостиницах роль финансового менеджера обычно выполняет главный бухгалтер [6].

Сегодня гостиничное предприятие при организации адекватной времени финансовой работы сталкивается с большими трудностями. Опыт успешно работающих фирм показал, что кратчайший путь разрешения этой проблемы находится в руках руководителя предприятия. Сегодня признание получили два подхода к реорганизации финансовой службы фирмы:

- если руководитель - профессиональный финансист, он сам координирует реорганизацию финансовой службы. Это оптимальный вариант, но в отечественной практике это скорее исключение, чем правило;
- руководитель, понимающий задачи и функции современной финансовой службы фирмы, но не будучи профессиональным финансистом, не знающий тонкостей этой профессии, привлекает стороннюю организацию для постановки и внедрения на практике необходимой модели организации финансовой работы.

Независимо от выбранного подхода к реорганизации финансовой службы, фирма стремится к созданию некоей стандартной модели организации финансовой работы, адекватной рыночным условиям.

Главное, что следует отметить в работе финансового менеджера, это то, что она либо составляет часть работы высшего звена управления гостиницей, либо связана с предоставлением ему аналитической информации, необходимой и полезной для принятия управленческих решений финансового характера.

Тем самым подчеркивается исключительная важность этой функции. Вне зависимости от организационной структуры гостиничного предприятия финансовый менеджер отвечает за анализ финансовых проблем, принятие в некоторых случаях решений или выработку рекомендаций высшему руководству.

В условиях рыночной экономики финансовый менеджер становится одной из ключевых фигур на гостиничном предприятии. Он ответственен за постановку проблем финансового характера, анализ целесообразности использования того или иного способа их решения и иногда за принятие окончательного решения по выбору наиболее приемлемого варианта действий. Однако если по-

- стоимости обладания данным видом ресурсов (процентные ставки, прочие формальные и неформальные условия предоставления данного источника средств);

- риска, ассоциируемого с данным источником средств (так, капитал собственников как источник средств гораздо менее рискован, чем срочная ссуда банка).

Третье направление предусматривает анализ и оценку долгосрочных и краткосрочных решений инвестиционного характера:

- оптимальность трансформации финансовых ресурсов;
- эффективность финансовых вложений.

Принятие финансовых решений с использованием приведенных оценок выполняется в результате анализа альтернативных решений, учитывающих компромисс между требованиями ликвидности, финансовой устойчивости и рентабельности [3,125].

Управление финансовыми ресурсами является одной из ключевых подсистем общей системы управления предприятием. В ее рамках решаются следующие вопросы:

Каковы должны быть величина и оптимальный состав активов гостиничного предприятия, позволяющие достичь поставленные перед предприятием цели и задачи?

Где найти источники финансирования и каков должен быть их оптимальный состав?

Как организовать текущее и перспективное управление финансовой деятельностью, обеспечивающее платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия?

Существуют различные подходы к трактовке понятия "финансовый инструмент". В наиболее общем виде под финансовым инструментом понимается любой контракт, по которому происходит одновременное увеличение финансо-

обеспечения системы финансового управления составляет любая информация финансового характера:

- бухгалтерская отчетность;
- сообщения финансовых органов;
- информация учреждений банковской системы;
- информация товарных, фондовых, валютных бирж;
- прочая информация.

Техническое обеспечение системы финансового управления является самостоятельным и весьма важным ее элементом. Многие современные системы, основанные на безбумажной технологии (межбанковские расчеты, взаимозачеты, расчеты с помощью кредитных карточек и др.), невозможны без применения компьютерных сетей, прикладных программ.

Функционирование любой системы финансового управления осуществляется в рамках действующего правового и нормативного обеспечения. Сюда относятся: законы, указы Президента, постановления правительства, приказы и распоряжения министерств и ведомств, лицензии, уставные документы, нормы, инструкции, методические указания и др.

3.3. Использование финансовых ресурсов

Использование финансовых ресурсов осуществляется гостиничным предприятием по многим направлениям, главными из которых являются :

- платежи органам финансово-банковской системы, обусловленные выполнением финансовых обязательств. Сюда относятся : налоговые платежи в бюджет, уплата процентов банкам за пользование кредитами, погашение взятых ранее ссуд, страховые платежи и т.д.;
- инвестирование собственных средств и капитальные затраты (реинвестирование), связанное с расширением спектра гостиничных услуг и питания и техническим обновлением, переходом на новые прогрессивные технологии, использование “ноу-хау” и т. д. ;

Перераспределение чистого дохода на платежи в бюджет и прибыль, оставаемую в распоряжении предприятия на производственное и социальное развитие [8].

Использование прибыли, остающейся в распоряжении предприятия на формирование фондов потребления, накопления, резервного фонда и др.

Контроль за соблюдением соответствия между движением материальных и денежных ресурсов в процессе индивидуального кругооборота фондов, т.е. за состоянием платежеспособности, финансовой независимости предприятия от внешних источников финансирования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Белолипецкий В.П. Финансы фирмы. – М.: ИНФРА-М, 2003.
2. Моляков Д.С. Финансы предприятий отраслей народного хозяйства. – М.: “Финансы и статистика”, 2004.
3. Рукина С.Н. Финансы коммерческих предприятий и организаций. – М.: Экспертное бюро, 2005.
4. Филимоненков А.С. Финансы предприятий. Учебное пособие. – К.: Эльга Ника-Центр, 2002.
5. Бородина Е.М. Финансы предприятий. – М.: “Банки и биржи”, “Юнити”, 2006.
6. Павлова А.Н. Финансы предприятий. Учебник. – М.: “Финансы”, “Юнити”, 2005.
7. Крутик А.Б., Хайкин М.М. Основы финансовой деятельности предприятия для студентов вузов. – Ростов-на-Дону: “Феникс”, 2003.
8. Попов В.М. Сборник бизнес-планов. Учебно-практическое пособие. – М.: “Финансы и статистика”, 2004.
9. Агафонова Л.Г., Рога О.В. Підготовка бізнес-плану. Практикум. – К.: “Знання”, 2003.
10. Папирян Г.А. Менеджмент в индустрии гостеприимства. Экономика. – М., 2005.
11. Гуляев В.Г. Организация туристической деятельности. Учебное пособие. – М.: “Нолидж”, 2004.
12. Чудновский А.Д. Туризм в гостиничном хозяйстве. Учебник. – М., 2003.
13. Ефремова М.В. Основы технологии туристического бизнеса. Учебное пособие – М.: “Ось-89”, 2004.
14. Чудновский А.Д. . Туризм в гостиничном хозяйстве. Учебник. – М., 2003
15. Чудновский А.Д. Гостиничный и туристический бизнес. Учебник. М.: “Тендем”, 2001.