

## СОДЕРЖАНИЕ

|  |    |
|--|----|
| ВВЕДЕНИЕ .....   | 3  |
| 1. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ ПИТАНИЯ И ГОСТИНИЦ .....     | 4  |
| 1.1. Финансовые ресурсы предприятия сервиса .....              | 4  |
| 1.2. Функции финансовых ресурсов .....                         | 5  |
| 1.3. Размер и структура финансовых ресурсов гостиниц .....     | 6  |
| 1.4. Движение финансовых ресурсов .....                        | 8  |
| 1.5. Роль финансовых ресурсов в деятельности предприятий ..... | 10 |
| 2. ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ .....            | 12 |
| 3. ПУТИ УВЕЛИЧЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ НА ПРЕДПРИЯТИИ .....    | 16 |
| 4. ПЛАНИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ .....                      | 18 |
| 4.1. Перспективное планирование .....                          | 20 |
| 4.2. Среднесрочное планирование .....                          | 22 |
| 4.3. Текущее планирование .....                                | 22 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....   | 27 |
| СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ .....                         | 28 |

# 1. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ ПИТАНИЯ И ГОСТИНИЦ

## ***1.1. Финансовые ресурсы предприятия сервиса***

В настоящее время в экономической литературе, а также хозяйственной практике широко используется термин «финансовые ресурсы». Однако толкование указанного термина различно.

При этом, однозначное и обоснованное определение сущности данной финансовой категории важно не только для теории, но и для практического осуществления финансовой работы на предприятии сервиса.

Рассмотрим несколько точек зрения, касающихся определения финансовых ресурсов.

В финансовые ресурсы рассматриваются как денежные средства, находящиеся в распоряжении предприятий сервиса, используемые для покрытия затрат и образования различных фондов и резервов [2].

В учебнике «Финансы» под редакцией профессора В.М. Родионовой определение понятия «финансовые ресурсы предприятий сервиса» дано на уровне предприятия. При этом под финансовыми ресурсами понимаются денежные доходы и поступления, находящиеся в распоряжении субъекта хозяйствования и предназначенные для выполнения финансовых обязательств, осуществления затрат по расширенному воспроизводству и экономическому стимулированию.

Научное понятие категории «финансовые ресурсы» тесно связано с такой более высокой по степени абстракции категорией как «финансы». Распределение и перераспределение стоимости при помощи финансов обязательно сопровождается движением денежных средств, принимающих специфическую форму финансовых ресурсов. Они формируются у предприятий за счет различных видов денежных доходов и поступлений и используются на расширение оказания услуг, материальное стимулирование работников, удовлетворение социальных

жений; увеличения оборотных средств; выполнения всех финансовых обязательств, обеспечения потребностей социального характера.

Формирование и использование финансовых ресурсов может осуществляться в двух формах: фондовой и нефондовой [7].

На уровне предприятия сервиса финансовые ресурсы используются как в фондовой, так и в нефондовой форме. Часть финансовых ресурсов предприятие сервиса использует на образование денежных фондов целевого назначения: фонд оплаты труда, фонд развития, фонд материального поощрения и др. Использование финансовых ресурсов на выполнение платежных обязательств перед бюджетом и банками осуществляется в нефондовой форме.

На практике ошибочно воспринимаются как единое целое следующие понятия: денежные средства, финансовые ресурсы и денежные фонды.

Денежные средства – это более широкое понятие, чем финансовые ресурсы, составляющие только часть денежных средств, находящихся в обороте предприятия.

Денежные фонды – это лишь часть финансовых ресурсов, наиболее стабильная и формируемая в виде фондов целевого использования.

Различие между денежными средствами и финансовыми ресурсами наглядно видно на примере выручки предприятия от реализации продукции. Общая сумма выручки представляет собой величину денежных средств, поступивших на счет гостиницы в банке. Из этой суммы денежных средств значительную часть составляют оборотные средства, авансированные в процессе оказания услуг на оплату, материалов, электроэнергии, и только оставшаяся часть, представляющая собой чистую выручку в виде валового дохода, является источником финансовых ресурсов.

### ***1.3. Размер и структура финансовых ресурсов гостиниц***

Размер и структура финансовых ресурсов во многом зависят от объема оказываемых услуг и их эффективности. Постоянный рост оказываемых услуг и повышение эффективности оказания гостиничных услуг являются основой уве-

#### **1.4. Движение финансовых ресурсов**

Использование финансовых ресурсов предприятия сервиса осуществляется по следующим направлениям:

- текущие затраты на производство и реализацию услуг;
- инвестирование средств в капитальные вложения, связанные с расширением производства и его техническим обновлением, использованием нематериальных активов; инвестирование финансовых ресурсов в ценные бумаги;
  - платежи финансовой, банковской системам, взносы во внебюджетные фонды;
  - образование различных денежных фондов и резервов (на развитие, а также поощрительного и социального характера);
  - благотворительные цели, спонсорство и т.п.

Движение финансовых ресурсов предприятия можно представить следующим образом. Собственные и привлеченные на финансовом рынке ресурсы используются для закупки машин, оборудования, сырья, технологий и факторов производства, необходимых для ведения производственной деятельности. Результатом производства является товар (предметное благо или услуга), реализация, (продажа или предоставление) которого приносит предприятию выручку определенную сумму денежных средств. При благоприятном течении предпринимательской деятельности выручки достаточно, чтобы обеспечить возмещение затрат на производство (издержек производства). Выручка от реализации за вычетом затрат на производство составляет доход от производственной деятельности предприятия.

Помимо производственной деятельности предприятие сервиса может получать доходы от иной предпринимательской и финансовой деятельности, предусмотренной его уставом (например, от участия в имуществе других предприятий, предоставления собственного оборудования в аренду и т.д.). Принцип расчета дохода такой же, как и для дохода от производственной деятельности, из полученной выручки вычитаются расходы, связанные с осуществлением

финансовыми ресурсами должно обеспечить устойчивое финансовое положение предприятия, его ликвидность и рентабельность [5].

### **1.5. Роль финансовых ресурсов в деятельности предприятий**

Финансовые ресурсы занимают особое место в экономических отношениях. Их специфика проявляется в том, что они всегда выступают в денежной форме, имеют распределительный характер и отражают формирование и использование различных видов доходов и накоплений субъектов хозяйственной деятельности сферы услуг.

Финансовые ресурсы предприятий, будучи частью общей системы финансовых отношений, отражают процесс образования, распределения и использования доходов на предприятиях сервиса.

Хозяйственная деятельность предприятия сервиса неразрывно связана с его финансовой деятельностью. Предприятие самостоятельно финансирует все направления своих расходов в соответствии с производственными планами, распоряжается имеющимися финансовыми ресурсами, вкладывая их в производство услуг в целях получения прибыли.

Финансовые ресурсы предприятия, направляемые на его развитие, формируются за счет:

- амортизационных отчислений;
- прибыли, получаемой от всех видов хозяйственной и финансовой деятельности;
- дополнительных паевых взносов участников в товариществах;
- долгосрочного кредита банка и других кредиторов (кроме облигационных займов);
- других законных источников (например, добровольных безвозмездных взносов предприятий, организаций, граждан).

Существуют следующие основные направления расходования финансовых ресурсов большинства предприятий сервиса: закупка сырья, запасов, зарплата служащим, процент, плата по счетам за коммунальные услуги, налоги.

## 2. ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ

Первоначальное формирование финансовых ресурсов происходит в момент учреждения предприятия сервиса, когда образуется уставный фонд. Его источниками в зависимости от организационно-правовых форм хозяйствования выступают: акционерный капитал, паевые взносы членов кооперативов, отраслевые финансовые ресурсы (при сохранении отраслевых структур), долгосрочный кредит, бюджетные средства. Величина уставного фонда показывает размер тех денежных средств – основных и оборотных – которые инвестированы в процесс производства.

Предприятие считается учрежденным и приобретает права юридического лица со дня его государственной регистрации местным органом власти по месту создания предприятия.

Основным источником финансовых ресурсов на действующих предприятиях выступает стоимость реализованной продукции (оказанных услуг), различные части которой в процессе распределения выручки принимают форму денежных доходов и накоплений. Финансовые ресурсы формируются главным образом за счет прибыли (от основной и других видов деятельности) и амортизационных отчислений. Наряду с ними источниками финансовых ресурсов выступают : выручка от реализации выбывшего имущества, устойчивые пассивы, различные целевые поступления (плата за содержание детей в дошкольных учреждениях и т.д.), мобилизация внутренних ресурсов в строительстве и др.

Для повышения эффективности управления финансовыми ресурсами в связи с многообразием источников их образования и форм использования, необходимо классифицировать элементы указанной экономической категории.

Проводя исследование научных и практических наработок по вопросам управления финансовыми ресурсами предприятия сервиса, мы можем увидеть, что в современных условиях теории и практики финансового менеджмента



Рисунок 1 – Систематизация видов капитала по основным классификационным признакам

### 3. ПУТИ УВЕЛИЧЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ НА ПРЕДПРИЯТИИ

На каждом предприятии сервиса (гостиницы, предприятия питания) должны предусматриваться плановые мероприятия по увеличению финансовых ресурсов. В общем плане эти мероприятия могут быть следующего характера:

- увеличение производства услуг;
- улучшение качества услуг;
- продажа излишнего имущества или сдача его в аренду;
- снижение себестоимости услуг за счет более рационального использования материальных ресурсов, площадей, рабочей силы и рабочего времени;
- расширение рынка продаж продуктов питания и др.

Влияние увеличения объема выпуска услуг, снижения постоянных и переменных затрат. Но есть еще способы увеличения финансовых ресурсов.

Рентабельность основного капитала на предприятии сервиса растет, а рентабельность активов почти не изменяется, что свидетельствует о том, что у предприятия растет увеличиваясь размер дебиторской задолженности. Все это снижает размер финансовых ресурсов, которые могли бы быть получены.

Соответственно, снижая размер запасов до рационального, экономически обоснованного, размера, предприятие сможет снизить затраты на содержание этих капиталоемких элементов оборотных средств, таким образом снижая себестоимость услуг и следовательно увеличив прибыль. Интенсифицировав работу с должниками (дебиторами), предприятие также может увеличить размер прибыли за счет взыскания просроченной задолженности, которая обычно списывается на убытки.

Руководителю любого предприятия сервиса на практике приходится принимать множество разнообразных управленческих решений. Каждое принимаемое решение, касающееся цены, затрат предприятия, объема и структуры реализации гостиничных услуг, в конечном итоге сказывается на финансовых



## 4. ПЛАНИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ

Быстрые темпы роста и постоянное совершенствование индустрии гостеприимства хорошо известны. Являясь частью сферы обслуживания в экономике страны, индустрия гостеприимства представляет собой один из наиболее быстро развивающихся секторов экономики. Однако очень немногим предприятиям и даже целым компаниям удастся вести дело так, что им можно просто позавидовать. Успех деятельности предприятия во многом зависит от тщательно продуманной политики, хорошо разработанного плана действий.

Процесс финансового планирования начинается с ясного понимания того, что же нужно делать. Он начинается с общих целей, что дает возможность выбрать направление работы. Цели являются категорией долгосрочного планирования. Они получают свою конкретизацию в постановке краткосрочных задач.

Планирование финансовых ресурсов является решающим фактором эффективного ведения хозяйства в условиях его интенсификации. Оно основывается на объективных экономических законах, и прежде всего законе планомерного, пропорционального развития народного хозяйства.

Содержание внутрифирменного планирования финансовых ресурсов как функции управления гостиничным предприятием состоит в обоснованном определении основных направлений деятельности и дальнейшего развития с учетом финансовых источников и спроса рынка. Сущность планирования финансовых ресурсов проявляется в конкретизации целей развития всего предприятия и каждого подразделения (службы) в отдельности на установленный период времени; определении финансовых задач, средств их достижения, сроков и последовательности реализации; выявлении финансовых ресурсов [1].

Таким образом, назначение планирования финансовых ресурсов как функции управления состоит в стремлении заблаговременно учесть по возможности все внутренние и внешние факторы, обеспечивающие благоприятные ус-

В этом же направлении действует и такой фактор, как стремление гостиничного предприятия подчинить себе рынок, усилить свое воздействие на формирование потребительского рыночного спроса.

Развитие планирования финансовых ресурсов непосредственно связано с усилением тенденции к централизации в управлении предприятием индустрии.

Стратегическое планирование финансовых ресурсов заключается в основном в определении главных целей финансовой деятельности гостиничного предприятия и ориентировано на определение намечаемых конечных результатов с учетом средств и способов достижения поставленных целей и обеспечения необходимыми финансовыми ресурсами [3].

При этом разрабатываются финансовые планы для новых возможностей предприятия, например, открытие дополнительных пунктов питания: баров, ресторанов и проч. путем переоборудования простаивающих площадей, приобретения оборудования, изменение профиля предприятия или радикальное изменение технологии. Стратегическое планирование охватывает период в 10-15 лет, имеет отдаленные последствия, влияет на функционирование всей системы управления и основывается на огромных ресурсах.

Текущее планирование заключается в определении промежуточных целей на пути достижения стратегических финансовых целей и задач. При этом детально разрабатываются средства и способы решения задач, использование финансовых ресурсов.

#### ***4.1. Перспективное планирование***

Предприятию индустрии гостеприимства в современных условиях важно уделять все большее внимание развитию перспективного финансового планирования как инструменту централизованного управления. Перспективное планирование помогает принимать решения по комплексным проблемам финансовой деятельности предприятия в международном масштабе:

- определение направлений и размеров капиталовложений и источников их финансирования;

показателей на будущий период. Здесь делается расчет на то, что будущее будет лучше прошлого.

Долгосрочное планирование, включает среднесрочное и краткосрочное планирование, широко применяется в мировой практике. Долгосрочный финансовый план обычно охватывает трехлетний или пятилетний периоды.

#### **4.2. Среднесрочное планирование**

Среднесрочные планы чаще всего охватывают пятилетний срок, как наиболее удобный для обновления производственного аппарата и ассортимента услуг. В них формулируются финансовая стратегия (объемы и направления капиталовложений, источники финансирования, структура портфеля ценных бумаг); определение объема и структуры необходимых финансовых ресурсов. Среднесрочные планы предусматривают разработку в определенной последовательности мероприятий, направленных на достижение целей, намеченных долгосрочной программой развития.

#### **4.3. Текущее планирование**

Текущее планирование осуществляется путем детальной разработки (обычно на один год) оперативных планов для компании в целом и ее отдельных подразделений. Основными звеньями текущего плана производства являются календарные планы (месячные, квартальные, полугодовые), которые представляют собой детальную конкретизацию целей и задач, поставленных перспективным и среднесрочным планами. Календарные планы составляются на основе сведений о наличии предварительных заказов (брони), обеспеченности их, т.е. наличия свободных номеров - для отеля. В календарных планах предусматриваются расходы на реконструкцию имеющихся мощностей, замену оборудования, сооружение новых предприятий, обучение обслуживающего персонала.

Реализация оперативных планов осуществляется через систему бюджетов, или финансовых планов, которые составляются обычно на год или на более

шедшие периоды. Эта информация используется как основа для подготовки бюджета на предстоящий период.

В гостинице главным источником дохода является отдел номерного фонда. Все остальные отделы, также приносящие доход, тесно связаны с этим отделом. Следовательно, первым создается бюджет Отдела номерного фонда. Для оценки доходов, которые предприятие надеется получить с номерного фонда, разрабатывается прогноз по каждому сегменту рынка по следующим основным показателям: 1) количество ночевок для каждого сегмента и 2) цена суточного размещения для каждого сегмента.

Эти прогнозы передаются в другие отделы (отдел питания и напитков, внутренняя телефонная станция, подарочный киоск, гараж и т.п.) для планирования их собственных бюджетов.

В подготовку расходного бюджета включаются также участки гостиницы, которые непосредственно дохода не приносят. Планируются расходы на содержание администрации в целом, отдела маркетинга, коммерческого отдела. Далее, определяются расходы на содержание здания, оплату электроэнергии, а также расходы на содержание других подразделений, если они не связаны с подразделениями, дающими доход.

По завершении всех прогнозов создается общий бюджет гостиницы. Бюджетная комиссия рассматривает проект, вносит коррективы и утверждает бюджет предприятия.

Начинается второй этап – контролирующий, который, с точки зрения управления финансами, не менее важен, чем первый. По наступлении времени, покрываемого соответствующим бюджетом, руководство гостиницы использует его как эталон для сравнения фактического положения с прогнозируемым.

Годовой бюджет составляется из двенадцати месячных бюджетов. Это позволяет в конце каждого месяца определять характер и степень выполнения годового бюджета. Может возникнуть потребность внесения корректив в связи с расхождениями бюджета с фактическим состоянием дел.

сервисных услуг постоянно повышается. Во многих районах страны квалифицированные работники становятся настоящим дефицитом.

Все эти и многие другие факторы оказывают свое влияние таким образом, что функции финансового управления: планирование, контроль и анализ финансовых усилий компании получают все больше внимания со стороны ее руководства.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Антология экономической классики. В. Петти. А. Сит. Д. Рикардо – М.: МП "ЭКОНОВ", "КЛЮЧ", 2003 – 475 с.
2. Артеменко В.Г., Беллендир Н.В. Финансовый анализ предприятий сервиса. - М.: Финансы и статистика, 2005. – 255с.
3. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта.-М.: "Финансы и статистика", 2006 – 208 с.
4. Беседина В.Н. Оценка финансового состояния и управление прибылью на предприятии (учебное пособие под ред. Э.Н. Кузьбожева).- Курск, 2003-120с.
5. Бланк И.А. Финансовый менеджмент. Учебный курс. - К.: "Ника-Центр", 2003- 528с.
6. Каратуев А.Г. Финансовый менеджмент на предприятиях сервиса: Учебно-справочное пособие. – М.: ИД ФБК – ПРЕСС, 2001. – 496 с.
7. Ковалёв В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия.- М.: "Финансы-ЮНИТИ", 21003-639с.
8. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. - М.: Финансы и статистика, 1996. - 432с.
9. Козырев В.М. Основы современной экономики. - М.: "Финансы и статистика", 2000 – 368 с.
10. Крейнина М.Н. Финансовый менеджмент/ Учебное пособие. - Издательство "Дело и сервис", 2004. - 304с