

УДК 615.834.003.2

Федоров И.А., Украинская академия банковского дела

ОСОБЕННОСТИ ДОСТИЖЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ ПРОФСОЮЗНЫХ ЗДРАВНИЦ

В статье рассмотрены основные направления достижения финансовой результативности профсоюзных здравниц на основе анализа эффективности управления их финансовыми ресурсами. Описаны факторы, способствующие повышению эффективности деятельности предприятий санаторно-курортного комплекса профсоюзной формы собственности, а также особенности, которые усложняют процесс управления финансами и негативно отражаются на эффективности их использования.

На основе анализа сложившейся на сегодняшний день ситуации с финансированием санаторно-курортного комплекса профсоюзов предлагаются направления изменения системы организации управления и финансирования профсоюзного курорта.

Ключевые слова: профсоюзные здравницы, источники финансирования, эффективность финансового управления, децентрализация финансово-организационной структуры.

Курортные ресурсы Украины широко используются санаторно-курортными учреждениями разных министерств и ведомств, а наиболее развитую сеть здравниц имеет закрытое акционерное общество лечебно-оздоровительных учреждений профсоюзов Украины (ЗАО ЛОУПУ) “Укрпрофздравница”. Квалифицированные специалисты, мощная лечебная база, широкие и устоявшиеся связи с предприятиями и профсоюзными организациями Украины – все это позволяет профсоюзным здравницам удерживать передовые позиции на рынке рекреационных услуг Украины и зарубежных стран.

Сравнительный анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности профсоюзных здравниц и всего санаторно-курортного комплекса (СКК), расположенных на территории региона Б. Ялта (табл. 1), отражает более высокий уровень эффективности профсоюзного курорта по сравнению с другими санаторно-курортными учреждениями. Так, несмотря на уменьшение в 1999 г. числа отдыхающих в целом по СКК по сравнению с 1997 г. на 21,3 %, в профсоюзных здравницах в 1999 г. отдохнуло и прошло курс лечения на 32,3 % больше рекреантов, нежели в 1997 г. При практически одинаковых темпах сокращения продолжительности среднего срока пребывания в санаторно-курортных учреждениях (на 19,1 %), коэффициент заполняемости коечного фонда по здравницам профсоюзов вырос почти на треть. Показатели рентабельности продажи путевок и прибыли на 1 койко-день в профсоюзных здравницах выросли соответственно на 33,7 и 84,5 %, в то время как по курорту в целом эти показатели упали на 63,9 и 34,1 %. Примечательно, что при значительно более скромных по сравнению с другими предприятиями СКК темпах роста стоимости санаторно-курортных услуг (СКУ), предлагаемых здравницами профсоюзов (45,0 против 67,6 % по СКК в целом), себестоимость росла меньшими темпами (38,1 против 78,0 % по СКК в целом), что свидетельствует, с одной стороны, о разумной ценовой политике предприятий СКК

профсоюзов, а, с другой, – о росте эффективности их финансовой деятельности за счет снижения себестоимости услуг.

Сохранение устойчивого положения и развитие профсоюзного курорта и в дальнейшем невозможно без эффективной системы управления финансовыми ресурсами как на уровне объединения в целом, так и на уровне каждой отдельной здравницы.

Проанализируем систему управления финансами в санаторно-курортных учреждениях. Из всех существующих на сегодняшний день типов рекреационных учреждений наиболее подходящими для такого анализа, по нашему мнению, являются именно СКК профсоюзной формы собственности, т.к. они характеризуются максимальной прозрачностью и доступностью финансовой отчетности за период с 1990 по 2000 г. Кроме того, профсоюзная группа здравниц – это единственная структура, которая за последние 10 лет не подверглась значительным изменениям и в основном сохранила свою управленческую и финансовую организацию, что, безусловно, говорит о жизнеспособности профсоюзного курорта в целом.

Рассматривая предприятия СКК профсоюзной группы, следует отметить ряд особенностей, которые, с одной стороны, способствуют повышению эффективности управления их финансами, а, с другой, – существенно затрудняют сам процесс управления. К особенностям, способствующим повышению эффективности их деятельности, следует отнести:

- 1) преимущественно лечебно-реабилитационную специализацию предоставляемых профсоюзными здравницами рекреационных услуг, что обеспечивает спрос на СКУ в периоды межсезонья, сохраняет самый высокий среди других санаторно-курортных учреждений показатель среднегодового уровня загрузки коечности и рентабельности продажи путевок (табл. 1);

2) оплату значительной доли стоимости путевки (от 10 до 90 %) за счет средств Федерации профсоюзов Украины (ФПУ) и фонда

социального страхования (ФСС), что способствует поддержанию стабильного спроса на СКУ, предоставляемые

Таблица 1

Сравнительная характеристика показателей финансово-хозяйственной деятельности здравниц профсоюзов и СКК Б. Ялты за 1997-1999 гг.*

Группы предприятий СКК	Количество отдохнувших, тыс. чел.	Коэффициент заполнения коечного фонда, %	Средняя продолжительность пребывания, дней	Количество отдыхающих на 1-го работника, чел.	Рентабельность, %	Стоимость 1 койко-дня, грн.	Себестоимость 1 койко-дня, грн.	Прибыль (убыток) на 1 койко-день, грн.	Сумма выплаченных налогов на 1 койко-день, грн.
1997 г.									
СКК Б. Ялты	369,0	55,9	16,3	16,5	8,29	29,35	30,78	2,49	4,53
Здравницы профсоюзов	55,4	46,9	18,6	38	9,2	33,76	28,72	5,04	6,48
1998 г.									
СКК Б. Ялты	370,0	42,5	13,0	17,7	2,1	33,20	36,8	0,77	7,66
Здравницы профсоюзов	76,6	49,1	15,7	31	12,1	38,38	29,10	9,28	8,26
1999 г.									
СКК Б. Ялты	290,3	45,2	12,5	19,6	2,99	49,18	54,78	1,64	9,73
Здравницы профсоюзов	73,3	60,3	14,6	40	12,3	48,95	39,65	9,3	9,85
Изменение показателей 1999 г. по отношению к 1997 г., %									
СКК Б. Ялты	78,7	80,9	76,7	118,8	36,1	167,6	178,0	65,9	215,0
Здравницы профсоюзов	132,3	128,6	78,5	105,3	133,7	145,0	138,1	184,5	152,0

* Составлено по данным Управления по курортам и туризму Ялтинского горисполкома за 1997-1999 гг.

профсоюзными здравницами, со стороны наиболее массового слоя населения – представителей среднего класса. Кроме того, “сэкономленные” на разнице от реальной и профсоюзной стоимости средства расходуются рекреантами на оплату дополнительных, не входящих в стоимость путевки, услуг, являясь источником дополнительных доходов здравниц;

3) гарантированный спрос на СКУ, предоставляемые профсоюзными здравницами, со стороны профсоюзных организаций и ФСС Украины, в силу того, что они являются учредителями ЗАО ЛОУПУ “Укрпрофздравница” (ФПУ – 95 % акций и ФСС – 5 % акций) [2];

4) возможность планирования поступления средств на оплату СКУ в течение года за счет централизованной системы распределения путевок профсоюзными организациями, что делает предприятия СКК более привлекательными по сравнению с другими рекреационными учреждениями в плане снижения инвестиционных рисков;

5) возможность привлечения ресурсов, необходимых для капитальных затрат, за счет целевого финансирования со стороны ФПУ и ФСС, а также за счет средств дольщиков и застройщиков под будущий выпуск путевок;

6) возможность получения дополнительных налоговых льгот, в частности, по налогу на

добавленную стоимость, как для отрасли, имеющей особое социальное значение для государства.

Указанные особенности управления финансами предприятий СКК профсоюзной формы собственности обеспечивают рост эффективности их деятельности только при наличии достаточного объема средств на счетах профсоюзов и ФСС, направляемых на указанные цели. В настоящее время из-за постоянного сокращения поступлений в ФСС, наблюдается значительное снижение расходов на санаторно-курортные услуги со стороны ФПУ и ФСС, а, следовательно, сокращаются и доходы профсоюзных здравниц.

В этих условиях возможности повышения эффективности финансовой деятельности предприятий СКК профсоюзов можно считать лишь потенциальными. Реальная реализация этих возможностей достижима лишь после выхода Украины из экономического кризиса.

К особенностям профсоюзных здравниц, которые значительно усложняют процесс управления финансами и негативно отражаются на эффективности их использования, необходимо, прежде всего, отнести следующие:

- 1) неравномерность поступлений доходов от реализации путевок и услуг, которые в объеме доходов занимают более 70 %, в связи с влиянием фактора сезонности на спрос на СКУ;
- 2) высокая доля условно-постоянных затрат в себестоимости СКУ, что не позволяет обеспечить существенное снижение себестоимости основного производства в период уменьшения поступлений от реализации путевок;
- 3) значительное давление налоговых платежей и отчислений в период межсезонья, приводящее здравницы к убыткам, сравнимым с квартальными доходами весенне-летнего периода;
- 4) ограничение возможности формирования собственных финансовых ресурсов за счет внутренних источников в связи с перераспределением значительной доли финансовых ресурсов в бюджеты региональных отделений и центрального аппарата “Укрпрофздравницы”;
- 5) ограничительная ценовая политика со стороны профсоюзов, не допускающая превышения продажной стоимости СКУ выше определенного заранее установленного предела (при формировании цен на профсоюзные путевки уровень рентабельности, как правило, ограничен 30 % для здравниц круглогодичного функционирования и 45 % для сезонных здравниц). Учитывая ежегодные темпы инфляции и постоянно сокращающееся число круглогодично работающих здравниц, а также тот факт, что максимальный уровень

рентабельности можно предусмотреть только летом (к примеру, по Ялтинскому отделению ЗАО “Укрпрофздравница” уровень рентабельности здравниц в зимний период составляет не более 5 %), административное управление ценами приводит к существенному снижению доходности здравниц, и, как следствие, снижению общего уровня рентабельности профсоюзного курорта в целом;

- 6) организационная структура, при которой здравницы и региональные отделения не являются акционерными обществами, значительно снижает инвестиционную привлекательность профсоюзного курорта, т.к. инвестора интересуют конкретные предприятия СКК, а не объединение здравниц в целом (в рамках объединения существуют не только прибыльные, но и откровенно убыточные предприятия, что значительно повышает инвестиционные риски и снижает прибыльность инвестиционных проектов);
- 7) невозможность оперативного управления собственными и заемными финансовыми ресурсами здравниц и их региональных отделений из-за жесткого централизованного регулирования их финансовой деятельности, что приводит к существенному снижению эффективности управления финансами и не способствует поиску и реализации внутренних резервов;
- 8) чрезмерно высокий уровень фондоемкости производимых СКУ, сложившийся из-за наличия значительных основных фондов, стоимость которых индексируется по устаревшим, как правило, завышенным методикам, что приводит к значительному снижению коэффициента фондоотдачи в условиях падения спроса на СКУ, снижает уровень ликвидности и вызывает замораживание значительной части капитала. Это усложняет возможность оперативного финансового управления активами и финансированием капитала здравниц, уменьшает гибкость этого управления;
- 9) многоотраслевой характер деятельности большинства здравниц, когда в рамках одного предприятия задействованы разнообразные структурные единицы, выполняющие различные функции, что значительно снижает эффективность финансового менеджмента основной деятельности по производству и реализации СКУ.

Несмотря на более высокую эффективность финансово-хозяйственной деятельности профсоюзных здравниц по сравнению с предприятиями СКК других форм собственности, система финансового управления профсоюзным курортом имеет серьезные недостатки, отрицательно влияющие на его финансовую результативность.

Имеющаяся на сегодняшний день финансово-организационная структура профсоюзных здравниц сложилась в рамках административно-командной системы хозяйствования.

Отсутствие управленческой и финансовой гибкости является основным препятствием на пути выхода предприятий СКК на мировой рынок рекреационных услуг.

Уже сегодня необходимо коренное реформирование всего хозяйственного механизма отрасли. В условиях перехода к рыночным отношениям в системе профсоюзных курортов необходимо провести следующие изменения:

- децентрализацию финансово-организационной структуры здравниц;
- выбор оптимальной структуры источников финансирования предприятий СКК;
- изменение методов управления рекреационной деятельностью.

Децентрализация финансово-организационной структуры здравниц заключается в акционировании региональных отделений и отдельных предприятий СКК при продолжительном периоде убыточной деятельности (более 1 года) или при возможности значительного вклада инвестора в развитие рекреационного предприятия в виде долевого участия в строительстве или финансовых вложений.

Выбор оптимальной структуры финансирования предприятий СКК подразумевает приведение в соответствие с предполагаемыми источниками финансирования тех или иных SKU.

Возможными внешними источниками финансирования могут быть:

- бюджетные средства государственных и региональных социальных программ (например, "Дети Чернобыля" и др.);
- часть прибыли предприятий, направляемая на социальные программы;
- средства социального и медицинского страхования, профессиональных объединений;
- личные средства граждан.

Внутренними источниками финансирования должны стать амортизационные отчисления и прибыль санаторно-курортного учреждения как предприятия, имеющего собственника, заинтересованного в его развитии.

Значительную роль в новых условиях хозяйствования для предприятий СКК играют также кредиты и прямые инвестиции.

Приведенный список внешних и внутренних источников финансирования развития предприятий

СКК представляет собой не просто перечень различных источников, отличающихся только объемами и формами предоставляемых финансовых ресурсов. Это – проявление различных экономических интересов. Так, государство должно финансировать те социальные программы, которые имеют общегосударственную ценность и значение (регион – аналогично).

Выделение части прибыли предприятия на оплату путевок или на лечение является результатом успешной работы определенного коллектива (а также личного вклада того, кто едет на отдых и лечение) и понимания со стороны руководства важности социальной сферы для успешного развития предприятия.

Страховые средства на лечение – это форма целевых сбережений из заработной платы граждан, которые затем достаются отдельным из них вследствие стечения обстоятельств.

Исходя из этого, можно получить (в основных чертах) зависимость между источниками финансирования и специализацией санаторно-курортных учреждений (табл. 2).

Как видно из табл. 2, в более выгодном положении, с точки зрения наличия источников финансирования, находятся предприятия СКК лечебного профиля.

На государственном уровне необходимо переходить к программно-целевому (проектному) методу управления и финансирования санаторно-курортной сферы. При этом выделение средств должно осуществляется для достижения конечного результата (обеспечения лечения и отдыха определенного количества или определенной категории граждан), а не для обеспечения деятельности учреждения как такового.

На региональном уровне разрабатываются аналогичные, однако, уже регионального значения программы. Для этого необходимо, чтобы предприятия СКК и их персонал были объектами налогообложения в регионе, а налоги – источником региональных инвестиций.

Новые методы управления на уровне предприятий СКК должны быть тесно связаны с внедрением бизнес-планирования и инвестиционного планирования. Так, государственная программа в лечебно-курортной сфере должна составляться и постоянно контролироваться как проект, рассчитанный на длительный срок. Ее составными частями должны быть бизнес-планы тех или других санаторно-курортных учреждений, получивших право на участие в такой программе.

Распределение источников финансирования предприятий СКК в зависимости от их специализации [1]

Источники финансирования	Направления использования	
	лечение	отдых
Государственный (региональный) бюджет	+	-
	(в том числе по целевым государственным программам)	(кроме целевых государственных программ и нормированных средств на отдых государственных служащих)
Прибыль предприятий	-	+
Социальное страхование	+	-
Медицинское страхование	+	-
Средства граждан	+	+

Однако решающее значение имеют изменения в управлении на уровне санаторно-курортного учреждения.

Учитывая, что на сегодняшний день большинство предприятий СКК являются чрезмерно комбинированными с точки зрения существования в рамках единого предприятия множества дополнительных инфраструктурных служб и подразделений (питания, транспорта, физкультуры и спорта, инженерного обеспечения, охраны, поддержки территорий и др.), необходимо уже существующее комбинирование услуг и производственных функций здравниц оформить в виде других организационно-управленческих и правовых форм. В результате таких изменений возможны вычленения из структуры здравниц отдельных юридических лиц, обеспечивающих их производственные или инфраструктурные потребности. При этом вновь созданные юридические лица могут как входить, так и не входить в состав корпорации.

Как и любое другое предприятие, санаторно-курортное учреждение, функционирующее в рыночной среде, для обеспечения успешной деятельности должно использовать многочисленный набор современных методов и средств управления финансовыми ресурсами. Иллюзией является представление о том, что рынок или смена собственника автоматически приведут к повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности, – они лишь могут подтолкнуть менеджмент к более активным и эффективным действиям.

Список литературы

1. Калитюк В., Николаев В. Управление санаторно-курортными предприятиями: новые реалии // Экономика Украины. – 1997. – № 1. – С. 71-74.
2. Лобода М.В. Здравницы открывают двери // Трудовая Украина, 1999. – 4-10 июня.

Summary

The article is devoted to the problem of increase efficiency of financial management on the enterprises of sanatorium-resort complex of trade union's property. The author offers to resolve the problem of increase efficiency of finance-economic activity by restructure of finance and organization system.

There is a presentation of comparative characteristic of finance-economic efficiency exponents of trade union's sanatoriums and sanatorium-resort enterprises placed in Big Yalta's region.