

ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА

Финансы предприятий -

экономические отношения, возникающие в процессе формирования производственных фондов, производства и реализации продукции, образования собственных финансовых ресурсов, привлечения внешних источников финансирования, их распределения и использования.

Принципы финансов:

- Хозяйственная самостоятельность
- Самофинансирование
- Материальная заинтересованность
- Материальная ответственность
- Обеспеченность финансовых резервов

Функции финансов

- **Распределительная функция** - формирование первоначального капитала, авансирование его в производство, воспроизводство капитала, создание основных пропорций при распределении доходов и финансовых ресурсов.
- **Контрольная функция** способствует оптимальной организации распределительных отношений. Объективная основа контрольной функции - стоимостной учет затрат на производство и реализацию продукции (выполнение работ и оказание услуг) и формирование доходов и денежных фондов.

Государство обеспечивает реализацию распределительной функции в туризме:

- признание неформальной (декларативной) значимости туризма в России, а истинной его приоритетности.
- создание инвестиционного фонда на уровне субъектов федерации. Необходим общественный контроль.
- выделение государственных субсидий на целевое развитие инфраструктуры.
- развитие долевого смешенного инвестирования с участием государственных капиталовложений.

- предоставление льготных кредитов под контролируемый проект. Покрывает ставку между фиксированной и рыночной ставкой кредита.
- предоставление поручительства правительства или специального органа при выделении коммерческими банками займов.
- налоговые льготы для инвесторов, в том числе иностранных, включая сокращенные ставки НДС на прибыль, на имущество. На стадии реализации проекта. Предоставление льгот по налогу на имущество для сезонных объектов.
- привлечение дополнительных источников инвестирования от лицензирования и сертификации.

- обеспечение гарантий рисков.
- активное использование информационных продуктов последнего поколения при разработки инвестиционных проектов.
- регулирование цен социальной инфраструктуры.
- не более трех лет с последующей уплатой всех налогов и процентов.
- ускоренная амортизация.
- предоставление льгот по НДС на путевки внутреннего и въездного туризма на территории РФ статья 149 н.к.
- предоставление льгот по НДС предприятием санаторно – курортного оздоровительно отдыха. Статья 21 н.к.

Формы государственной поддержки развития малого предпринимательства в СКС и туризме

- финансовая
- имущественная
- информационная
- консультационная
- в области подготовки и повышения квалификации кадров

Выделяются 3 крупных сферы финансовой системы:

- финансы страховых компаний и кредитных учреждений
- государственные финансы
- финансы предприятий

- **Финансы страховых компаний**: социальное страхование, имущественное личное страхование, страхование ответственности, страхование предпринимательских рисков.
- **Государственные финансы**: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит.
- **Внебюджетные фонды** – денежные средства государства, имеющие целевое назначение. Концентрируются в фондах предназначенных для конкретных лиц.

Финансы предприятий подразделяются на:

- финансы предприятий, действующие на коммерческой основе;
- финансы организаций и учреждений, осуществляющих некоммерческую деятельность;
- финансы объединений.

Финансовые отношения предприятий можно объединить в четыре группы:

- 1) *Финансовые отношения с другими предприятиями*
- 2) *Финансовые отношения внутри предприятия*
- 3) *Финансовые отношения внутри объединений предприятий*
- 4) *Отношения с финансово-кредитной системой: с бюджетами различных уровней и внебюджетными фондами, со страховыми компаниями, с банками*

Потенциальные источники финансовых ресурсов предприятия:

- собственные средства (уставной капитал, прибыль, амортизационные отчисления, добавочный капитал за счет переоценки основных средств)
- заемные средства (Ссуда, кредит, кредиторская задолженность, лизинг, добавочный капитал за счет дополнительной эмиссии акций).

Формы финансирования:

- 1) самофинансирование (финансирование за счет собственных источников)
- 2) бюджетное финансирование (финансирование из федерального и иных бюджетов)
- 3) коммерческое кредитование (отсрочка платежа, вексельное кредитование, лизинг)
- 4) банковское кредитование (кредитование специализированными кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию)

Правила финансирования активов:

- дебиторская и кредиторская задолженность должны быть согласованы по сумме и срокам
- своевременная оплата налогов (в последний день учетного периода)
- оптимальное соотношение между собственными и заемными средствами 2:1

Принципы кредитования:

1. Платность кредита - осуществление кредитования через механизм банковского процента
2. Обеспеченность кредита - наличие у заемщика залога или поручителя
3. Обязательность возврата - обязательность возврата суммы предоставленной в долг
4. Поручительство - наличие у заемщика залога или поручителя
5. Избирательность - особый подход к заемщику с учетом его платежеспособности

Финансы туристской фирмы

- *Задача: формирование денежных фондов и использование их на основе эффективного управления.*

Финансовые отношения, возникающие в процессе взаимодействия турфирмы с другими субъектами:

- Между туроператором и турагентом по расчетам за услуги, оплаченные путевки и др.
- Расчеты между турагентами и реализации путевок.
- Расчеты турфирмы с коммунальными службами по оплате аренды и коммунальных услуг.
- Расчеты турфирмы с органами муниципального управления по оплате налога за землю и так же арендной платы.

- Оплата с работниками.
- Расчеты с банками по ведению расчетного счета, покупке продажи валюты. Погашение и приобретение кредитов.
- Расчеты с бюджетом и не бюджетными фондами, налоговыми службами при выплате налогов и других платежей.
- Между турфирмой и пенсионным фондом, фондом социального и медицинского страхования.
- С органами управления МВД, таможней.

В туризме используется 2 схемы функционирования финансов:

1. Работа турфирмы при малом бюджете оборотных средств по факту продажи турпродукта.
2. Используется на массовых рынках в условиях товарного дефицита:
 - А) производится **предоплата** за нереализованный продукт под свой страх и риск). Преимущества - приобретение услуг по более низкой цене.
 - Б) Приобретение жестких блоков (авиа, гостиница)
 - В) приобретение производственного объекта в оперативное управление
3. Франчайзинг (коммерческая концессия)

Успех франчайзинговой деятельности в туризме зависит от:

- расположения офиса турфирмы-франчайзи
- умения менеджера по продажам фирмы-франчайзи убеждать потенциальных туристов
- близости франчайзи к оптимальным туристским ресурсам
- наличия целевого рынка

Платежи за право использования франшизы:

1. паушальный платеж – единовременное вознаграждение за продажу франшизы
2. роялти - ежемесячные фиксированные платежи