## Содержание

Введение

1. Понятие оборотных средств

2. Особенности движения финансовых ресурсов в туристской сфере

3. Оборотные средства туристских фирм

Заключение

Список литературы

## Введение

Функционирование экономического механизма в туризме зависит от развития финансовых отношений; организации финансового механизма.

Как известно сущность и функции финансов являются общими для всех отраслей экономики. Однако специфика туризма определяет особенности сущности финансов и функционирования финансового механизма.

Финансы туристской фирмы — это финансы хозяйствующего субъекта. В задачи турфирмы входит формирование денежных фондов и их использование в целях осуществления своей производственно-обслуживающей и финансовой деятельности, получения прибыли, обеспечения финансовой устойчивости. В ходе производственно-обслуживающего процесса возникают многочисленные финансовые отношения: турагентa с туроператором, турагента с другим турагентом, турфирмы с органами жилищно-коммунального хозяйства по оплате аренды и коммунальных услуг, турфирмы со своими работниками, турфирмы с банковской системой, турфирмы с бюджетом и внебюджетными фондами, с налоговой службой и многие другие. [1]

Важную роль в функционировании финансового механизма являются оборотные средства предприятия.

Целью данной работы рассмотрение особенностей оборотных средств туристической фирмы.

В работе поставлены следующие задачи:

* Рассмотреть понятие оборотных средств;
* Рассмотреть особенности кругооборота финансовых ресурсов в туризме;
* Рассмотреть особенности оборачиваемости оборотных средств в туризме.

## 1. Понятие оборотных средств

Оборотные средства предприятия, исходя из характера и сферы функционирования подразделяются на оборотные производственные фонды и фонды обращения.

Оборотные производственные фонды – это как раз те ресурсы, те средства производства, которые потребляются за один производственный цикл, полностью переносят свою стоимость на готовый продукт. Оборотные производственные фонды включают в себя:

– производственные запасы;

– незавершенные производства;

– расходы будущих периодов.

Фонды обращения функционируют уже за пределами производственного процесса, в сфере обращения. Они включают в себя:

– готовую продукцию на складе готовой продукции;

– средства в расчетах;

– денежные средства на расчётном счёте в банке и кассе предприятия.

Поскольку оборотные средства находятся в непрерывном движении, возникает необходимость определения, какой их размер должен быть на каждый определённый период (например, на начало месяца). Это должно обеспечить наличие оборотных средств, соответствующее потреблениям производства, а также рациональное их использование. Для этих целей осуществляется нормирование оборотных средств, т. е. определяются нормы запаса в днях оборотных средств, а на их основе – норматив всех оборотных средств в денежном выражении. Нормируются производственные фонды и готовая продукция на складе. [5]

К важнейшим показателям использования оборотных средств следует отнести коэффициент оборачиваемости, показывающий количество оборотов оборотных средств в течение определённого периода (года). Поэтому он характеризует скорость оборачиваемости оборотных средств.

Определяется этот коэффициент по формуле [5]:

Коб.= Q/ Ф ср.

где Коб. – коэффициент оборачиваемости оборотных средств;

Q – объём реализованной продукции за данный период, тыс. руб.;

Фср. – средний остаток оборотных средств за этот же период, тыс. руб.

Он определяется как среднеарифметическая величина из оборотных средств, имеющихся у предприятия на начало каждого месяца.

Показатель времени одного оборота [5]:

Тоб.= Тк /Коб.

где Тоб. – длительность одного оборота, дни;

Тк– число календарных дней в данном периоде;

Оба эти показателя находятся в тесной взаимосвязи.

## 2. Особенности движения финансовых ресурсов в туристской сфере

Структура активов туристской фирмы была приведена в таблице 1, из которой следует незначительная доля основных фондов (материально-технической базы) в активах туристской фирмы. [2]

Для туристской фирмы характерна так же особая структура финансовых ресурсов (таблица 1):

Таблица 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Турагенты | Туроператоры |
| Собственные средства | 18 | 35 |
| Заемные средства | - | - |
| Привлеченные средства  кредиторская задолженность  авансы покупателей  резерв постоянных расходов и платежей | 82  70  5  7 | 65  50  9  6 |
| Итого | 100 | 100 |

Из приведенной таблицы следует, что основой финансирования туристской (турагентской и туроператорской) деятельности является кредиторская задолженность. При этом не характерно финансирование туристской деятельности за счет кредитования банками. Это приводит к ряду особенностей финансового кругооборота на туристском рынке (рис. 1):

#### Предприятия туристской индустрии

Туроператор

Турагент

#### Турист

* ***поток денег;***
* ***поток кредиторской задолженности;***
* ***поток дебиторской задолженности.***

Рисунок 1. Финансовый кругооборот на туристском рынке

Кругооборот оборотных средств в туризме можно представить схемой [3].

Приведенная схема показывает, что турист платит деньги за то, что он видит и что его впечатляет (интересные явления природы, памятники истории и культуры, архитектурные памятники и т.п.). В создание объектов туристского показа туристская фирма свой капитал не вкладывает, но уже само их существование приносит туристской фирме денежный доход. Фирма оплачивает лишь услуги, связанные с показом туристам этих объектов.

Д

Т

Д

В

Рисунок 1. Кругооборот оборотных средств в туризме где

Д - денежные средства, авансированные туристской фирмой на организацию тура, то есть на создание туристского продукта;

Т - материальные и нематериальные услуги туризма, а также товары туристско-сувенирного назначения;

В - туристские впечатления;

Д - денежные средства, полученные от реализации услуг, товаров, туристских впечатлений и включающие добавленную стоимость.

## 3. Оборотные средства туристских фирм

Для туристской фирмы при получения дохода важное значение имеют вид и качество туристских впечатлений, которые должны соответствовать туристским интересам. Изменение или исчезновение (частично или полностью) объектов туристского интереса приводит к резкому замедлению оборачиваемости денежных средств и уменьшению денежных поступлений в туристскую фирму.

Своеобразие кругооборота оборотных средств в туризме сказывается на скорости их оборота. Оборачиваемость оборотных средств - это продолжительность прохождения оборотными средствами отдельной стадии производства и обращения. Время, в течение которого оборотные средства находятся в обороте, то есть последовательно переходят из одной стадии в другую, составляет период оборота оборотных средств. Оборачиваемость оборотных средств исчисляется продолжительностью одного оборота в днях (оборачиваемость оборотных средств в днях) или количеством оборотов за отчетный период (коэффициент оборачиваемости).

Продолжительность одного оборота в днях представляет собой отношение суммы среднего остатка оборотных средств к сумме однодневной выручки от реализации туристского продукта за отчетный период. [2]

Коэффициент оборачиваемости средств характеризует размер объема выручки от реализации туристского продукта на один рубль оборотных средств. Он определяется как отношение суммы выручки от реализации продукции к среднему остатку оборотных средств. Коэффициент оборачиваемости средств - это фондоотдача оборотных средств. Рост его свидетельствует о более эффективном использовании оборотных средств. Одновременно данный коэффициент показывает число оборотов оборотных средств за отчетный период.

Важным показателем эффективности использования оборотных средств является коэффициент загрузки средств в обороте.

Он характеризует сумму оборотных средств, авансируемых на один рубль выручки от реализации туристского продукта. Иными словами, он представляет собой оборотную фондоемкость, то есть затраты оборотных средств для получения одного рубля реализованного туристского продукта. Коэффициент загрузки средств в обороте есть величина, обратная коэффициенту оборачиваемости средств, и определяется как отношение среднего остатка оборотных средств к сумме выручки от реализации туристского продукта. Снижение этого коэффициента свидетельствует о повышении эффективности использования оборотных средств.

Для каждой туристской фирмы, так же как и для каждого другого хозяйствующего субъекта (завод, магазин, ресторан и т.д.), характерна своя скорость оборачиваемости средств. Эта скорость определяется многими факторами (постоянными или случайными), в первую очередь ассортиментом произведенного и реализуемого товара, типом предприятия и т.п.

В среднем, как правило, оборачиваемость оборотных средств в туристской фирме происходит быстрее, чем их оборачиваемость на заводе, в магазине, торгующем промышленными товарами, в ресторане, но медленнее, чем в продовольственных магазинах и на базах.

Особая схема кругооборота оборотных средств туристских фирм обусловлена следующим: во-первых, объектом деятельности туризма является человек (турист), спрос которого зависит от его вкусов и интересов, во-вторых, в туризме процессы производства, реализации и организации потребления турпродукта соединены в единый производственно-обслуживающий процесс.

Оборачиваемость оборотных средств в туризме выше, чем на заводе или в магазине, торгующем промышленными товарами, но ниже, чем в продовольственных магазинах и на базах.

Состав и структура финансовых ресурсов в туризме определяется наличием турагентов и туроператоров на туристском рынке. Особенность состава и структуры финансовых средств, а также их источников обусловлена своеобразием потока денег и задолженности между субъектами туристского рынка. Это объясняется тем, что между моментом продажи и актом потребления турпродукта имеется значительный разрыв во времени. Туры составляются за несколько месяцев до начала отдыха, поэтому одновременно возникает кредиторская и дебиторская задолженность у турагентов и туроператоров.

В основном финансирование проводится за счет привлеченных средств (более 2/3) и частично - за счет собственных. Отсутствие заемных средств, связано с тем, что турфирма получает деньги за проданные путевки раньше, чем предоставляет туристу услуги. Среди полученных средств основная доля (50 % и более) приходится на кредиторскую задолженность.

Туристские фирмы не пользуются кредитованием под оборотные средства, так как источник финансовых ресурсов туристской фирмы - собственные и привлеченные средства.

Привлеченные средства постоянно находятся в распоряжении турфирмы, и она пользуется ими бесплатно на долговременной основе, поэтому их можно приравнять к собственным средствам. Потребность в заемных средствах у турфирмы возникает при кредитовании инвестиций, необходимых для строительства гостиниц, приобретения автобусов и т. д.

Расчет цены на турпродукт производится на основе нормативной калькуляции, которая сводится к определению не себестоимости тура, а его продажной цены. Применение нормативной калькуляции обычно вызывает существенные колебания в уровне рентабельности туристских фирм, что отражается на их финансовом положении.

## Заключение

Таким образом, для туризма характерны следующие особенности:

1.Особая схема кругооборота оборотных средств. Это обусловлено следующим: во-первых, объектом деятельности туризма является человек (турист), спрос которого зависит от его вкусов и интересов, во-вторых, в туризме процессы производства, реализации и организации потребления турпродукта соединены в единый производственно-обслуживающий процесс;

2.Особенности кругооборота оборотных средств в туризме: оборачиваемость оборотных средств в туризме выше, чем на заводе или в магазине, торгующем промышленными товарами, но ниже, чем в продовольственных магазинах и на базах.

3.Состав и структура финансовых ресурсов. Состав определяется наличием турагентов и туроператоров на туристском рынке. Особенность состава и структуры финансовых средств, а также их источников обусловлена своеобразием потока денег и задолженности между субъектами туристского рынка. Это объясняется тем, что между моментом продажи и актом потребления турпродукта имеется значительный разрыв во времени. Туры составляются за несколько месяцев до начала отдыха, поэтому одновременно возникает кредиторская и дебиторская задолженность у турагентов и туроператоров.

4. Состав и структура источников финансовых ресурсов. В основном финансирование проводится за счет привлеченных средств (более 2/3) и частично - за счет собственных. Отсутствие заемных средств, связано с тем, что турфирма получает деньги за проданные путевки раньше, чем предоставляет туристу услуги. Среди полученных средств основная доля (50 % и более) приходится на кредиторскую задолженность.

5. Туристские фирмы не пользуются кредитованием под оборотные средства, так как источник финансовых ресурсов туристской фирмы - собственные и привлеченные средства.

Привлеченные средства постоянно находятся в распоряжении турфирмы, и она пользуется ими бесплатно на долговременной основе, поэтому их можно приравнять к собственным средствам. Потребность в заемных средствах у турфирмы возникает при кредитовании инвестиций, необходимых для строительства гостиниц, приобретения автобусов и т. д.

6.Формирование цены на продукцию туризма. Расчет цены на турпродукт производится на основе нормативной калькуляции, которая сводится к определению не себестоимости тура, а его продажной цены. Применение нормативной калькуляции обычно вызывает существенные колебания в уровне рентабельности туристских фирм, что отражается на их финансовом положении.