

УДК 338:48

**М. Н. ЗАЙЦЕВА**

кандидат экономических наук,  
старший преподаватель кафедры  
туристического бизнеса  
Харьковской государственной  
академии культуры  
e-mail: vikontik27@inbox.ru



## **ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ КАК ИНСТРУМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ТУРИСТИЧЕСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ**

В статье рассмотрены вопросы обеспечения экономической безопасности туристического предприятия в процессе выполнения финансового контроля. Описаны внутренние и внешние угрозы экономической безопасности предприятия. При этом раскрываются понятия финансового контроля, формы контроля и его инструменты, особенности решения задач при проведении предварительного, текущего и последующего контроля.

**Ключевые слова:** финансовый контроль, текущий контроль, предварительный контроль, экономическая безопасность, туристическое предприятие, туристическая индустрия.

**JEL Classification:** L83, G32, K32.

**Постановка проблемы.** Индустрия туризма сегодня является одной из крупнейших форм международной торговли. В последнее время туризм получил значительное развитие и стал массовым социально-экономическим явлением международного масштаба. Но вместе с тем стремительное развитие международного туризма обострило проблему обеспечения экономической безопасности туристических предприятий. Экономическая безопасность в значительной степени определяется уровнем развития ресурсного потенциала, уровнем эффективности использования основных факторов производства

и конкурентоспособностью туристических организаций на рынке. Жесткая конкурентная борьба между организациями индустрии туризма приводит к появлению новых моделей организации и управления туристической деятельностью компаний, учитывающих процессы глобализации и интеграции бизнеса, что связано со стремлением получения преимуществ в проведении маркетинговых исследований, снабжении, производстве, продвижении, распределении и сбыте услуг, в повышении профессионализма персонала, в уменьшении различного рода рисков. Борьба за выживание и расширение бизнеса становится повседневной заботой для многих объектов инфраструктуры туризма [1].

Туристическое предприятие нуждается в разработке такой модели управления, которая бы отвечала цели повышения эффективности деятельности, давала возможность сохранить его стабильность и финансовую независимость в условиях конкуренции. Основой такой управленческой модели является систематическое осуществление качественного финансового анализа, благодаря которому можно принимать соответствующие решения [2].

Обеспечение экономической безопасности для любой организации туристической индустрии, представляющей собой совокупность средств размещения, транспортных средств, объектов общественного питания, развлекательного, познавательного, делового, оздоровительного, спортивного и иного назначения, организаций, осуществляющих туроператорскую и турагентскую деятельность, организаций, предоставляющих экскурсионные услуги и услуги гидов-переводчиков, осуществляет финансовый контроль и является в современных условиях весьма актуальным, что обуславливает существующий сейчас большой спрос на научные разработки в области проблем обеспечения экономической безопасности [3].

**Анализ последних исследований и публикаций.** Различные аспекты проблем финансового контроля и экономической безопасности исследованы в научных трудах А. В. Барановского, Е. В. Бровкина, С. В. Кавуна, Т. С. Клебановой, Р. А. Кожевникова, О. Ю. Кононова, Е. А. Олейникова, Е. В. Терехова, З. В. Чуприкова и др. ученых [4]. Однако в этих исследованиях недостаточно внимания уделено раскрытию роли финансового контроля как инструмента обеспечения экономической безопасности туристического предприятия.

**Формулирование целей.** Раскрыть сущность экономической безопасности предприятий туристической индустрии и вопросы обеспечения ее надлежащего уровня с помощью финансового контроля.

**Изложение основного материала.** Финансовый контроль возникает вследствие того, что финансовые отношения можно планировать и регулировать, так как имеются конкретные субъекты финансовых отношений, нормы,

нормативы и цели использования финансовых ресурсов, объемы и сроки осуществления финансовых операций, правовые условия, установленные в законодательном порядке. Проявление финансового контроля может быть самым разнообразным. Он действует при движении денег и капитала через системы и формы расчетов, кредита, налогообложения, залога и т. п. Так, покупатель осуществляет финансовый контроль за деятельностью продавца, оплачивая покупаемые товары и услуги лишь при соответствии их условиям контракта. Продавец осуществляет финансовый контроль за деятельностью покупателя через векселя, различные формы расчетов. Кредитор выполняет финансовый контроль за деятельностью заемщика через залоговое право, страхование, систему финансовых санкций и др. Государство и местные органы власти контролируют деятельность предпринимателей через систему налогов, пошлин, квот и др. [5].

Под финансовым контролем туристического предприятия понимается система мероприятий по проверке законности, целесообразности и эффективности действий по формированию, распределению и использованию финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении туристической организации, а также ее подразделений. Указанные мероприятия могут проводиться на различных этапах работы туристического предприятия органами финансового контроля, состав и полномочия которых закрепляются в нормативных документах предприятия в соответствии с законодательством.

Экономическая безопасность предприятия — это состояние предприятия, она характеризуется его способностью нормально функционировать для достижения своих целей при существующих внешних условиях и их изменение в определенных пределах. Главной целью экономической безопасности предприятия является обеспечение его устойчивого и максимально эффективного функционирования в настоящее время и обеспечение высокого потенциала развития и роста предприятия в будущем.

Экономическая безопасность туристического предприятия характеризуется степенью ее защищенности от негативного влияния внешних и внутренних угроз, дестабилизирующих факторов, при котором обеспечивается устойчивая реализация основных коммерческих интересов и целей уставной деятельности туристического предприятия. Для каждой туристической организации «внешние» и «внутренние» угрозы индивидуальны. Вместе с тем указанные категории включают отдельные элементы, которые применимы практически к любому субъекту хозяйственной деятельности [6].

К внешним угрозам можно отнести снижение спроса на туристические услуги, снижение уровня качества жизни населения, высокую конкуренцию, противоправную деятельность криминальных структур, конкурентов, фирм

и частных лиц, занимающихся шпионажем либо мошенничеством, несостоятельных деловых партнеров, ранее уволенных за различные проступки сотрудников туристических организаций, а также правонарушения со стороны коррумпированных элементов из числа представителей контролирующих и правоохранительных органов.

К внутренним угрозам относятся ущерб безопасности клиента при использовании туристической услуги, снижение уровня квалификации персонала действия или бездействия (в том числе умышленные и неумышленные) сотрудников организации, противоречащие интересам ее коммерческой деятельности, следствием которых может быть нанесение экономического ущерба туристическому предприятию, утечка или утрата сведений, являющихся коммерческой тайной или содержащих конфиденциальную информацию, подрыв делового имиджа организации в бизнес-кругах, возникновение проблем во взаимоотношениях с реальными и потенциальными партнерами (вплоть до утраты важных контрактов), конфликтных ситуаций с представителями криминальной среды, конкурентами, контролирующими и правоохранительными органами, производственный травматизм или гибель персонала и т. д.

Проект обеспечения экономической безопасности объекта представляет собой единый организационно-технический комплекс, в ходе формирования которого разрабатывается концепция обеспечения безопасности объекта или политика безопасности. Необходимость постоянно поддерживать экономическую безопасность, обусловленная объективным наличием для каждого предприятия задач по обеспечению стабильности функционирования и достижения главных целей своей деятельности. Обеспечение экономической безопасности предприятия является основой для нормального функционирования. Уровень экономической безопасности зависит от того, насколько эффективно руководство предприятия избегает возможных угроз и устраняет негативные последствия отдельных отрицательных элементов внешней и внутренней среды [7]. Источниками негативных воздействий на экономическую безопасность предприятия могут быть осознанные или неосознанные действия отдельных субъектов хозяйствования (органы государственной власти, конкуренты); стечение обстоятельств объективного характера (состояние финансовой конъюнктуры, научные открытия). Основным элементом системы экономической безопасности туристического предприятия является финансовая составляющая — наиболее эффективное использование корпоративных ресурсов.

Детальная разработка и контроль над выполнением целевой структуры экономической безопасности туристического предприятия является весьма важной составляющей процесса обеспечения экономической безопасности. Задачи обеспечения экономической безопасности организации решаются раз-

личными службами и методами. Как следует из содержания вышеуказанных внешних и внутренних угроз, они в первую очередь должны быть объектом внимания специальных служб, организации, созданных для противодействия им. Однако устранения некоторых из них возможно только в процессе осуществления финансового контроля деятельности организации. Это касается, в частности, тех угроз, которые реализуются в процессе осуществления хозяйственных операций и внешне не вызывают опасений, но на практике приводят к снижению уровня экономической безопасности.

Как известно, финансовый контроль — это весьма многоплановый и эффективный инструмент экономического воздействия, решающий многие задачи. Финансовый контроль — это процесс исследования финансового состояния и основных результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия с целью выявления резервов повышения его рыночной стоимости и обеспечения эффективного развития, это средство накопления, трансформации и использования информации финансового характера. Однако в процессе обеспечения экономической безопасности в первую очередь следует рассматривать финансовый контроль в той части, которая связана с проверкой законности и целесообразности действий по распределению и использованию финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении организации или ее подразделений.

Существуют различные формы финансового контроля, которые можно классифицировать по разным признакам: в зависимости от периода проведения, субъекта (кто осуществляет контроль) и т. д.

Как известно, финансовый контроль осуществляется на всех этапах деятельности организации и в зависимости от периода проведения он классифицируется с выделением: предварительного, текущего и последующего.

Обеспечение экономической безопасности осуществляет предварительный контроль, который направлен на предупреждение нецелесообразного расходования финансовых ресурсов. В тех случаях, когда по каким-либо причинам в процессе предварительного контроля не были замечены действия по нецелесообразному расходованию финансовых ресурсов, то это возможно установить в процессе текущего (оперативного) контроля, одной из задач которого является выявление и пресечение нарушений в финансовой сфере. Последующий контроль — это анализ и оценка уже исполненного финансового плана. На этом этапе анализируется целесообразность произведенных затрат, полнота и своевременность зачисления доходов. Установление случаев неэффективного и нецелесообразного использования финансовых ресурсов на этом этапе финансового контроля, а также лиц, допустивших их, позволит исключить такие ситуации в будущем.

Субъекты финансовго контроля могут быть различными — государственный, ведомственный, внутрихозяйственный и пр. [8].

Если рассматривать инструменты финансового контроля, используемые коммерческим предприятием для обеспечения своей экономической безопасности, то в качестве основных можно определить следующие:

- внешний аудит;
- внутренний аудит;
- ревизия.

Внешний аудит проводится на договорной основе независимыми аудиторскими фирмами или индивидуальными аудиторами с целью объективной оценки достоверности бухгалтерского учета и финансовой отчетности хозяйствующего субъекта в соответствии с требованиями действующего законодательства. Этот инструмент финансового контроля предоставляет информацию многочисленным пользователям о прибыльности деятельности предприятия, его платежеспособности, финансовой независимости, рыночной стоимости и т. п. Поскольку внешний анализ базируется на ограниченном количестве информации о деятельности предприятия, он не дает возможности раскрыть все причины успеха или неудач предприятия. Под внутренним аудитом следует понимать систему внутреннего контроля, созданную на предприятии, проводится для использования его результатов руководством предприятия. Основное содержание — факторный анализ прибыли (убытка), рентабельности, поиска точки безубыточности, анализ инвестиционных проектов и др. Внутренний аудит не может быть независимым, но в то же время позволяет провести сбор, анализ и проверку дополнительной информации для принятия управленческих решений, повышения эффективности работы организации, увеличения рентабельности и рационального использования произведенных ресурсов, что являются неотъемлемыми элементами обеспечения экономической безопасности предприятия.

Отдельным и весьма эффективным видом финансового контроля является ревизия, в процессе которой также следует осуществлять проверку служебных действий должностных лиц на предмет соблюдения требований экономической безопасности организации [9].

**Выводы.** Таким образом, финансовый контроль имеет важное значение в экономической деятельности предприятий туристической индустрии и является инструментом экономической безопасности, поскольку дает возможность: выявлять резервы улучшения финансового состояния предприятия; объективно оценивать рациональность использования всех видов финансовых ресурсов; своевременно принимать меры, направленные на повышение платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости предприятия;



обеспечивать оптимальное производственное и социальное развитие коллектива за счет использования выявленных в результате анализа резервов; обеспечивать разработку плана финансового оздоровления предприятия. А главной целью экономической безопасности туристического предприятия является обеспечение его устойчивого и максимально эффективного функционирования в настоящее время и обеспечение высокого потенциала развития и роста предприятия в будущем, необходимое от внешних и внутренних воздействий, нарушающих нормальное функционирование хозяйственной деятельности.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Балабанов И. Т. Экономика туризма / И. Т. Балабанов, А. И. Балабанов. – М. : Финансы и статистика, 2008. – 386 с.
2. Покропивный С. Ф. Экономика предприятия : учебник : пер. с укр. / С. Ф. Покропивный ; под общ. ред. д-ра экон. наук, проф. С. Ф. Покропивного. – 2-е перераб. и доп. изд. – К. : КНЭУ, 2002. – 314 с.
3. Олейникова Е. А. Основы экономической безопасности. (Государство, регион, предприятие, личность) / Е. А. Олейникова. – М. : ЗАО Бизнес-школа, 1997. – 288 с.
4. Барановский О. І. Фінансова безпека в Україні (методологія оцінки та механізми забезпечення) : автореф. дис. ... д-ра экон. наук : 08.04.01 / О. І. Барановський ; НАН України, Ін-т экон. прогнозування. – К., 2000. – 36 с.
5. Бровкина Н. Д. Основы финансового контроля / Н. Д. Бровкина. – М. : Магистр, 2010. – 326 с.
6. Кавун С. В. Концептуальная модель системы экономической безопасности предприятия / С. В. Кавун // Экономика розвитку. – 2013. – № 2. – С. 97–101.
7. Чуприкова З. В. Финансовый контроль как инструмент обеспечения экономической организации / З. В. Чуприкова // Вісник економіки транспорту і промисловості : зб. наук.-практ. статей. – 2011. – Вип. 35. – С. 214–217.
8. Терехова Е. В. Негосударственный финансовый контроль / Е. В. Терехова. – М. : Изд-во МГУ, 2006. – 152 с.
9. Клебанова Т. С. Моделирование финансовых потоков предприятия в условиях неопределённости : монография / Т. С. Клебанова, Л. С. Гурьянова, Н. Богониколос, О. Ю. Кононов, А. Я. Берсуцкий. – Х. : ИД «ИНЖЭК», 2006. – 312 с.

## REFERENCES

1. Balabanov I. T., Balabanov A. I. (2008) Jekonomika turizma. M.
2. Pokropivnyj S. F. (2002) Jekonomika predprijatija: Uchebnik. K.
3. Olejnikova E. A. (1997) Osnovy jekonomicheskoy bezopasnosti. (Gosudarstvo, region, predprijatie, lichnost'). M.
4. Baranovskij O. I. (2000) Finansova bezpeka v Ukrai'ni (metodologyja ocinky ta mehanizmy zabezpechnnja): avtoref. dys. ... d-ra ekon. nauk 08.04.01 ; NAN Ukrai'ny. In-t ekon. prognozuvannja. K.

5. Brovkina N. D. (2010) Osnovy finansovogo kontrolja. M.
6. Kavun S. V. (2013) Konceptual'naja model' sistemy jekonomicheskoy bezopasnosti predpriyatija. Jekonomika razvitija. H.
7. Chuprikova Z. V. (2011) Finansovyj kontrol' kak instument obespechenija jekonomicheskoy organizacii. Visnyk ekonomiky transportu i promyslovosti: zbirnyk naukovykh-praktychnykh statej. Vypusk 35.
8. Terehova E. V. (2006) Negosudarstvennyj finansovyj kontrol. M.
9. Klebanova T. S. Gur'janova L. S., Bogonikolos N., Kononov O. Ju, Bersucki A. Ja. J. (2006) Modelirovanie finansovykh potokov predpriyatija v uslovijah neopredeljonnosti. Monografija. H.

Стаття надійшла до редакції 19.11.2015.

### **М. М. ЗАЙЦЕВА**

кандидат економічних наук, старший викладач кафедри туристичного бізнесу Харківської державної академії культури

## **ФІНАНСОВИЙ КОНТРОЛЬ ЯК ІНСТРУМЕНТ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ ТУРИСТИЧНОГО ПІДПРИЄМСТВА**

У статті розглянуто питання забезпечення економічної безпеки туристичного підприємства у процесі виконання фінансового контролю. Описано внутрішні та зовнішні загрози економічній безпеці підприємства. При цьому розкриваються поняття фінансового контролю, форми контролю та його інструменти, особливості вирішення завдань при проведенні попереднього, поточного та подальшого контролю.

**Ключові слова:** фінансовий контроль, поточний контроль, попередній контроль, економічна безпека, туристичне підприємство, туристична індустрія.

### **M. M. ZAITSEVA**

PhD. in Economics, senior lecturer of the Department of travel business, Kharkiv state Academy of culture

## **FINANCIAL CONTROL AS AN INSTRUMENT TO ENSURE THE ECONOMIC SECURITY OF TOURISM BUSINESSES**

**Problem setting.** The rapid development of international tourism exacerbated the problem of economic security of tourist predpriyatij. Turisticheskoe company needs to develop a governance model that would meet the goal of improving performance, made it possible to preserve its stability and financial independence under konkurentsii. Obespechenie economic security for any organization implementing the tourism industry financial control.

**Recent research and publications analysis.** Various aspects of financial control issues and economic security research in scientific works A. V. Baranovsky, E. V. Brovkina,



S. V. Kavun, T. S. Klebanova, R. A. Kozhevnikova, O. Yu Kononova, E. A. Oleynikov, E. V. Terekhova, Z. V. Chuprikova et al. Scientists. However, in studies performed insufficient attention paid to the disclosure of the role of financial control, as an instrument of economic security of the tourist enterprise.

**Paper objective.** Reveal the essence of the economic security of enterprises of the tourism industry and issues to ensure its proper level with the help of financial control.

**Paper main body.** Under the financial control of the tourism enterprises is a system of measures for the verification of legality, expediency and effectiveness of the formation, distribution and use of financial resources at the disposal of the tourist organization and its subsidiaries. The economic security of the tourism enterprise is characterized by the degree of its protection from negative influence of external and internal threats, destabilizing factors, while Kotormo ensures stable realization of the main commercial and interest purposes authorized activity of tourist businesses. For every tourist organization "external" and "internal" threats to individual. The main element of the economic security of the tourist business is the financial component naybole efficient use of corporate resources. Elimination of some internal and external threats is only possible in the implementation of the financial control of the organization. This applies to those threats that are implemented in the course of business operations and externally do not cause fear, but in practice lead to a reduction in the level of economic security. In the process of economic security in the first place should be considered in the financial control of the part that is related to the test zakonnosti and appropriateness of action on the distribution and use of financial resources at the disposal of the organization or its subsidiaries. Financial control is carried out in the forms of: prior, current and future. Enterprise to ensure their economic security uses such instruments of financial control: external audit, internal audit and audit.

**Conclusions of the research.** Financial control is important in the economic activity of the enterprises of the tourism industry and is the economic security of the tool, as it gives the opportunity to: identify the reserves to improve the financial condition of the company; objectively assess the rationality of the use of all kinds of financial resources; to take timely measures aimed at improving the solvency, liquidity and financial stability of the enterprise; ensure optimal production and social development of staff through the use of identified through the analysis of reserves; to ensure the development plan for financial recovery.

#### **Short Abstract for an article**

**Abstract.** In the article the questions of ensuring economic security of tourism enterprises in the process of implementation of financial control. Described internal and external threats of economic security. This opens the concept of financial control, forms of control and its instruments, especially solve problems when carrying out preliminary, current and subsequent control.

**Key words:** financial control, current control, advanced control, economic security, tourism enterprises, tourism industry.