

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СФЕРЕ СОЦИАЛЬНОГО ТУРИЗМА

Е. В. Плугарь, кандидат экономических наук

Действующей Конституцией Украина признана социальным государством, что предусматривает первоочередное обеспечение социальных прав человека, таких, как право на социальное обеспечение в случае попадания в сложные жизненные обстоятельства (безработица, болезнь, инвалидность, вдовство, наказание и др.); право инвалидов на самостоятельность, социальную интеграцию и участие в жизни общества; право детей и подростков, лиц преклонного возраста на социальную, правовую и экономическую защиту; право на защиту от бедности и социальное отчуждение, то есть предоставление социально незащищенным лицам эффективного доступа к работе, жилью, профессиональной подготовке, образованию, культуре, отдыху, передвижению, социальной и медицинской помощи.

Развитие социального туризма его доля в общем объеме туристских услуг, потребляемых населением, характеризуют социальные достижения общества. Согласно статистическим данным, доля фактических расходов домохозяйств в Украине на отдых, культуру составляет в среднем 0,7–0,8 % [1], статистические наблюдения по источникам финансирования расходов граждан на путешествия, социальному статусу туристов не ведутся.

В основных направлениях реализации Стратегии развития туризма и курортов Украины, принятой в 2008 г. указано на необходимость разработки механизма государственной поддержки и внедрения туристического продукта социального характера [2]. Однако в нормативно-правовом поле Украины понятие «социальный туризм», «социальный туристический продукт», «социальный турист», в отличие от стран постсоветского пространства и Европы, так и не было закреплено. Следует отметить,

что в европейском сообществе с 1962 г. действует Международное бюро социального туризма (Bureau International du Tourisme Social, BITS), объединяющее 64 национальные и 9 международных организаций, связанных с социальным туризмом: Международная федерация социального туризма (штаб-квартира в Париже), Всемирная федерация ассоциаций туристских агентств, (Милан), Международный союз любителей природы (Цюрих), Международная федерация организаций социального туризма (Брюссель), Международный туристский альянс, (Женева), Международная федерация кемпингов и караванингов (Люцерн), Международная гостиничная ассоциация (Брюссель), Международный союз железных дорог (Париж), Международный профсоюзный комитет по социальному туризму и отдыху при Всемирной федерации профсоюзов (Прага).

Проблемы и особенности развития туризма в Украине отражены в трудах В. Азара, П Гудзя, Б. Данилишина, О. Любичевой, М. Мальской, В. Мацолы, М. Туриянской, С. Цёхлы, А. Шапталы и многих других. Вместе с тем теоретические и методологические подходы к управлению развитием социального туризма, его финансовому обеспечению требуют дополнения и уточнения.

Цель статьи – исследование существующих источников материального обеспечения туризма для лиц с низким уровнем доходов, ограниченными возможностями, разработка направлений финансирования деятельности в сфере социального туризма.

Современные отечественные и зарубежные ученые [3–5] указывают, что социальный туризм – это путешествия, которые субсидируются как за счет государственного, так и

из источников внебюджетного финансирования; общественное движение участников социального туризма; профессиональная деятельность по формированию, продвижению и реализации социального туристского продукта. Также социальный туризм включает программы, события и мероприятия, которые позволяют всем группам населения, особенно молодежи, пенсионерам, малообеспеченным, лицам с ограниченными физическими возможностями, принимать активное участие в туристической деятельности. Целью социального туризма является не столько получение прибыли, как поддержка людей с низким уровнем дохода для реализации их права на отдых. Концепция социального туризма основана на таких принципах:

- обеспечение отдыха всех и каждого члена общества путем широкого привлечения к сфере туризма людей с низким уровнем доходов;
- субсидирование туризма для малообеспеченных граждан;
- активное участие государственных местных органов власти, общественных и коммерческих структур в его развитии.

Ключевой проблемой развития социального туризма в Украине является отсутствие его нормативно-правового обеспечения и закрепленных источников финансирования, справедливой системы распределения финансов для отдыха и реабилитации, как работающих

граждан, так и социально незащищенных слоев населения.

Вопросами обеспечения санаторно-курортного лечения разных категорий населения занимаются Министерство труда и социальной политики Украины, Министерство образования и науки Украины, Фонд социальной защиты инвалидов, Государственный комитет Украины по делам ветеранов, местные органы власти.

Являясь преемником профсоюзных организаций, с 2001 г. организацию оздоровления работающих граждан Украины и их детей осуществляет Фонд социального страхования по временной утрате трудоспособности (далее Фонд). Застрахованные лица и члены их семей могут получить путевку на санаторно-курортное лечение при наличии медицинских показаний с оплатой 20–50 % стоимости, на оздоровление детей с возмещением 10 % стоимости путевки. Согласно отчетам Фонда социального страхования по временной утрате трудоспособности «Об исполнении бюджета Фонда и региональных программ по восстановлению здоровья застрахованных лиц и членов их семей», расходы на приобретение путевок на санаторно-курортное лечение застрахованных лиц в 2008–2010 гг. имеют тенденцию к росту (в основном за счет роста стоимости путевок); в общей сумме расходов их удельный вес незначителен и составляет только 6–14 % (табл. 1).

Таблица 1

Динамика показателей, характеризующих использование средств Фонда на санаторно-курортное лечение

| Показатель | Год | | | | |
|--|---------|---------|---------|---------|---------|
| | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 |
| Расходы на приобретение путевок на санаторно-курортное лечение, тыс. грн | 979036 | 1081383 | 1047933 | 450513 | 750161 |
| Удельный вес расходов на приобретение путевок на санаторно-курортное лечение в общей сумме расходов Фонда, % | 13,5 | 14,3 | 12,8 | 6,0 | 7,4 |
| Количество путевок, шт. | 277858 | 242323 | 220069 | 88523 | 185433 |
| Средне учетное количество работников в эквиваленте полной занятости на конец отчетного периода, тыс. чел. | 20972,3 | 20191,5 | 20266,0 | 20324,2 | 20354,3 |
| Обеспеченность путевками на 1000 работающих, % | 13,25 | 12 | 10,9 | 4,3 | 9,1 |
| Средняя стоимость одной путевки, грн | 3524 | 4463 | 4762 | 5089 | 4046 |

Источник: составлено автором на основании [6–10].

Исходя из объема средств, которые ежегодно направляются из бюджета Фонда на санаторно-курортное лечение, путевками обеспечивается незначительное количество застрахованных лиц (в 2012 г. обеспечено 9 человек из тысячи), остальные вынуждены приобретать путевки на отдых и лечение самостоятельно, притом, что ее средняя стоимость более чем на 30 % превышает среднемесячную заработную плату.

За счет средств Фонда социального страхования по временной утрате трудоспособности, профсоюзных организаций также осуществляется финансирование оздоровления детей в

возрасте 6–18 лет в детских оздоровительных учреждениях (санатории, детские центры, загородные учреждения оздоровления и отдыха, пансионаты, оздоровительные комплексы) с круглосуточным пребыванием детей на протяжении 18–21 дня. В 2012 г. расходы Фонда на финансирование оздоровления детей составили 180758 тыс. грн, что по сравнению с предыдущим годом больше на 13 %. Следует отметить, что в исследуемом периоде при незначительной доле расходов на оздоровление детей в общей их сумме (до 2 %) более половины путевок профинансирована Фондом (табл. 2).

Таблица 2

Динамика показателей, характеризующих использование средств Фонда на оздоровление детей

| Показатель | Год | | | | |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|
| | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 |
| Количество оздоровленных детей за счет Фонда социального страхования, тыс. чел. | 303,3 | 242,4 | 213,7 | 200,9 | 215,2 |
| Общее количество оздоровленных детей тыс. чел. | 542,2 | 480,2 | 437,9 | 442,3 | – |

Источник: составлено автором на основании [6–10].

Согласно действующему законодательству, расходы на финансирование отдыха и оздоровление 100 % детей-сирот, детей, лишенных родительского попечения, 70 % детей из многодетных и малообеспеченных семей, 50 % детей-инвалидов, 12 % талантливых и одаренных детей осуществляют местные органы власти. Например, в АР Крым в 2013 г. на оздоровление и отдых детей планируется выделить 47 млн грн, в том числе 10,2 млн грн из республиканского бюджета, 8,1 млн грн из бюджетов городов и районов автономии, 18,3 млн грн – из бюджета Фонда социального страхования временной потери трудоспособности. Внебюджетные средства составят 10,1 млн грн.

Вместе с тем, льготное обеспечение санаторно-курортным лечением пенсионеров, детей войны действующим законодательством не предусмотрено. Право на бесплатное оздоровление, лечение имеют ветераны войны (участники боевых действий, участники войны и инвалиды войны), лица, на которых

распространяется действие Закона Украины «О статусе ветеранов войны, гарантиях их социальной защиты», «О жертвах нацистских преследований», а также инвалиды с детства, инвалиды общего заболевания. Для ветеранов труда, несмотря на то, что бесплатное санаторно-курортное лечение для них не предусмотрено, в Законе Украины «Об основных принципах социальной защиты ветеранов труда и других граждан пожилого возраста в Украине» закреплено преимущественное право обеспечения этой категории граждан санаторно-курортными путевками. Финансирование оздоровления этой категории социально незащищенных граждан осуществляется за счет средств местных бюджетов, благотворителей. Так в АР Крым в 2013 г. за счет средств местного бюджета будет оздоровлено 824 человека: 264 – ликвидаторы аварии на ЧАЭС; 360 – воины-интернационалисты; 200 – ветераны войны, труда и военной службы и дети войны.

В какой-то степени социальный туризм также опосредованно реализуется через специальные предложения и скидки, предоставляемые национальными туроператорами для определенных групп населения (дети, студенты, пенсионеры). Некоторые отечественные крупные предприятия имеют ведомственные детские лагеря и базы отдыха и могут оздоравливать своих работников, в том числе и вышедших на пенсию, членов их семей со скидками, что также можно считать социальным туризмом. При этом предоставленные скидки являются основанием для удержания налога из дохода физических лиц благополучателя.

Таким образом, развитие социального туризма только за счет средств государственного и местного бюджетов не может в полной мере удовлетворить потребность в отдыхе, реабилитации социально уязвимых слоев населения. Поэтому необходимо привлекать другие источники финансирования, основываясь на опыте европейских стран:

- внедрение механизма покупки и распределения так называемых отпускных чеков (Германия, Франция), которые дают право на скидки, преференции, в сфере предоставления туристских услуг;
- налоговое обязательство по налогу на добавленную стоимость, включенному в стоимость туристских услуг при их предоставлении социально уязвимым слоям населения не учитывать, а включать в так называемую туристскую ренту, которая является источником поддержки и развития социального туризма;
- освободить от налогообложения ведомственные базы отдыха, пансионаты, предоставляющим услуги отдыха, реабилитации своим работникам, в том числе пенсионерам, ветеранам труда;
- предоставление путевок на оздоровление социально незащищенной категории населения в «низкий» сезон;
- освободить от налога из доходов физических лиц средства, направленные на благотворительные мероприятия, в том числе в виде целевой адресной помощи на оздоровление, реабилитацию пенсионера, инвалида;
- обеспечить льготное кредитование строительства объектов социального туризма в том числе за счет туристской ренты.

ЛИТЕРАТУРА

1. Соціальні індикатори рівня життя населення : стат. зб. / за ред. Калачової І. В. – К. : Держаналітінформ, 2012. – 204 с.
2. Стратегия развития туризма и курортов [Электронный ресурс]. – [Действующая от 06.08.2008 г. № 1088-р]. – Режим доступа: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/1088-2008-p>. – Название с экрана.
3. Concepts and definitions of «social tourism» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bits-int.org/en/index.php?menu=1&submenu=2>. – Название с экрана.
4. Квартальнов В. Туризм социальный: история и современность : [учеб. пособие для ИПК турист.-экскурс. кадров] / В. А. Квартальнов, В. К. Федорченко. – К. : Выща шк., 1989. – 341 с.
5. Сокол Т. Г. Основи туристичної діяльності / Т. Г. Сокол. – К. : Грамота, 2006. – С. 101–102.
6. Про виконання бюджету Фонду та регіональних програм щодо відновлення здоров'я застрахованих осіб та членів їх сімей за 2008 рік [Електронний ресурс] : Постанова Правління Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності від 23 квіт. 2009 р. № 36. – Режим доступу: http://www.fse.gov.ua/fse/control/uk/publish/article?art_id=222/882&cat_id=176760. – Назва з екрана.
7. Про виконання бюджету Фонду та регіональних програм щодо відновлення здоров'я застрахованих осіб та членів їх сімей за 2009 рік [Електронний ресурс] : Постанова Правління Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності від 15 квіт. 2010 р. № 6. – Режим доступу: http://www.fse.gov.ua/fse/control/uk/publish/article?art_id=352340&cat_id=352337. – Назва з екрана.
8. Інформація «Про виконання бюджету Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності за 2010 рік» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.fse.gov.ua/fse/control/uk/publish/article?art_id=421960&cat_id=421951. – Назва з екрана.

9. Про виконання бюджету Фонду та регіональних програм щодо відновлення здоров'я застрахованих осіб та членів їх сімей за 2011 рік [Електронний ресурс]: Постанова Правління Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності від 03.04.2012 р. № 21. – Режим доступу: http://www.fse.gov.ua/fse/control/uk/publish/article?art_id=544498&cat_id=510586. – Назва з екрана.
10. Протокол № 7 засідання Громадської ради при Пенсійному фонді України від 26 берез. 2013 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://pfu.gov.ua/pfu/control/uk/publish/article?art_id=210088&cat_id=164649&. – Назва з екрана.

УДК 502.131:622.012(477)

ЕКОНОМІЧНЕ ПІДРУНТТЯ ЕКОЛОГІЧНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ ГІРНИЧО-ЗБАГАЧУВАЛЬНОГО КОМПЛЕКСУ УКРАЇНИ

Л. М. Шимановська-Діанич, кандидат технічних наук

Гірничо-збагачувальні підприємства є суб'єктами базової галузі економіки України, що утворюють значну частину внутрішнього валового продукту і попиту на ринку праці та одночасно є потужними забруднювачами довкілля, діяльність яких також виснажує мінерально-сировинну базу країни. Враховуючи такі вагомні характеристики гірничо-збагачувальних підприємств, важливим є вирішення актуального питання з удосконалення їх природоохоронної діяльності, яка має бути заснована на інтегральній оцінці економіко-екологічної ефективності господарювання гірничо-збагачувальних комбінатів. Мотивація гірничо-збагачувальних підприємств до вирішення корінних екологічних проблем, які утворюються при здійсненні виробничої діяльності, обмежується негативною тенденцією до суттєвого збільшення екологічних витрат та падіння поточних прибутків. Такий стан природоохоронної діяльності посилюється недоліками діючих організаційних структур гірничо-збагачувальних комплексів, якими визначається пріоритет суто виробничих завдань.

Загальним проблемам екологізації гірничодобувної сфери економіки та деяким з її найважливіших аспектів присвячені дослідження таких відомих учених, як О. І. Амоша,

Н. В. Барбашова, Т. П. Галушкіна, Б. В. Данилішин, Н. І. Коніщева, В. С. Маєвський, Є. В. Мішенін, І. В. Петенко, С. Ф. Поважний, О. В. Половян, А. А. Садеков, С. Ф. Смерічевський, В. М. Степанов, Г. О. Черніченко, І. В. Шкрабак та ін. Науковому дослідженню аспектів упровадження екологічного підприємництва, а також розвитку екологічно чистого виробництва присвятили свої праці такі вітчизняні та зарубіжні науковці, як: В. І. Бобошко, Б. В. Буркінський, В. А. Голян, О. В. Вареннікова, Л. В. Жарова, Є. Ю. Какутич, П. І. Коренюк, А. А. Наумов, О. І. Торопецький, С. К. Харічков, М. А. Хвесик, Є. В. Хлобистов, Г. І. Шоган, Е. Р. Черняхівський, О. В. Чечунова, Я. Я. Яндиганов та ін. На вирішення проблеми визначення економічної сутності відходів гірничо-збагачувального виробництва суттєво вплинули нормативно-законодавчі документи [4, 6]; публікації І. А. Басманова, П. С. Безруких, М. П. Воскобойніка, З. В. Гуцайлюка, В. І. Кержакова, В. Ф. Палія, Н. Л. Пирогова, А. Д. Трусова.

Сучасна цивілізація заснована на безперервній інтенсифікації використання неповновлених мінерально-сировинних ресурсів, такий підхід до організації виробництва й життєдіяльності віднімає у майбутніх поколінь перспективу доступу до наявних нині