

УДК 338.486.6:578.834COVID19

Оксана Кулик  
директор ТОВ «Авангард»

## ФІНАНСОВЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ТА ГРОШОВІ ПОТОКИ ПІДПРИЄМСТВ ТУРИСТИЧНОЇ ГАЛУЗІ В ПЕРІОД ПАНДЕМІЇ COVID-19

Сьогодні питання фінансового забезпечення та акумулювання грошових потоків туристичної галузі є надзвичайно актуальними. Всесвітня пандемія COVID-19 внесла значні корективи та загалом здебільшала ринкову економіку. Відомим є те, що до початку пандемії COVID-19, туристична галузь була однією з провідних галузей ринкової економіки, вона забезпечувала значну частину доходів бюджетів різних рівнів у межах держави. У період пандемії ситуація кардинально змінилася. Туристична галузь стала найбільш неприбутковою галуззю ринкової економіки. Відбулося значне скорочення фахівців, які були залученими до роботи в туристичній сфері та супутній до неї індустрії гостинності. У результаті зменшилися надходження до бюджету, із яких нараховувалася на заробітня плата працівникам туристичної галузі, скоротилися надходження від сплати податку на дохід, а також туристичного збору, усе це зумовило нестабільну фінансову ситуацію у туристичній галузі та відповідно змінило плановість грошових потоків. Розглянемо детальніше, що для нас сьогодні означає питання фінансування та фінансового забезпечення туристичних підприємств загалом.

Фінансування туристичного бізнесу в сучасних умовах пандемії COVID-19 – це забезпечення наявним грошовим капіталом для використання з комерційною метою. Потреба туристичних підприємств

в оборотному капіталі може бути короткостроковою і довгостроковою. Основні джерела короткострокового і довгострокового капіталу поділяють на внутрішні та зовнішні. Основними організаціями, що можуть бути джерелом фінансування підприємств туристичного бізнесу є:

- комерційні банки; кредитні спілки;
- ощадно-позикові асоціації; факторингові компанії; облікові будинки, фінансові будинки (промислові банки); інвестиційні банки [3].

Формування грошових потоків підприємств туристичної сфери в нестабільній фінансовій ситуації є також актуальним, адже грошовий потік формується на основі економічних відносин між учасниками туристичної діяльності. Формування туристичного процесу схематично можна відобразити так.

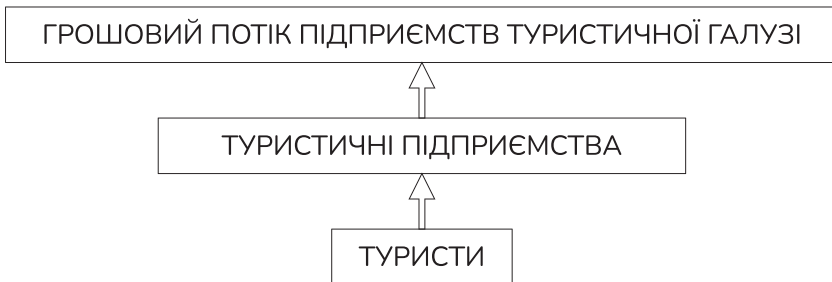


Рис. 1. Формування грошового потоку підприємств туристичної галузі

Грошовий потік (Cash-flow) – це одне з найважливіших понять сучасного фінансового аналізу, фінансового планування та управління фінансами.

Грошовий потік (Cash-flow) – сукупність розподілених у часі надходжень і видатків грошових коштів та їх еквівалентів, генерованих підприємством у процесі господарської діяльності [1].

Рух грошових коштів (Cash-flow) підприємством туристичного бізнесу за звітний період розраховується як арифметична сума Cash-flow від усіх видів діяльності. Він дорівнюватиме приросту грошових коштів та їх еквівалентів за означений період.

Основою розрахунку загального Cash-flow є операційний Cash-flow, який характеризує величину чистих грошових потоків, що утворюються в результаті операційної діяльності, тобто частину доходу від

реалізації, яка залишається в розпорядженні підприємства в певний період після здійснення усіх грошових видатків операційного характеру. Цей показник можна вважати критерієм оцінювання внутрішнього потенціалу фінансування підприємства. Достатній розмір операційного Cash-flow створює сприятливі передумови для залучення фінансових ресурсів із зовнішніх джерел.

Наявність операційного Cash-flow характеризує здатність підприємства виконувати такі функції:

- фінансувати інвестиції за рахунок внутрішніх фінансових джерел;
- гасити фінансову заборгованість;
- виплачувати дивіденди.

### ВИНИКНЕННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ CASH-FLOW

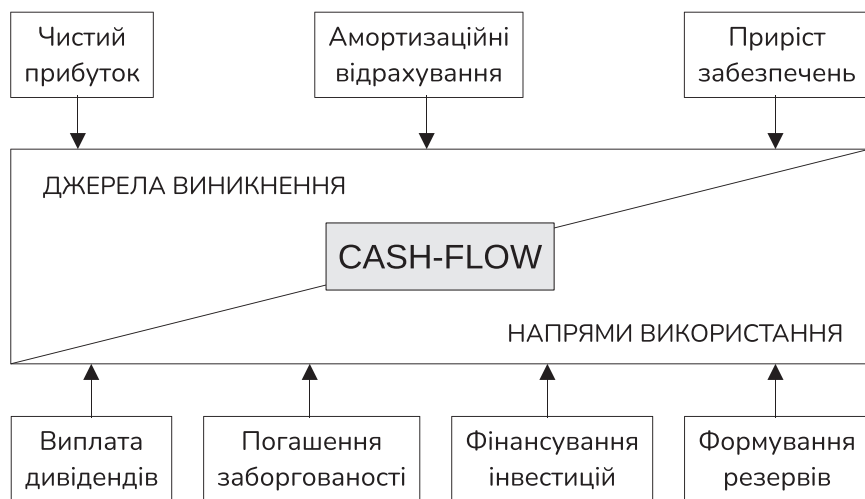


Рис. 2. Схема виникнення та використання операційного Cash-flow [2]

Основними принципами керування грошовими потоками підприємств туристичної галузі є обґрунтування їх надходжень та витрачання за кожним необхідним видом фінансування, діяльності підприємства. Головною метою керування рухом грошових коштів підприємств туристичної галузі є забезпечення їхньої стійкості за допомогою збалансування та синхронізації у певний час надходжень.

Зважаючи на зазначене можемо зробити висновок, що в період нестабільної фінансової ситуації, зумовленої пандемією COVID-19, фінансове забезпечення підприємств туристичної галузі та їхні грошові потоки, повинні бути під особливим контролем, адже правильність використання фінансового потенціалу здебільшого допоможе самому підприємству втриматися на ринку послуг, а працівникам зберегти за собою робочі місця, що загалом позитивно вплине на економічний стан держави.

*Ключові слова:* фінансове забезпечення, грошові потоки, туризм.

### **Список використаних джерел**

1. Графська О.І. Антикризисное управління як складова системи подолання кризових ситуацій на підприємствах / О.І. Коркуна, І.І. Коркуна, О.В. Євдощенко // Матеріали міжнар. наук.-прак. конф. – Київ, 2019. – С. 7–8.
2. Paska M. Perspective development of authentic products for restaurant business in gastronomic tourism / Maria Paska, Oryslava Korkuna, Oksana Kylyuk // Tourism of the XXI century: Global challenges and civilization values: II International scientific and practical conference (Kyiv, June 01, 2020). – Kyiv, 2020. – P. 267–270.
3. Paska M. Current development trends of raw-smoked sausages in the context of gastronomic tourism / Paska Maria, Korkuna Oryslava, Kylyuk Oksana // Trends in the development of international tourism in the current context of globalization: collective Scientific Monograph / edit.: Jadwiga Ratajczak, Victoriia Tsytko. – Opole, 2020. – P. 152–158.