

Министерство образования и науки Российской Федерации  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра туризма и культурного наследия

Управление рисками в туристской сфере  
(на примере деятельности туристской фирмы  
"Планета путешествий XXI век")

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студента(ки) 5 курса 551 группы  
направления (специальности) 43.03.01 – Сервис  
код и наименование направления (специальности)  
Институт истории и международных отношений  
наименование факультета, института, колледжа  
Моисеева Екатерина Александровна  
фамилия, имя, отчество

Научный руководитель

к.э.н., доцент  
должность, уч. степень, уч. звание

\_\_\_\_\_  
дата, подпись

Т.В. Темякова  
инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой

д.э.н. профессор  
должность, уч. степень, уч. звание

\_\_\_\_\_  
дата, подпись

Т.В. Черевичко  
инициалы, фамилия

Саратов 2016

*Введение.* Актуальность данной темы состоит в том, что в современных экономических условиях, когда мировые кризисы сменяют друг друга, не давая опомниться предпринимателям, исследование возможностей управления рисками в туристической сфере будет иметь обширную теоретическую базу и широкую практическую среду для анализа.

Цель работы – изучение рисков в туристическом бизнесе.

Задачи:

1. Попытка анализа понятия «риск» и условий его возникновения.
2. Анализ классификаций рисков, даваемый в экономической литературе.
3. Рассмотрение методов оценки и минимизации рисков как в целом, в экономике, так и туристических рисков в частности.

Анализ опубликованных работ свидетельствует о том, что проблема управления рисками предприятия туризма в той или иной степени получила отражение в достаточно большом количестве научных трудов. Их основу составляют фундаментальные работы в области теории риска, отдельные аспекты отражены в научных исследованиях в области экономики предприятия, финансового менеджмента и ряда экономических дисциплин. Среди теоретиков, внесших реальный вклад в развитие данной проблемы, можно выделить таких ученых, как Порфирьев Б.Н.<sup>1</sup>, Бабаев Н.С.<sup>2</sup>, Хорин А.Н.<sup>3</sup>, Рогова Е.М.<sup>4</sup>,

---

<sup>1</sup> Порфирьев Б.Н. Природа и экономика: риски взаимодействия / Б.Н. Порфирьев. М.: Анкил, 2011. с. 45.

<sup>2</sup> Бабаев Н.С., Кузьмин И.И. Абсолютная безопасность или «приемлемый риск» / Н.С. Бабаев, И.И. Кузьмин. М., 1992. с. 89.

<sup>3</sup> Хорин А.Н., Алиев А.М. Проблемные вопросы в страховании ответственности аудитора / А.Н. Хорин, А.М. Алиев [Электронный ресурс] сайт Аудит-финURL:<http://www.auditfin.com/fin/2006/2/Aliev/Aliev%20.pdf>. Дата обращения 05.02.2016.

<sup>4</sup> Балашов А.И., Рогова Е.М., Тихонова М.В., Ткаченко Е.А. Управление проектами / А.И.Балашов, Е.М. Рогова, М.В. Тихонова, Е.А.Ткаченко. М.: Юрайт, 2013. с. 57

Соколинская Н.Э.<sup>5</sup>, Балабанов И.Т.<sup>6</sup>, Хохлов В.Н.<sup>7</sup>, Балдин К.В.<sup>8</sup>, Альгин А.П.<sup>9</sup>

В бакалаврской работе были использованы следующие методы исследования: теоретический анализ; контент-анализ; метод социально-культурного проектирования.

Практическая значимость бакалаврского исследования заключается в том, что полученные результаты исследования можно применить в деятельности турагентств и небольших турфирм. Работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников и литературы.

*Основное содержание работы.* В первой главе рассматриваются понятие и условия возникновения риска, его классификация, оценка, управление и методы снижения в туристской отрасли.

Риск присущ любой сфере человеческой деятельности, что связано с множеством условий и факторов, влияющих на положительный исход принимаемых людьми решений. Исторический опыт показывает, что риск недополучения намеченных результатов особенно стал проявляться при всеобщности товарно-денежных отношений, конкуренции участников хозяйственного оборота. С возникновением и развитием капиталистических отношений появляются различные теории риска, а классики экономической теории уделяют большое внимание исследованию проблем риска в предпринимательской деятельности. Хотя категория риска занимает значительное место в экономической науке и практике, формирование теории

---

<sup>5</sup> Соколинская Н.Э. Экономический риск в деятельности банка / Н.Э. Соколинская. М.: Общество «Знание», 1991. с. 80

<sup>6</sup> Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента / И.Т. Балабанов. М.: Финансы и статистика, 1999. с. 354.

<sup>7</sup> Хохлов В.Н. Управление риском / В.Н. Хохлов. М.: «Юнити-дана», 2001. С. 240

<sup>8</sup> Балдин К.В., Воробьев С.Н. Риск-менеджмент / К.В. Балдин, С.Н. Воробьев. М.: «Гардарика», 2005. С. 285.

<sup>9</sup> Альгин А.П. Риск и его роль в общественной жизни / А.П. Альгин. М., Мысль, 1989. с. 188.

риска еще далеко до завершения.

Происхождение риска как явления, можно соотнести с моментом происхождения самого человека, если речь идет о риске как неотъемлемой части человеческой жизни. Определить момент возникновения теории риска достаточно сложно. Вначале она существовала как составная часть других теорий, в развитии которых принимала участие. Поэтому историю развития теории риска целесообразно изучать через различные экономические теории, возникающие и развивающиеся параллельно теории риска.

Анализ понятия риска, его содержания и проявления в предпринимательской деятельности позволяет заключить, что риск – это объективное явление экономики, он имеет объективную основу из-за неопределенности внешней среды по отношению к фирме. Устранить неопределенность будущего в предпринимательской деятельности невозможно, так как она – элемент объективной действительности. Риск присущ предпринимательству и является неотъемлемой частью его экономической жизни. Предпринимательские риски возникают в результате действия многочисленных факторов. Риски могут быть следствием внутренних решений фирмы или воздействия окружающей среды бизнеса.

Сложность классификации заключается в многообразии рисков. В экономической литературе нет стройной системы классификации. Существует множество подходов.

Й. Шумпетер выделяет два вида рисков:

- риск, связанный с возможным техническим провалом производства и возможностью потери благ, порожденный стихийными бедствиями;

- риск, сопряженный с отсутствием коммерческого успеха.

С. Валдайцев делит все риски на две группы: коммерческие и технические.

С точки зрения деятельности фирмы риски бывают кратковременные, которые угрожают в течение известного конечного времени и постоянные.

По степени правомерности предпринимательского риска выделяют

оправданный (правомерный) риск и неоправданный (неправомерный) риск.

Все риски можно также разделить на страхуемые и нестрахуемые.

Страховой риск – это вероятное событие или совокупность событий, на случай наступления которых проводится страхование.

К рискам, которые целесообразно страховать, относятся:

- вероятные потери в результате пожаров и других стихийных бедствий;
- вероятные потери в результате автомобильных аварий;
- вероятные потери в результате порчи или уничтожения продукции при транспортировке;
- вероятные потери в результате ошибок сотрудников фирмы, передачи коммерческой информации конкурентам;
- невыполнение обязательств субподрядчиками;
- приостановка деловой активности фирмы;
- возможные болезни или смерть руководителя или ведущих сотрудников фирмы.

Следует выделить еще две большие группы рисков: статические (простые) и динамические (спекулятивные). Особенность статических рисков заключается в том, что они практически всегда несут в себе потери для предпринимательской фирмы.

Динамический же риск, в отличие от статического, несет в себе либо потери, либо прибыль для предпринимателя. Кроме того, эти риски, ведущие к убыткам для отдельной фирмы, могут одновременно принести выигрыш для общества в целом, поэтому данные риски являются трудными для управления.

Производственный риск связан с производством продукции, товаров и услуг, с осуществлением любой производственной деятельности, в процессе которой предприниматели сталкиваются с проблемами неадекватного использования сырья, роста себестоимости, увеличения потерь рабочего времени, использования новых методов производства.

Коммерческий риск – риск, возникающий в процессе реализации товаров

и услуг, произведенных или купленных предпринимателем. В качестве примера можно привести такой случай. Допустим, клиент приобрел тур в Египет на двоих в 4-х звездочный отель. Места забронированы клиентом заранее. Но затем представители фирмы в Египте сообщают о том, что во время запланированной клиентом поездки, в Египет приедет правительственная делегация, члены которой хотят разместиться именно в этом отеле, соответственно бронь туристов снимается. Однако взамен египетские партнеры предлагают разместиться в другом отеле категории 3-и звезды. Стоимость туристского пакета падает и вслед за этим падает прибыль фирмы. Это одно из не самых страшных проявлений коммерческого риска.

Финансовый риск – риск, возникающий при осуществлении финансового предпринимательства или финансовых сделок, если в роли товара выступает либо валюта, либо ценные бумаги, либо денежные средства. К финансовым рискам относятся валютные, кредитные и инвестиционные риски.

Валютный риск – это вероятность финансовых потерь в результате изменения курса валют, которое может произойти в период между заключением контракта и фактическим производством расчетов по нему.

Кредитный риск – вероятность отрицательного изменения стоимости активов портфеля кредитов в результате неспособности контрагентов заемщиков исполнять свои обязательства. Также к этому типу риска относят риск не возврата кредита, депозитный, лизинговый, факторинговый, форфейтинговый и другие риски.

Под инвестиционным риском понимается вероятность угрозы потери части своих инвестиций, недополучения доходов от них или появления дополнительных инвестиционных расходов.

Наиболее важные решения предпринимателя определяются тем, какой уровень предпринимательского риска приемлем для фирмы и как снизить действие рисков, возможные потери, которые для фирмы недопустимы.

Управление риском – это относительно новое явление для российской

экономики, которое появилось при переходе экономики к рыночной системе хозяйствования. Управление рисками является специфической областью менеджмента, требующей знаний в области теории фирмы, страхового дела, анализа хозяйственной деятельности предприятия, математических методов оптимизации задач и т.д. Деятельность предпринимателя по управлению рисками называется политикой риска. Под политикой риска понимается совокупность различного рода мероприятий, имеющих целью снизить опасность ошибочного принятия решения уже в момент самого его принятия и сократить возможные негативные последствия этих решений на других стадиях функционирования фирмы.

Первоначально термин «управление риском» использовался для разграничения общественных, гуманитарных, технических оценок процесса принятия решений и его естественнонаучного, математического обоснования. В дальнейшем, приближаясь к современным взглядам, трактовка приняла более широкий смысл, включая обобщение причин, факторов и характеристик в совокупности рискованной ситуации.

Основной целью управления риском является определение путей (возможностей) уменьшения неблагоприятных результатов при заданных параметрах.

Высокая степень риска проекта приводит к необходимости поиска путей ее искусственного, регулируемого снижения. В практике управления проектами существует три способа снижения риска: распределение риска между участниками проекта (передача части риска); страхование; резервирование средств на покрытие непосредственных расходов.

На основании полученных знаний, был проведен анализ рисков развития турфирмы (на примере туристической фирмы «Планета путешествий XXI век»).

Цели, которые ставит перед собой данная компания – это увеличение объема туристских услуг, обеспечение возврата инвестиций. В ходе разработки целей развития туристической фирмы «Планета путешествий XXI век» для

предупреждения риска безубыточности и снижения рентабельности был проведен анализ ситуации на рынке (SWOT-анализ). Исследование показало, что преимущества фирмы состоят в следующем: месторасположение – в самом центре Саратова; более широкий перечень услуг по сравнению со среднестатистическими фирмами этого города (помимо плановых, средних по цене поездок, а также очень дорогих эксклюзивных туров с индивидуальными маршрутами, предлагаются настоящие «горящие путевки», т.е. действительно от фирмы «Магазин Горящих Путевок»; удобный метод бронирования поездок (фирма является представителем «Магазина Горящих Путевок» в Саратове, любые бронировки выполняются в режиме реального времени, в отличие от других фирм, которые часто вынуждены работать по каталогам, что отнимает время клиентов); большой опыт работы в сфере туризма у директора фирм, выбор лучших туроператоров, что повышает уровень надежности и безопасности поездки, страхование туристов как распространенное, так и нетрадиционные его виды; гибкая накопительная система скидок, которая действует по всей России, где есть представительства «Магазина». Система позволяет сэкономить от 2-х до 6 % от стоимости путевки.

Для гибкого ценообразования фирма использует тактику «следования за лидером», устанавливая цены на услуги на 10-20 % ниже, чем другие туристические фирмы.

Анализ собственных несистематических рисков показал, что фирма обладает достаточно большим запасом финансовой прочности.

У рассматриваемой нами фирмы два учредителя. Один из них занимается строительством, что позволяет иметь собственные средства на развитие туристского бизнеса. Таким образом, если фирма приобретет турбазу в Саратовской области, инвестиции, вложенные в ее реконструкцию, не будут связаны с угрозой потери финансовой устойчивости. Очевидно, что при создании фирмы выполнено основное, «золотое» правило финансирования (долговременно находящиеся в распоряжении предприятия предметы

имущества должны финансироваться из долгосрочных источников финансирования: из собственного капитала или из собственного и долгосрочного заемного капитала. Требования к вертикальной структуре капитала: собственный капитал, собственные источники финансирования должны превышать заемные).

Здесь мы видим один из методов снижения риска – диверсификация, которая является способом снижения несистематического риска. Этот метод позволяет снижать производственные, коммерческие и инвестиционные риски. Посредством диверсификации не может быть сокращен систематический риск, который обусловлен общим состоянием экономики и связан с такими факторами, как: война, инфляция, глобальные изменения налогообложения, изменения денежной политики и т.п.

Риск операционной (предпринимательской) деятельности оценивается на основе прогнозирования объемов услуг и затрат при помощи анализа безубыточности. Для расчета точки безубыточности текущие расходы по отчету разделены на условно-постоянные и переменные. К условно-постоянным отнесены: 20% коммунальных платежей, налог на имущество, расходы на охрану, аудиторские услуги, амортизация, абонентская плата за членство в «Магазине горящих путевок» (300 \$ США в месяц), плата за услуги Интернета и междугородних телефонных переговоров. Остальная часть расходов предположительно изменяется пропорционально выручке (плата за Интернет и телефон относится и к тем и к другим затратам). Риск оказаться в убытках характеризует показатель «запас финансовой прочности» - процентная разница между плановым и безубыточным объемом выручки. Его значение по годам возрастает, что свидетельствует о снижении риска.

Для минимизации риска могут быть использованы следующие способы (в частности для защиты в конкуренции с неравными соперниками – крупными международными компаниями, которые, как было отмечено ранее, собираются внедриться на российский рынок туризма):.

1. Диверсификация, предоставляющая возможность маневра, позволяющая опираться на несколько бизнесов, инвестировать из одного в другой.
2. Специализация, позволяющая сосредоточить ресурсы для развития основного бизнеса.
3. Союзы с сильными партнерами и инвесторами
4. Поиск новых технологий управления / ведения бизнеса и снижения себестоимости услуг
5. Слияния, способные противостоять гигантам
6. Инвестиции в развитие
7. Развитие компании, захват большой доли рынка, создание разветвленной сети филиалов, что уже сделано (сеть «Магазинов Горящих Путевок»).
8. Перепрофилирование бизнеса, поиск ниши не конкретно для данной фирмы в данное время, а как возможность такого способа в принципе)
9. Использование собственных преимуществ (знание российского потребителя, быстрое реагирование на изменение требований).

*Заключение.* Проведенное исследование туристских рисков показывает, что они имеют специфические черты, которые связаны с сущностью туристской индустрии как межотраслевого комплекса. Туристские риски распространяются на инфраструктурные объекты, предприятия туристской индустрии и самих туристов и, обладая мультипликативным эффектом, могут весьма существенно корректировать уровень туристской активности. С широких позиций туристский риск определяется нами не только как опасность и вероятность потерь, но и как возможность получения экономических выгод, как стимулирующий фактор развития туризма.

В контексте влияния экономических рисков функционирование туристской индустрии России имеет ряд неблагоприятных тенденций, среди которых выделяются диспропорциональность регионального развития,

инфраструктурные проблемы, угрозы вытеснения выездным туризмом внутренних и въездных туристских потоков. При этом необходимо учитывать, что не любая негативная тенденция является фактором риска. В частности, рост цен на услуги туризма наблюдается в течение длительного периода и в целом соответствует характеру инфляционных процессов российской экономики. Поэтому экономическая проблема, на наш взгляд, только тогда становится фактором риска, когда имеет место внезапное, но статистически или экспертно наблюдаемое событие, меняющее ранее существовавший тренд и способное стать угрозой для развития туризма.

Базой проведенного исследования стало предприятие «Планета путешествий XXI век» - турагент, достигшее определенных успехов на рынке предоставления туристских услуг. Турагентство работает на саратовском рынке уже много лет, основным видом деятельности является предоставление всех видов туристских услуг.

В ходе работы были проанализированы риски предприятия и система управления ими. На основании проведенного анализа, в ходе работы, были разработаны мероприятия по оптимизации рисков.

Таким образом, цель бакалаврской работы достигнута, поставленные задачи решены. Результат работы разрешает проблему, сформулированную в начале: изучение рисков в туристическом бизнесе.