

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ

на выпускную квалификационную работу (бакалаврскую работу)

по направлению 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

студентки 4 курса экономического факультета

Атаевой Гулшат

Тема работы: «Методы управления рисками в организации»

Научный руководитель:

д.э.н., профессор

_____ О. С. Кириллова

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов 2023

Актуальность темы исследования. Мировая туристическая индустрия понесла серьезные убытки в результате ряда крупных международных событий. Управление рисками в контексте туризма относится к планированию и внедрению процессов, направленных на устранение неблагоприятных последствий кризисов и стихийных бедствий для туризма. Устойчивость туристического направления в значительной степени зависит от его способности адаптироваться к изменяющимся рыночным условиям, эффективно использовать ресурсы и внедрять инновационные стратегии планирования и развития в области управления рисками.

Управление туристским риском является фактором, предопределяющим реализацию действий, которые целенаправленно воздействуют на риск. В своем общем понятии риск – это выражение неопределенности в событиях частной и хозяйственной жизни. Являясь одним из фундаментальных понятий, он присутствует во всех сферах нашей жизни. Риск всегда связан с его носителем. То есть всегда есть объект, который терпит вред от того, что какой-либо риск всё-таки наступит. Носителем риска может являться человек или сообщество, которые объединены интересами общей деятельности

В связи с изменившимися условиями деятельности (конкуренция, сокращение объема продаж, рост затрат, банкротство и др.) усиливается внимание к проблеме влияния рисков на экономическую безопасность организаций. Риск является важным аспектом любой финансово – хозяйственной деятельности. Предпринимательства без риска не бывает, так как, как правило, наибольшую прибыль приносят рыночные операции с повышенным риском, особенно в условиях «цифровой экономики». Наилучших результатов достигают не те компании, которые стремятся избежать рисков, а те, которые понимают, контролируют и умеют управлять рисками. Риском можно управлять, используя различные методы, позволяющие спрогнозировать наступление рискового события и вовремя принять меры к снижению степени риска.

Методологическую основу исследований составляют системный подход к изучению проблем индустрии туризма, комплексному управлению хозяйственным риском на предприятиях индустрии туризма. Автор в своем исследовании опирался на отечественные и зарубежные теоретические и методические разработки в области экономических исследований в сфере туризма, материалы и рекомендации научных конференций, симпозиумов и семинаров. В работе использована официальная нормативно-правовая документация по управлению туризмом. Базой аналитической работы послужили публикации, личные опросы, наблюдения и выводы автора, полученные в ходе исследования.

В экономической литературе комплексный подход к управлению хозяйственным риском на предприятиях получил развитие благодаря трудам таких отечественных ученых, как И.Л. Абалкина, М.Б. Биржаков, Н.М. Васильев, Л.П. Гончаренко, Р.М. Качалов, В.А. Москвин, Н.Я. Петраков, В.И. Ротарь, А.Б. Секерин, С.А. Филин, Е.Ю. Хрусталева, Г.В. Чернова, А.Д. Чудновский, А.С. Шапкин, а также трудам зарубежных ученых, среди которых Т.А. Бартон, Э. Гриффин, В.В. Давниенко, П. Друкер, П.Л. Уокер, У.Г. Шенкир.

Объектом исследования туристическая фирма ООО «Coral travel».

Предметом исследования выступают социально-экономические отношения в деятельности предприятия индустрии туризма и процессы организации комплексного управления уровнем риска на туристическом предприятии.

Цель исследования состоит в анализе проблем, влияющих на успешный ход деятельности туристических предприятий, а также в разработке научно-методических и практических рекомендаций по внедрению комплексного управления уровнем хозяйственного риска на предприятии данной отрасли.

Для достижения поставленной цели были поставлены и решались следующие задачи:

исследовать виды рисков и их роль в риск-менеджменте организации;

установить возможные способы оценки рисков;
определить методы управления рисками;
рассмотреть методы управления рисками на предприятии индустрии туризма;
предоставить методические рекомендации по формированию комплексных систем управления риском.

Информационно-эмпирическую базу выпускной квалификационной работы составила монографическая, законодательная и нормативная литература, материалы периодической печати, ресурсы информационной сети «Интернет» по проблемам управления рисками.

Структура работы: введение, основная часть, состоящая из трех глав, заключение, список использованных источников.

Основная часть. Основными элементами, лежащими в основе классификации рисков, являются время возникновения, основные факторы возникновения, характер учета, характер последствий, сфера возникновения и другие. По времени появления риск делится на ретроспективные, текущие и будущие риски. Анализ ретроспективных рисков, их характер и методы их снижения позволяют точно прогнозировать текущие и будущие риски.

По факторам возникновения риски бывают: Политические - это риски, вызванные формированием политической среды, что влияет на деловую активность (закрытие границ, запрет экспорта товаров, военные действия на территории страны и т.д.).

Экономические (коммерческие) - это риски, вызванные неблагоприятными изменениями в экономике организации или экономике страны. Наиболее часто встречающимся типом экономического риска являются изменение в рыночной ситуации, несбалансированная ликвидность (невозможность своевременного выполнения платежных обязательств), изменения в управлении и тому подобное.

По характеру учета риски подразделяются на:

- внешние риски, которые не связаны непосредственно с деятельностью компании или ее контактной аудиторией. На степень внешних рисков влияют многочисленные факторы, к которым относят политические, экономические, демографические, социальные, географические и др.;

- внутренние риски, связанные с деятельностью самой компании и ее контактной аудиторией. На их уровень влияет деловая активность руководства компании, выбор оптимальной маркетинговой стратегии, политики и тактики и тому подобное. Факторы: производственный потенциал, техническое оснащение, степень специализации, производительность труда, безопасность [18].

Наиболее многочисленная группа - классификация рисков в сфере происхождения, основанная на области деятельности. Согласно сферам предпринимательской деятельности обычно различают: производственный, коммерческий, финансовый и страховой риск.

Производственный риск связан с невыполнением компанией своих планов и обязательств по производству продукции, товаров, услуг, других видов производственной деятельности из-за неблагоприятного влияния внешней среды и недостаточного использования новых технологий, сырья, рабочего времени и т.д.

Среди причин появления следует отметить: уменьшение ожидаемых производственных величин, рост расходов, увеличение отчислений и налогов, плохая дисциплина поставок, повреждение оборудования и тому подобное. Коммерческий риск - это риск, который возникает в результате продажи товаров и услуг, производимых или закупаемых предпринимателем. Причины следующие: уменьшение оборота в результате изменения ситуации на рынке или других обстоятельств, увеличение покупной цены товара, потеря товара в обороте, увеличение затрат обращения и др. Финансовый риск связан с невозможностью выполнения компанией своих финансовых обязательств.

Главные причины: обесценение инвестиционного и финансового портфелей из-за колебаний обменного курса, неуплат платежей. Страховой риск - это риск возникновения предполагаемых страховых условий, вследствие чего страховщик обязан оплатить страховые возмещения. Результатом риска является ущерб, причиненный неэффективной страховой деятельностью.

Основными причинами возникновения риска являются неправильно рассчитанные страховые тарифы, методология страхователя.

В дополнение к вышеупомянутым классификациям, риски могут быть классифицированы в соответствии с последствиями:

1. Допустимым риском является риск принятия решения, вследствие невыполнения которого компания испытывает потери прибыли. В пределах этой зоны предпринимательская деятельность является экономически целесообразной, то есть потери происходят, но они не превышают ожидаемой прибыли.

2. Критический риск - это риск, при котором компания может потерять выручку. Это означает, что для зоны критического риска характерен риск потерь, которые значительно превышают ожидаемую прибыль, а в крайних случаях - потерю всех средств, вложенных компанией в проект.

3. Катастрофический риск - это риск неплатежеспособности организации. Потери могут достигать значения, соответствующего имуществу компании. Эта группа также охватывает все риски, связанные с прямыми угрозами для жизни людей или возникновением экологических катастроф.

В зависимости от особенностей деятельности компании существует целый ряд типов и классификаций рисков. И важно, чтобы менеджер имел представление и владел классификационными признаками всех возможных рисков, поскольку для каждого типа нужен конкретный подход к идентификации, оценке факторов и управлению рискам

Определение риска по своей сути довольно многогранно и может быть дифференцировано в зависимости от подходов, выбранных для его дальнейшего изучения. В то же время такое широкое разнообразие методов указывает на наличие противоречивого аспекта в понимании самого явления риска. В то же время, независимо от выбранного подхода, риск является частью деятельности любого хозяйствующего субъекта, включая банковскую деятельность. Рассматривая оптимальный подход к самому понятию риска, риск интерпретируется как возможность отклонения определенного будущего развития события от ожидаемого результата, вызванного неопределенностью внешних и внутренних факторов окружающей среды.

В деятельности предприятий туризма риск во многом определяется зависимостью от внешней среды, в частности, следующих факторов:

- политических;
- экономических;
- природно-климатических,
- социальных и др.

Проявление риска существенно зависит и от внутренних факторов:

- специфика деятельности,
- материально-техническая база,
- кадровая политика, маркетинг,
- финансы,
- менеджмент и др.

Особенностью туристского риска в целом является его мультипликативный характер. Он связан с сопряженностью включаемых в туристскую индустрию отраслей. Каждая отрасль имеет свой специфический, субъективный риск, тем самым повышает общий уровень туристского риска

Управление рисками - это последовательность процедур, необходимых для идентификации, оценки и реагирования, которые стремятся максимизировать последствия положительного события и минимизировать негативное воздействие неблагоприятного события. Таким образом,

внедрение управления рисками будет способствовать повышению эффективности за счет реализации возможности достижения целей проекта с положительным эффектом и обеспечения достижения этих целей

Управление рисками сосредоточено на различных видах сложности, связанных с большим масштабом проекта, таких как международное сотрудничество, технологии, география или финансы. В последнее время управление рисками начало оказывать влияние на все большее количество компаний, не только крупных, но и небольших проектов. Управление рисками проекта - это формальный процесс, ключевой целью которого является выявление, оценка и контроль риска для успеха проекта [27]. Разные исследования имеют различное определение, но максимизировать возможности и минимизировать последствия риска, поскольку это является консенсусом между всеми ними

Общее управление рисками делится на семь этапов: планирование управления рисками, идентификация рисков, оценка рисков, анализ рисков, реагирование на риски, мониторинг рисков и информирование о рисках

Основная цель идентификации рисков - составить список возможных рисков, которыми следует управлять в проекте. Для выявления всех потенциальных рисков, которые могут повлиять на конкретный проект, могут быть применены различные методы, такие как мозговой штурм, интервью, опрос, сравнительный анализ, прошлый опыт, контрольные списки и исследовательские предположения.

Базовым этапом, позволяющим сформировать дальнейшую стратегию управления рисками является этап анализа риска. Задачей качественного анализа риска является выявление источников и причин риска, этапов и работ, при выполнении которых возникает риск, т. е.:

- определение потенциальных зон риска;
- выявление рисков, сопутствующих деятельности предприятия;
- прогнозирование практических выгод и возможных негативных последствий проявления выявленных рисков[20].

Методы качественного анализа можно разделить на четыре группы:

- 1) методы, базирующиеся на анализе имеющейся информации;
- 2) методы сбора новой информации;
- 3) методы моделирования деятельности организации;
- 4) эвристические методы качественного анализа.

В зависимости от сферы деятельности, деловой среды, стратегии развития и других факторов коммерческая организация может сталкиваться с различными видами рисков. Тем не менее существуют общие цели, достижению которых должен способствовать эффективно организованный процесс управления рисками.

Необходимо не только осуществлять управление рисками, но и своевременно вносить изменения в мероприятия и средства выбранного управления. Отклонения от заданной цели могут быть как отрицательного, так и положительного характера, поэтому стимулирующая функция риска также учитывается при управлении.

В целом своевременное освоение правильных подходов к управлению риском туристического предприятия приводит к сокращению степени неопределенности, уменьшению отрицательных воздействий, улучшению деятельности, экономии ресурсов, увеличению прибыли, появлению конкурентных преимуществ и перспективных возможностей улучшения. Все названные преимущества позволяют сделать вывод, что рассмотренные элементы функционального подхода в управлении рисками предоставляют разнообразный инструментарий, позволяющий поддерживать деятельность гостиничных предприятий, идти к намеченным целям, добиваться сокращения последствий рискованных событий и положительных результатов

Оценка риска — это этап анализа риска, имеющий целью определить его количественные характеристики: вероятность наступления неблагоприятных событий и возможный размер ущерба. Можно выделить три основных метода оценки риска для конкретных процессов:

анализ статистических данных по неблагоприятным событиям, имевшим место в прошлом;

теоретический анализ структуры причинно-следственных связей процессов;

экспертный подход.

Риски в работе туристической компании возникают, как правило, из-за недостатка или недостоверной информации, из-за определенных действий конкурентов или каких-то элементов случайности и форс-мажорных обстоятельств.

Рассматриваемые риски могут возникать или изменяться вследствие следующих обстоятельств: изменения в окружении турфирмы и нормативной среде; приема новых сотрудников; внедрения новых или изменения уже применяемых информационных систем; быстрого роста и развития туристской организации и вследствие этого несоответствия новым условиям деятельности; освоения новых видов туристских продуктов, в отношении которых турфирма имеет небольшой опыт; реорганизации туристской организации и изменения, вследствие этого, в распределении обязанностей и выполнении сотрудниками контрольных функций; расширения операций за рубежом и возникновения в связи с этим дополнительных рисков в результате осуществления операций с иностранной валютой, особенностей зарубежного налогового законодательства; внедрения новых принципов, стандартов, положений, инструкций в области ведения бухгалтерского учета и подготовки отчетности.

Внешние риски почти всегда несут в себе негативный характер и влекут за собой убытки для организации, но наряду с этим компании стараются их предугадать и обойти, ввиду их неопределенности и опасности последствий. При рассмотрении в тандеме с соответствующей категорией риска он включает широкий спектр потенциально негативных событий. Основными причинами возникновения рисков являются: изменение

конъюнктуры рынка, изменение условий инвестиции, изменение курсов валют, несчастные случаи, политические конфликты, стихийные бедствия, сезонность, геополитические события, снижение покупательской платежеспособности.

Среди рисков туроператоров одним из главных в списке опасности стоит риск гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств перед туристами по договору о реализации турпродукта. Суть рисков ситуации в этой отрасли состоит в том, что сумма ущерба, подлежащая возмещению по требованию туриста, может достичь огромного размера. Для того чтобы гарантировать ответственность туроператора перед клиентом, существует такое правило, как требование обязательного наличия финансового обеспечения деятельности туроператора в установленных законом размерах, которое является для фирмы условием её допуска на рынок. Формами этого обеспечения являются договор страхования гражданской ответственности туроператора и банковская гарантия.

Рыночные риски также включают изменение рыночной конъюнктуры под влиянием скачков спроса и предложения на рынке туристических услуг. Такие факторы влияют на объем и структуру спроса туристических продуктов и на другие условия предложения услуг, которые входят в турпакет.

Хозяйственными рисками ООО CoralTravel является вероятность возникновения отрицательной разницы между ожидаемой и фактической прибылью при реализации хозяйственной деятельности ТПС в ситуации неопределенности

Для экономических рисков, возникающих при осуществлении деятельности ООО CoralTravel, характерны следующие особенности:

- туристические риски связаны не только с потерями, которые могут понести туроператор или туристические агенты, осуществляющие

деятельность по туризму, но и с другими сетевыми предприятиями, деятельность которых связана с внутренним туризмом, и даже, с потерями для самих туристов, природной среды и исторических;

- в некоторых случаях, в связи с тем, что убытки, связанные с туристическим риском, связаны с жизнью и здоровьем туриста, к ООО CoralTravel устанавливаются строгие требования в направлении безопасности жизни туриста;

- формы туристского риска наряду с источниками финансово-экономических рисков, связанных с хозяйственной деятельностью туристских организаций предприятия, источники природных рисков, не связанных с деятельностью человека.

Решая вопросы по снижению негативного влияния рисков, руководство ООО "Коралтревел " проводит следующие мероприятия:

- повышает эффективность мероприятий по управлению компанией,
- подбор квалифицированного персонала и обучение персонала с целью повышения квалификации сотрудников;
- пересматривает направления деятельности компании, проводит анализ работы с партнерами, уходит от рискованных ситуаций;
- проведение внутреннего и внешнего маркетинга, определение доли и сегменты рынка, в котором работает компания;
- проведение финансового анализа работы, выявление сильных и слабых сторон и финансовой устойчивости компании.

Субъекты туристского рынка функционируют в условиях неопределенности и риска, проявляющихся в нестабильности спроса, усилении конкуренции, дефиците финансовых ресурсов, увеличении издержек, ухудшении качества услуг и др. В связи с этим одной из основных задач, требующих незамедлительного решения, является внедрение системы управления рисками. Данная система представляет собой сферу экономической деятельности, направленную на анализ и оценку риска, его

идентификацию и разработку мер, минимизирующих негативные последствия.

В ООО "Коралтревел" функционирует система внутреннего контроля как инструмент риск-менеджмента компании. Это ключевой инструмент риск-ориентированного регулирования туристской системы на уровне риск-менеджмента.

Управление рисками, или риск-менеджмент представляет собой процесс принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь, вызванных их реализацией. Именно использование методов риск-менеджмента в отношении деятельности туроператора как ключевой фигуры на рынке туристических услуг позволяет оптимизировать имеющиеся риски и спрогнозировать возможные.

В основе предлагаемой системы управления рисками должны лежать следующие принципы:

интегрированный подход к управлению рисками;

использование ролевой структуры для организации процесса управления рисками в туроперейтинге;

назначение владельца для каждого риска;

идентификация межфункциональных рисков;

использование единых методов управления каждым риском;

учет наиболее значимых рисков в процессе разработки бюджета;

формирование реестра рисков и его актуализация в течение всего периода деятельности туристической организации;

определение допустимых уровней рисков и постоянный контроль текущих уровней;

использование календарного плана для контроля выполнения мероприятий по управлению рисками.

Для обеспечения управления рисками должна разрабатываться, с учетом особенностей туристической организации, нормативно-методическая документация:

Политика управления рисками

Положение об управлении рисками

Процедура управления рисками

Методические указания по описанию и оценке рисков

Методические указания по оценке влияния рисков на работы календарного плана

Методические указания по формированию индикаторов рисков

Справочник по процедуре управления рисками

Совершенствование системы управления рисками должно осуществляться членами рабочей группы туристической организации. Представители рабочей группы, выбранные непосредственно для эффективной работы системы управления рисками должны пройти необходимое обучение и тренинги, для осуществления методического сопровождения внедрения системы в компании.

Заключение. На каждом этапе развития, предприятия сталкиваются с разного рода рисками, каждый из которых несет свои последствия. В современной туристической индустрии внешние риски часто встречаются и влекут за собой ряд последствий, которые могут оставить неблагоприятный след на деятельности организации. Внешние риски одни из самых важных рисков, которые необходимо контролировать, так как они несут несоизмеримые угрозы для компаний. Внешние риски – это риски, окружающие компанию, и не связанные на прямую с её деятельностью, которые могут нанести огромный вред как деятельности, так и финансовым результатам компании. Для борьбы с данным видом риска, руководству компании необходимо сосредоточиться на смягчении их воздействий. В современных реалиях насчитывают множество различных рисков, которые

компании должны учитывать при управлении, рассмотрим более распространённые из них.

На основании проведенных исследований можно сформулировать следующие выводы:

Основные тенденции развития индустрии туризма в условиях мирового финансового кризиса свидетельствуют о сокращении туристического потока, уходе с рынка неконкурентоспособных фирм, концентрации крупных туроператоров на немногих наиболее перспективных направлениях (10-15 массовых направлений), а также повышение внимания руководителей туристических предприятий к проблемам учета риска в своей хозяйственной деятельности.

Российские турфирмы сталкиваются в своей хозяйственной деятельности с рядом серьезнейших факторов риска (в том числе обусловленных мировым финансовым кризисом). Среди них: отказ обслуживающих банков выдавать кредиты на оборотные средства, снижение платежеспособности покупателей; отказ поставщиков услуг (контрагентов) выполнять свои обязательства и другие.

Нестабильная финансово-экономическая обстановка в последние годы (в том числе мировой финансовый кризис), возникновение новых факторов риска в деятельности туристических предприятий, наличие жесткой конкуренции в индустрии туризма и другие опасности - все это подтолкнуло туристические предприятия к внедрению собственных антирисковых мероприятий, таких как поиск финансовых гарантий, переход на электронные билеты, оказание финансовой поддержки своим розничным агентствам, предоставление им различных программ кредитования, льготных условий, дифференциация своих турпродуктов и т.д. Однако деятельность по управлению хозяйственным риском на туристических предприятиях проводится нерегулярно, носит фрагментарный, а не системный характер, не проводится сбор и регистрация информации о так называемых рисковомых

ситуациях и т.д. И таким образом самостоятельно разработанные туристическими предприятиями программы антирисковых мероприятий, как правило, приносят лишь временный и незначительный результат.

Под классификацией понимается систематизация множества рисков на основании каких-либо критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия. Анализом рисков является процесс, конечным результатом которого является наличие информации о свойствах объекта и имеющихся рисках. Данной информации должно быть достаточно для принятия дальнейших решений.

Оценка рисков – это определение количественным или качественным способом величины (степени) рисков.

К основным результатам качественного метода относятся идентификация причин риска, установление зон риска, их уровень, а также выявление всех возможных результатов (как позитивных, так и негативных). Основными же задачами количественного метода являются разработка и проектирование возможных и альтернативных сценариев развития событий, а также определение степени вероятности этих сценариев и выявление всех возможных результатов при данных условиях. К базовым методам оценки риска относятся: статистический метод, метод экспертных оценок и сценарный метод.