

РАЗДЕЛ 1. ФИНАНСОВАЯ, НАЛОГОВАЯ И ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

УДК 338.48



Кузнецова Надежда Васильевна

*к.э.н., доцент кафедры финансов и финансовых институтов,
Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Россия
e-mail: nadezhda1978@mail.ru*



Мозгалеv Даниил Алексеевич

*студент кафедры финансов и финансовых институтов,
Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Россия
e-mail: mozdaniil@gmail.com*



Зеленкова Ирина Витальевна

*студент кафедры финансов и финансовых институтов,
Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Россия
e-mail: iryucuk2@gmail.com*

РИСКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В СФЕРЕ ТУРИЗМА

Аннотация. Проведение любой предпринимательской деятельности сопряжено с рисками. Бизнес в сфере туризма также относится к рискованным видам деятельности. Идентификация и описание рисков самим субъектом предпринимательской деятельности позволяет понять саму причины появления и реализации рисков у конкретного субъекта. Что в дальнейшем при встроенной системе управления рисками на предприятии, позволяет использовать наиболее оптимальные методы управления ими. В числе таких рисков риски ответственности туроператоров, риски неисполнения обязательств контрагентами туроператора, валютные риски, риски сезонности, риски потери репутации, политический риск. Страхование как метод управления рисками используется для страхования ответственности туроператоров по исполнению обязательств по договору об оказании туристских услуг. Данный метод выступает гарантией исполнения обязательств по договору о реализации туристского продукта.

Ключевые слова: риски в сфере туризма, риски туроператоров, ответственность туроператоров, сезонность турбизнеса, неисполнение обязательств, риск банкротства туроператора, управление рисками, страхование ответственности туроператоров.

Статья издана по результатам проведенной II Международной научно-практической конференции «Развитие малого предпринимательства в Байкальском регионе» в рамках Всемирной недели предпринимательства, кафедре экономики предприятий и предпринимательской деятельности (ФГБОУ ВО Байкальский государственный университет, Иркутск, Российская Федерация, 20.11.2019 г.)

Nadezhda V. Kuznetsova

*PhD. Econ. Sci., associate professor at the
Department of Finance and Finance Institutes
Baikal State University, Irkutsk, Russia,
e-mail: nadezhda1978@mail.ru*

Daniil A. Mozgalev

*Student of Department of Finance and Finance Institutes
Baikal State University, Irkutsk, Russia
e-mail: mozdaniil@gmail.com*

Irina V. Zelenkova

*Student of Department of Finance and Finance Institutes
Baikal State University, Irkutsk, Russia
e-mail: irycuk2@gmail.com*

RISKS OF ENTREPRENEURSHIP IN THE SPHERE OF TOURISM

Abstract. Any entrepreneurial activity is associated with risks. Business in the field of tourism also refers to risky activities. The identification and description of risks by the entrepreneurial entity makes it possible to understand the reasons for the emergence and implementation of risks in a particular entity. The integrated risk management system at the enterprise allows to use of the most optimal methods for managing of risks. There are different risks in tourism: risk of liability of tour operators, risk of default by counterparties of a tour operator, currency risk, risk of seasonality, risk of loss of reputation, political risk. Insurance is a method of management such risk as the liability of tour operators to fulfill obligations under the agreement on the provision of tourist services. This method is a guarantee of fulfillment of obligations under the agreement on the sale of a tourist product.

Keywords: risks in the field of tourism, risks of tour operators, liability of tour operators, seasonality of the tourist industry, default, liabilities of bankruptcy of a tour operator, risk management, liability insurance of tour operators.

Введение. В соответствии со статьей 2 ГК РФ «предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение, прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг» [1].

Туристическая отрасль также относится к предпринимательской деятельности и, как показывает практика, является одной из высокорискованных видов деятельности именно с точки зрения подверженности внешним рискам.

Среди работ по идентификации, классификации рисков в сфере туризма и управления рисками в туристской отрасли можно выделить таких авторов как Вяземская Л.С. [2], Борисенко И.В., Дегтярева Т.В. [3], Ефремова Н.Е. [4], Зобова Е.В., Яковлева Л.А., Косенкова Ю.Ю. [5], Косолапов А.Б. [6], Стенюшкина С.Г. [7]. Такие авторы как Гуляев В.Г. [8], Даниленко Н.Н. [9], Жукова М.А. [10], Исмаев Д.К. [11], Кабушкин Н.И. [12], Козырская И.Е. [13], Максимова П.А. [14], Метелева Е.Р. [15], Овчаров А.О. [16], Чудновский А.Д. [17], Юшков О.А. [18] исследуют в общем вопросы туризма, организации и управления данным видом деятельности, а также влияние разных факторов на развитие отрасли и развитие территорий. Вопросы страхования в туристической отрасли нашли отражение в работах таких авторов как Федорова Т.А. [19], Бессонова Г.Б. [20], Степанова М.Н. [21].

Целью исследования является раскрыть представление об основных рисках в сфере туризма с тем, чтобы в дальнейшем выделить те из них, управление которыми осуществляется посредством использования такого метода управления рисками как страхование. К **задачам** исследования относятся: выделить риски, характерные для сферы туризма, в том числе для различных субъектов данной отрасли, и рассмотреть виды страхования, которые используются для страхования выявленных рисков.

Методы исследования. Исследование проводилось путем изучения, обобщения, систематизации, логического и экономического анализа соответствующего теме материала экономической литературы, нормативной правовой базы и практических данных.

Полученные результаты. В числе рисков туроператоров на первом месте по степени опасности стоят риски гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств перед туристами по договору о реализации турпродукта. Рисковая ситуация в

отрасли такова, что суммы ущерба, подлежащие возмещению по требованию туристов, могут быть очень велики. Для обеспечения гарантий ответственности туроператоров перед клиентами законодательском установлено требование обязательного наличия финансового обеспечения деятельности туроператора в предусмотренных законом размерах как условие его допуска на рынок [22].

Рыночный риск включает в себя риск изменения рыночной конъюнктуры под влиянием колебаний спроса и предложения на рынке туристических услуг. Эти изменения могут провоцироваться разными факторами, в том числе локальными и глобальными экономическими кризисами, политическими событиями и стихийными бедствиями. Данные факторы влияют на объемы и структуру спроса на турпродукты, а также воздействуют на ценовые и иные условия предложения услуг, входящих в турпакеты.

Валютный риск заключается в неблагоприятной динамике валютного курса для туроператора, когда при удорожании валюты страны поставщика определенных услуг приходится покупать эту валюту по более высокому курсу, что ведет к удорожанию турпродукта. Однако данный риск в отличии от других рисков является двусторонним, то есть, изменение валютного курса может быть как выгодно, так и не выгодно для субъекта. Но в качестве риска рассматривается именно ситуация, ведущая к убыткам.

Туристический бизнес является сезонным. Это может быть связано с разными факторами. Например, количество свободного времени у потребителей. Летом спрос повышается, так как у обучающегося населения наступают каникулы и появляется время для отдыха. Также большинство уже взрослых людей стараются идти в отпуск летом. Другим фактором может выступать климат и погодные условия в теплых странах, туры в которые самые продаваемые. Летом в таких странах, как правильно не сезон отдыха, дожди и ветра.

В сложившейся ситуации в мире стоит отметить политический риск. В связи с пандемией, связанной с вирусом COVID-19, Россия ограничила передвижение граждан выезд за границу. Следовательно, это напрямую повлияет на финансовое состояние компании, так как понесет убытки, связанные с возвратом денежных средств покупателям туров, а также лишится значительной части прибыли за счет невозможности реализации своих услуг и продуктов. Также данная ситуация в стране и мире в целом, повлияет на спрос туристических услуг.

Социальный риск в туристическом бизнесе может выразиться в изменении потребительских предпочтений на рынке. Компания может потерять часть клиентов из-за отсутствия туров в ряд стран, интересных для потребителя.

Риск ликвидности представляет собой вероятность потери компанией способности в краткосрочном или долгосрочном периоде исполнять свои обязательства вследствие нехватки денежных средств. Нехватка денежных средств может образоваться в результате убытков компании, полученных, в том числе, под влиянием остальных финансовых рисков в сочетании с отсутствием возможности привлечения необходимого финансирования на долгом рынке. Наступление такого рискованного события может повлечь за собой штрафы, пени, ущерб деловой репутации.

Значительный вес при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере туризма имеют риски, связанные с риском неисполнения обязательств контрагентами туроператора, в частности, непредоставление оплаченных услуг для клиентов в соответствии с договорами на оказание туристских услуг.

Отдельно можно выделить внутрифирменные риски, которые влияют на деятельность компании: ухудшение репутации в результате недовольства клиентов; несоответствие цены и качества продукта; ошибки в маркетинговой стратегии; риск банкротства; риск неполучения оплаты или отмены заказа; ошибки персонала; срыв деятельности из-за технических неполадок.

Говоря о страховании гражданской ответственности туроператоров, необходимо отметить, что у них, как и у любой другой организации, существует риск, связанный с причинением ущерба лицам, которые пользуются услугами, предоставляемыми организациями — туроператорами.

В случае наступления подобных обстоятельств, если вина за их наступления лежит на туроператоре, может встать вопрос о возмещении ими причиненного ущерба пострадавшим субъектам. И производиться подобное возмещение будет, безусловно, за счет собственных ресурсов компании.

Так как риски в данной деятельности многоплановы и разнообразны, и вероятные ущербы могут измеряться многомиллионными суммами, туроператор крайне заинтересован в страховании своей гражданской ответственности в отношении лиц, пользующихся его услугами. [23].

Кроме того, начиная с 2007 года, страхование гражданской ответственности туроператоров является обязательным, что отражено в главе II, ст. 4.1 ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации», а именно: «В целях защиты прав и законных интересов граждан и юридических лиц осуществление туроператорской деятельности на территории Российской Федерации допускается юридическим лицом при наличии у него договора или договоров страхования гражданской ответственности за неисполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта и (или) банковской гарантии или банковских гарантий исполнения обязательств по договору о реализации туристского продукта» [22]. Соответственно, государство, также, заинтересовано в обеспечении соблюдения прав туристов и минимизации их рисков.

Помимо указанной меры, по мере наступления определенных ситуаций, государством вводятся новые меры по защите прав и интересов туристов. Так, в 2016 году, были введены обязательные нормативы отчислений в фонд персональной ответственности туроператоров в размере 1% от общей цены туристского продукта, реализованного за предыдущий год. Но, необходимо отметить, что в цепочке взаимодействия туроператор–турист, существует и третье лицо — турагентство, которое соединяет предыдущих субъектов.

В российской правовой практике сложилась ситуация, когда основы деятельности туроператоров, как было показано ранее, усложняются введением новых различных законов, тогда как в отношении турагентств в настоящее время наблюдается явный «недосмотр», так как фактически всю ответственность за ошибки, некачественную работу турагентств, несет туроператор.

В пример можно привести ситуацию, произошедшую в 2019 году в отношении туроператора PEGAS Touristik. Туристы, забронировав определенный тур на основании договора в туристическом агентстве N, подали исковое заявление в отношении туроператора по причине не оказания последним услуг по договору. В ходе разбирательства было выявлено, что турагентство N, действуя на основании договора с PEGAS Touristik, получив денежные средства от туристов, не забронировало туристский продукт у туроператора, а потратило данные денежные средства на неопределенные цели, после чего турагентство прекратило свою работу. По итогам же рассмотрения дела, суд присудил туристу полную компенсацию от туроператора, несмотря на то, что туристского продук-

та, в отношении которого составлялось исковое заявление, фактически не существовало.

Соответственно, деятельность турагентств, действительно, на текущий момент, мало регулируется, и в определенных ситуациях, интересы и права туриста могут пострадать [24].

Говоря о страховании ответственности, туроператор осуществляет его за свой счет у выбранного страховщика.

Объектом страхования ответственности туроператора являются имущественные интересы туроператора, связанные с риском возникновения обязанности возместить туристам и (или) иным заказчикам реальный ущерб, возникший в результате неисполнения туроператором своих обязательств по договору о реализации туристского продукта в связи с прекращением туроператорской деятельности по причине невозможности исполнения туроператором всех обязательств по договорам о реализации туристского продукта.

Страховым случаем по договору страхования ответственности туроператора является неисполнение туроператором своих обязательств по договору о реализации туристского продукта в связи с прекращением туроператорской деятельности по причине невозможности исполнения туроператором всех обязательств по договорам о реализации туристского продукта.

В случае же обращения к страховщику туриста или иного заказчика с требованиями по уплате пени, штрафов, возмещению упущенной выгоды, морального вреда, то страховщик от таких выплат освобождается.

При страховании ответственности туроператора не может использоваться франшиза.

Страховой тариф по договору рассчитывается исходя из сроков действия договора с поправками на факторы риска, возникающие при оказании туристских услуг.

Обязательные элементы, которые включает в себя договор страхования ответственности туроператора [16]: объект страхования, страховой случай по договору страхования, порядок и сроки уплаты страховой премии, страховая сумма, сроки действия договора страхования, порядок и сроки уведомления туристом или иным заказчиком о наступлении страхового события, порядок и сроки обращения туриста или иного заказчика непосредственно к страховщику с целью получения страхового возмещения, перечень документов, предоставляемых туристом или иным заказчиком в подтверждение и обоснование полученного ущерба,

ответственность за неисполнение и ненадлежащее исполнение своих обязанностей субъектами страхования.

Турист при наступлении страхового случая должен подать письменное заявление в страховую компанию, а страховая компания должна в течение 30 дней возместить туристу ущерб, который был ему нанесен в результате неисполнения туроператором обязательств по договору.

Соответственно, в данном случае, необходимо отметить, что при страховании гражданской ответственности туроператоров наиболее важным с позиции туриста является страховая сумма, которая предполагается по договору страхования ответственности туроператора, так как ущерб, наступивший вследствие определенных событий, может быть не сопоставим со страховой суммой.

В пример можно привести ситуацию, произошедшую в 2018 году с крупным туроператором на российском рынке туристических услуг «Натали Турс».

Ситуация заключалась в том, что с 30 июня 2018 года туроператор приостановил свою деятельность, отменив все текущие и будущие бронирования чартерных рейсов, и аннулировав полностью все туры, в том числе и полностью оплаченные.

Но, в данной ситуации, страховая компания «Ингосстрах», в которой по договору страхования гражданской ответственности была застрахована ответственность «Натали Турс», не выплачивала страховых выплат по причине того, что хоть туроператор и отменил все чартерные туры, в том числе и оплаченные, страховым случаем не наступил, так как фактически туроператор не заявлял о прекращении своей деятельности. В данном случае, встает под вопрос защита интересов туриста в данной ситуации [25].

Но по прошествии определенного количества времени, туроператор был выведен из общероссийского реестра туроператоров, после чего, соответственно, страховым случаем фактически произошел, и «Ингосстрах» получил заявления о страховых выплатах от более чем 6,4 тыс. клиентов компании.

В дальнейшем, собственником компании было сообщено, что для восстановления ее деятельности, необходима будет сумма в 700–800 млн руб., но ответственность у страховщика была застрахована лишь на 50 млн руб. То есть, многие пострадавшие в ситуации лица, полностью или частично не получили никакого страхового возмещения от страховой компании [26].

Вывод. Проведенное исследование показало, что для в сфере туризма выделяют как общие риски, характерные для предприятий любых сфер деятельности, так и риски, характерные только для данной сферы деятельности. Кроме того, появляются новые риски (COVID-19), которые обуславливают необходимость построения системы управления (в том числе предупреждения) рисков и возможных последствий от них.

Среди видов страхования, используемых как метод управления рисками туристских организаций, получивший наибольшее распространение, является страхования гражданской ответственности туроператоров. Данный вид страхования является гарантией исполнения обязательств по договору о реализации туристского продукта.

Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019, с изм. от 12.05.2020) // Консультант Плюс.
2. Вяземская Л.С. Особенности управления рисками в сфере туризма / Л.С. Вяземская // Электронное периодическое издание NovaInfo.Ru. — 2017 г. — № 62.
3. Борисенко И.В. Классификация рисков в туризме / И.В. Борисенко, Т. В. Дегтярева // Курорты. Сервис. Туризм. — 2018. — № 3–4. — С. 8–4.
4. Ефремова Н.Е. Системный подход к управлению рисками на предприятиях туризма / Н.Е. Ефремова // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. — 2013. — № 5–1. — С. 109–115.
5. Зобова Е.В. Специфика рисков в туризме Российской Федерации / Е.В. Зобова, Л.А. Яковлева, Ю.Ю. Косенкова // Социально-экономические явления и процессы. — 2017. — Т. 12. № 5. — С. 62–69.
6. Косолапов А.Б. Управление рисками в туристском бизнесе : учеб. пособие [Текст] / А.Б. Косолапов. — Москва : КноРус, 2016. — 286 с.
7. Стенюшкина С.Г. Управление рисками в сфере туризма / Автореферат на соискание уч. степени канд. социол. наук. Белгород, 2019 год. — 20 с.
8. Гуляев В.Г. Туризм: экономика и социальное развитие. — М. : Финансы и статистика, 2003. — 304 с.
9. Даниленко Н.Н. Апробация модифицированного (агрегированного) показателя оценки конкурентоспособности регионального туризма (на примере Иркутской области) / Н.Н. Даниленко, М.Ю. Ласси // Известия Байкальского государственного университета. — 2017. — Т. 27, № 4. — С. 505–514. — DOI: 10.17150/2500-2759.2017.27(4).505-514. URL : <http://izvestia.bgu.ru/reader/article.aspx?id=21808>.
10. Жукова М. А. Индустрия туризма: менеджмент организации. — М. : Финансы и статистика, 2012. — 200 с.: ил.

11. Исмаев Д.К. Основная деятельность туристской фирмы (на примере российского турбизнеса) / Д.К. Исмаев. — Москва : ООО «Книгодел»: МАТГР, 2015. — 158 с.
12. Кабушкин Н.И. Менеджмент туризма. — Новое знание, 2005. — 408 с.
13. Козырская И.Е. Конкуренция компаний: приемы и подходы при оценке конкурентных преимуществ / И.Е. Козырская. — DOI: 10.17150/2411-6262.2015.6(5).6 // Baikal Research Journal. — 2015. — Т. 6, № 5. URL: <http://brj-bguer.ru/reader/article.aspx?id=20382>.
14. Калинина И.Ю. Анализ современного галерейного дела как элемента туристской инфраструктуры города / И.Ю. Калинина, П.А. Максимова. — DOI: 10.17150/2500-2759.2019.29(4).552-559 // Известия Байкальского государственного университета. — 2019. — Т. 29, № 4. — С. 552–559.
15. Метелева Е.Р. Зарубежные подходы к исследованию крупнейших городов в условиях глобализации / Е.Р. Метелева // Baikal Research Journal. — 2017. — Т. 8, № 1. — DOI: 10.17150/2411-6262.2017.8(1).12.
16. Овчаров, А.О. Экономические риски и система управления туристским предприятием [Текст] : Монография / А.О. Овчаров. — Москва : Директ-медиа, 2013. — 140 с.
17. Туризм и туристическое хозяйство. Учебник / Под ред. Чудновского А.Д. — М. : Изд. ЭКМОС, 2000. — 400 с.
18. Колесникова Е.В. Особенности управления рисками на микроуровне в реальном секторе экономики / Е.В. Колесникова, О. Юшков // Baikal Research Journal. — 2017. — Т. 8, № 2. — DOI: 10.17150/2411-6262.2017.8(2).30. URL : <http://brj-bguer.ru/reader/article.aspx?id=21486>.
19. Федорова Т.А. Управление рисками и страхование в туризме: [Текст] / Т.А. Федорова. — Москва : Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2013. — 192 с.
20. Бессонова Г.Б. Страхование рисков в туристской индустрии: национальный и зарубежный аспект / Г.Б. Бессонова // Информационная безопасность регионов. — 2015. — № 4 (21). — С. 119–124.
21. Степанова М.Н. Водный туризм в Прибайкалье: вопросы организации страховой защиты туристов / М.Н. Степанова // Baikal Research Journal. — 2018. — Т. 9, № 1. — DOI : 10.17150/2411-6262.2018.9(1).3. URL : <http://brj-bguer.ru/reader/article.aspx?id=22006>.
22. Федеральный закон от 24.11.1996 № 132-ФЗ (ред. от 01.04.2020) «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» // Консультант Плюс.
23. Гунин Е.М. Правовые и практические аспекты признания страхового случая и выплаты страхового возмещения в страховании ответственности туроператора / Е.М. Гунин // Вестник ОмГУ. Серия. Право. — 2012. — №4 (33). — С. 68–71.

24. Аблятипова Н.А. Некоторые проблемы страхования гражданско-правовой ответственности в туристской деятельности / Н.А. Аблятипова, В.А. Папуш // Colloquium-journal. — 2019. — №7 (31). — С. 5–7.

25. Ингосстрах [Электронный ресурс]. URL : <https://www.ingos.ru/company/news/detail/784763/>

26. РБК [Электронный ресурс]. — URL : <https://www.rbc.ru/business/13/09/2018/5b9a1fee9a79476d929718f5>.