

УДК 658:338.45

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ТУРИСТСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

*Мацова А.С.*

*Таврический национальный университет им. В.И. Вернадского, Симферополь, Украина  
E-mail: ranyann@bk.ru*

В статье рассмотрены основные подходы к определению понятия экономической безопасности предприятия, выполнена систематизация угроз и рисков, приведен алгоритм процесса управления рисками туристских предприятий.

**Ключевые слова:** экономическая безопасность предприятия (ЭБП), угрозы экономической безопасности предприятия, риск, управление рисками.

**Постановка проблемы.** Политическая и экономическая нестабильность, рисковый характер предпринимательской деятельности, повышение роли конкуренции, а также ответственности руководителей за самостоятельно принимаемые управленческие решения значительно актуализировали проблему выживания предприятий в существующих условиях хозяйствования. Изменение условий влечёт за собой появление в деятельности предприятий совершенно новых проблем, которые требуют теоретического осмысления и разработки практических рекомендаций по их решению. К числу таковых относится проблема обеспечения экономической безопасности предприятия (ЭБП).

Как правило, базой исследований, проводимых в области экономической безопасности предприятий, являются крупнейшие промышленные предприятия отраслей машиностроения и металлургии. Однако, в связи с развитием мирового туризма, благоприятным природно-ресурсным и историко-культурным потенциалом и возросшим интересом к поиску путей эффективного функционирования сферы туризма, являются актуальными вопросы диагностики уровня и обеспечения экономической безопасности туристских предприятий. Обеспечение экономической безопасности предприятия возможно посредством диагностики, анализа и оценки внутренних и внешних угроз предприятия, а также связанных с ними предпринимательских рисков.

Банкротство предприятий происходит, как правило, вследствие отсутствия реакции на воздействие внутренних и внешних угроз. Количество санаторно-курортных (оздоровительных) учреждений в Украине снижается: в 2000 году согласно статистической информации их было 3327, в 2007 году – 3110, в 2008 году – уже 3073. Подобная тенденция наблюдается и в АР Крым. Каждое седьмое оздоровительное учреждение АРК (или 76 учреждений рекреационного назначения) не работали в течение 2007 года и 71 учреждение – в течение 2008 года. Из них каждое четвёртое – по причине отсутствия средств на эксплуатацию [1, с. 29].

**Анализ публикаций.** Вопросы обеспечения экономической безопасности предприятия освещены в работах как зарубежных, так и украинских учёных. Ряд авторов [2-7] определяют ЭБП как состояние защищенности интересов предприятия от воздействия разновариантных угроз, причём Пономарёв В.П. [6], Ковалёв Д.,

Сухорукова Т. [5], Тамбовцев В. [3] акцентируют внимание только на угрозах внешней среды, которая в условиях рыночной экономики постоянно меняется. Очевидно, что экономическую безопасность предприятия следует рассматривать намного шире – как способность обеспечить его устойчивость в разнообразных, в том числе и неблагоприятных условиях внутренней среды. Кроме того, невозможно полностью защитить предприятие от негативного влияния внешней среды, так как деятельность предприятия в этой среде ограничена.

Ещё один, так называемый ресурсно-функциональный подход, в рамках которого экономическая безопасность предприятия рассматривается с точки зрения эффективного использования его ресурсов, отражен в работах Олейникова Е.А. [8], Ильяшенко С.Н. [9], Арефьевой Е.В. [10]. Олейников Е.А. рассматривает совокупность процессов, протекающих в организации со всеми взаимосвязями, которые составляют единую неделимую группу с точки зрения их функциональной роли в обеспечении экономической безопасности предприятия. Им выделено семь функциональных составляющих ЭБП: интеллектуально-кадровая, финансовая, технико-технологическая, политико-правовая, экологическая, информационная, силовая. Критика данного подхода к пониманию экономической безопасности предприятия в литературе заключается в том, что его достоинство – всеобъемлющий, комплексный характер – одновременно является его недостатком, поскольку экономическая безопасность рассматривается очень широко и отождествляется с самой деятельностью предприятия и её эффективностью.

Важной составляющей выделенных нами в третью группу подходов к определению ЭБП является способность предприятия к развитию и воспроизводству [11, 7, 12, 13]. Согласно Л. Абалкину [14] развитие является одним из трёх компонентов экономической безопасности, можно говорить о том, что если предприятие не развивается, то сокращается возможность его выживания, сопротивляемость и способность к адаптации к внешним и внутренним угрозам. Основой развития системы является её способность к воспроизводству. В соответствии с точкой зрения В. Забродского [11], экономическая безопасность предприятия определяется факторами, отражающими независимость, устойчивость, возможность роста.

Первоначально понятие “экономическая безопасность предприятия” рассматривалось как обеспечение условий для защиты информации о предприятии и сохранении коммерческой тайны. Этому посвящены публикации Ракитянского Н. [15], Горячева В.С. [16] и др. Большое внимание уделяется кадровой безопасности предприятия, исходя из того, что персонал является самым уязвимым звеном организации. Этому аспекту посвящены работы Чумарина И.Г. [17]. Несмотря на то, что сохранность информации является одним из важных аспектов экономической безопасности предприятия, сведение проблемы обеспечения ЭБП только к защите коммерческой тайны не учитывает всего спектра внешних и внутренних воздействий.

Несмотря на актуализацию проблем обеспечения экономической безопасности субъектов всех уровней (государства, региона, предприятия) в последнее десятилетие и возросший интерес со стороны учёных к исследованиям в этой

области, ряд вопросов, связанных с определением содержания экономической безопасности предприятия, выработкой четкого механизма диагностики уровня экономической безопасности, классификацией угроз и рисков туристических предприятий остаются нерешенными, что обуславливает необходимость дальнейших исследований в этом направлении.

**Цели исследования** – анализ существующих подходов к определению понятия экономической безопасности предприятия, классификация угроз и систематизация предпринимательских рисков туристических предприятий.

**Результаты исследования.** Проанализировав различные подходы к определению содержания категории «экономическая безопасность предприятия», можно сделать заключение о том, что важной особенностью многих определений понятия «ЭБП», является их трактовка как «состояние», что не отражает сущностных характеристик понятия «безопасность», или «защищённость», что не является научным понятием и выступает синонимом безопасности.

В начале XXI века появился новый, так называемый, «деятельностный» подход, описанный Иващенко Г.В. в работе «О понятии «безопасность», согласно которому «безопасность – не есть состояние защищённости интересов субъекта, безопасность вообще не есть чьё бы то ни было состояние. Безопасность есть такие условия, в которых субъекты сохраняют и воспроизводят свои ценности. Обеспечение безопасности, в свою очередь, есть процесс создания благоприятных условий деятельности, процесс овладения субъектом необходимыми условиями собственного существования» [18]. Поскольку для каждого субъекта количество условий, в которых он самореализуется, является практически бесконечным, а его возможности всегда ограничены, постольку речь может идти только о том или ином уровне безопасности, и, значит, об относительной безопасности субъекта в силу того, что субъект не в состоянии контролировать все условия собственного существования.

Учитывая, приведённый выше, деятельностный подход к определению понятия «безопасность», на наш взгляд, экономическую безопасность предприятия следует рассматривать как совокупность контролируемых им условий деятельности, в которых хозяйствующий субъект способен к защите от внутренних и внешних угроз, сохранению и воспроизводству своего финансово-экономического, производственного, кадрового и научно-технологического потенциала.

Кроме того, важнейшей характеристикой ЭБП является возможность не только качественно, но и количественно определить способность предприятия к достижению вышеупомянутых задач.

Данный подход представляется наиболее последовательным, и формулирует такое понятие безопасности, которое рациональным и непротиворечивым образом объясняет все случаи его употребления. Кроме того, использование этого подхода позволяет разрабатывать частные методики по управлению экономической безопасностью предприятия.

Уровень экономической безопасности предприятия зависит от того, насколько эффективно его руководство и специалисты смогут избегать возможных угроз и ликвидировать отрицательные последствия негативных составляющих внешней и

внутренней среды. Угроза безопасности предприятия – это потенциальное или реальное действие, процесс или явление, способные нарушить его устойчивость и развитие или привести к прекращению его деятельности [10, с. 26].

Анализ подходов к классификации угроз экономической безопасности предприятия позволил выделить следующие классификационные признаки: происхождение (внешние и внутренние угрозы); систематичность проявления (систематические и несистематические); вероятность возникновения (вероятные и маловероятные угрозы); степень управляемости (управляемые и неуправляемые угрозы); последствия проявления (глобальные и локальные); природа возникновения (объективные и субъективные); возможность прогнозирования (прогнозируемые и непрогнозируемые); длительность воздействия (долго-, средне-, краткосрочные); уровень управления (угрозы национальной безопасности, региональной безопасности и безопасности предприятия); степень напряжённости (нарастающие, устойчивые, снижающиеся); сфера жизнедеятельности предприятия (финансовые, производственные, кадровые, информационные, правовые, технико-технологические, организационные); причины возникновения (угрозы, вызванные стадией жизненного цикла, связанные с диспропорциями факторной структуры и обусловленные синергетическим эффектом).

Существует достаточно много публикаций по классификации угроз. Выше приведена обобщённая классификация угроз ЭБП по наиболее существенным признакам, дополненная нами по признаку «причина возникновения».

Выделение угроз ЭБП в зависимости от причины их возникновения подразумевает существование неких условий, под воздействием которых возникновение тех или иных угроз становится возможным. Так, по мнению Василенко В.А. «угрозы экономической безопасности организации на этапах жизненного цикла существуют всегда. Многие из них вполне ожидаемы и диктуются самой природой развития, его диалектикой. Следовательно, такие угрозы вполне прогнозируемы, и их появление должно сопровождаться определёнными мерами превентивного характера». Автором приведены характеристики организации на каждом из этапов развития, а также угрозы, присущие каждому этапу (эксплерент, пациент, виолент, коммутант, леталент) жизненного цикла предприятия [19, с.43].

Угрозы, связанные с диспропорциями факторной структуры производства, аналогично описанным выше угрозам, порождаются внутренней средой предприятия. Доля каждого из факторов индивидуальна и определяется его спецификой, структурной факторной моделью и решаемой руководством предприятия задачей. Невозможность системы скомпенсировать недостаток какого-либо из факторов и, следовательно, дисбаланс факторной структуры ведёт к появлению угроз экономической безопасности предприятия [20, с.83].

Вследствие одновременного проявления множественных угроз имеется тенденция к усилению негативного воздействия этих угроз на экономическую безопасность предприятия, т.е. наблюдается эффект «наложения», и даже к возникновению новых угроз, ранее не свойственных данной системе. Такое

усиление угроз при их совместном действии, а также генерация новых угроз, на наш взгляд, обусловлено проявлением эмерджентности и синергизма.

Понятие «угроза» в литературе зачастую корреспондирует с понятием «риск». Как описывалось выше, угроза представляет собой свойство некоторых объектов, процессов, событий или явлений наносить ущерб другим объектам, процессам или каким-либо системам при возникновении определённых условий. Кочергина Т.Е. определяет риск как «меру для количественного измерения опасности, представляющую собой векторную (многокомпонентную) величину, измеренную, например, с помощью статистических данных или рассчитанную с помощью имитационных моделей, включающих количественные показатели ущерба от воздействия того или иного опасного фактора; вероятности (частоты) возникновения рассматриваемого опасного фактора; неопределённости в величинах ущерба и вероятности» [21, с.64].

Исходя из данного определения, риск фактически выступает количественной мерой угрозы. То есть угроза может быть охарактеризована риском (с учетом неопределённостей при его оценке) через вероятность реализации угрозы и возможный ущерб. Степень риска определяется размерами возможных негативных последствий принятого решения, уровнем сопутствующих этому решению угроз и степенью защиты от них (рис. 1). Негативными последствиями принятого решения могут быть: неполучение требуемого результата (упущенная выгода); несвоевременное получение результата; получение результата с существенным перерасходом ресурсов; недостижение цели, сопровождаемое ущербом, убытком.



Рис. 1. Составляющие риска [22, с. 37]

Как любая другая деятельность, туристская деятельность сопряжена не только с положительными результатами (получением прибыли), но и с отрицательными, что может нести в себе возможность денежных потерь. Факторами рисков можно управлять, используя различные меры, позволяющие в определённой степени прогнозировать наступление рисков и заблаговременно подготовиться к этому. Эффективность управления рисками в сфере туризма во многом определяется классификацией и систематизацией рисков в данной сфере деятельности, позволяющей выявить характер возможных последствий.

На рис. 2 представлена систематизация рисков деятельности туристского предприятия, упорядочивающая риски по последовательности, приоритетности, возможным источникам возникновения, отражающая взаимодействия факторов риска и ключевые узлы этих взаимодействий.

Характерными внешними рисками для деятельности туристического предприятия являются:

- природоестественные риски (наводнение, землетрясение и др.), наступление которых невозможно полностью предотвратить, можно только уменьшить негативные последствия, которые им сопутствуют; необходимо проводить детальный анализ территории (её состояния) в динамике с выявлением частоты проявления таких рисков с целью принятия соответствующих административных решений;

- политические риски, связанные с политической ситуацией в туристском регионе и деятельностью государства, например, риск изменения законодательства в сфере лицензирования и сертификации участников туристского рынка, в налоговом законодательстве и т.п.

- финансовые риски (инфляционные, валютные риски, ведущие к снижению покупательной способности), проявление и наращивание которых может стать губительным для сферы туризма, поскольку при этом происходит спад спроса на туристские услуги;

- риски спроса, к которым относится платежеспособность клиента и конкурентоспособность туристского предприятия; необходимо отлаживать технологические процессы, снижая издержки туристского производства, посредством специализации, сегментирования туристского рынка на определённые группы клиентов или/и на определённые направления;

- риски неисполнения обязательств партнерами, контрагентами, которые могут повлечь за собой как незапланированные финансовые издержки, так и потерю имиджа туристского предприятия.

К рискам, генерируемым деятельностью самого предприятия (внутренним) относятся:

- производственные риски, характерные для сферы туризма в связи с её динамичным развитием – изменением технологий, внедрением инноваций;

- риск упущенной выгоды, характеризующий наступление косвенного финансового ущерба (неполучение прибыли) в результате неосуществления туристским предприятием какого-либо мероприятия – страхования, инвестирования;

- селективные риски – риски неправильного выбора способа вложения капитала [23].

Все описанные риски могут оказывать непосредственное влияние на объёмы и качество реализуемых услуг, их структуру. Затраты на производство и реализацию услуг непосредственно влияют на величину чистой прибыли. Помимо объёма затрат, большое значение играет их структура – выделение переменных и постоянных расходов. В отличие от переменных расходов, изменяющихся пропорционально объёму предоставляемых услуг, рост постоянных расходов

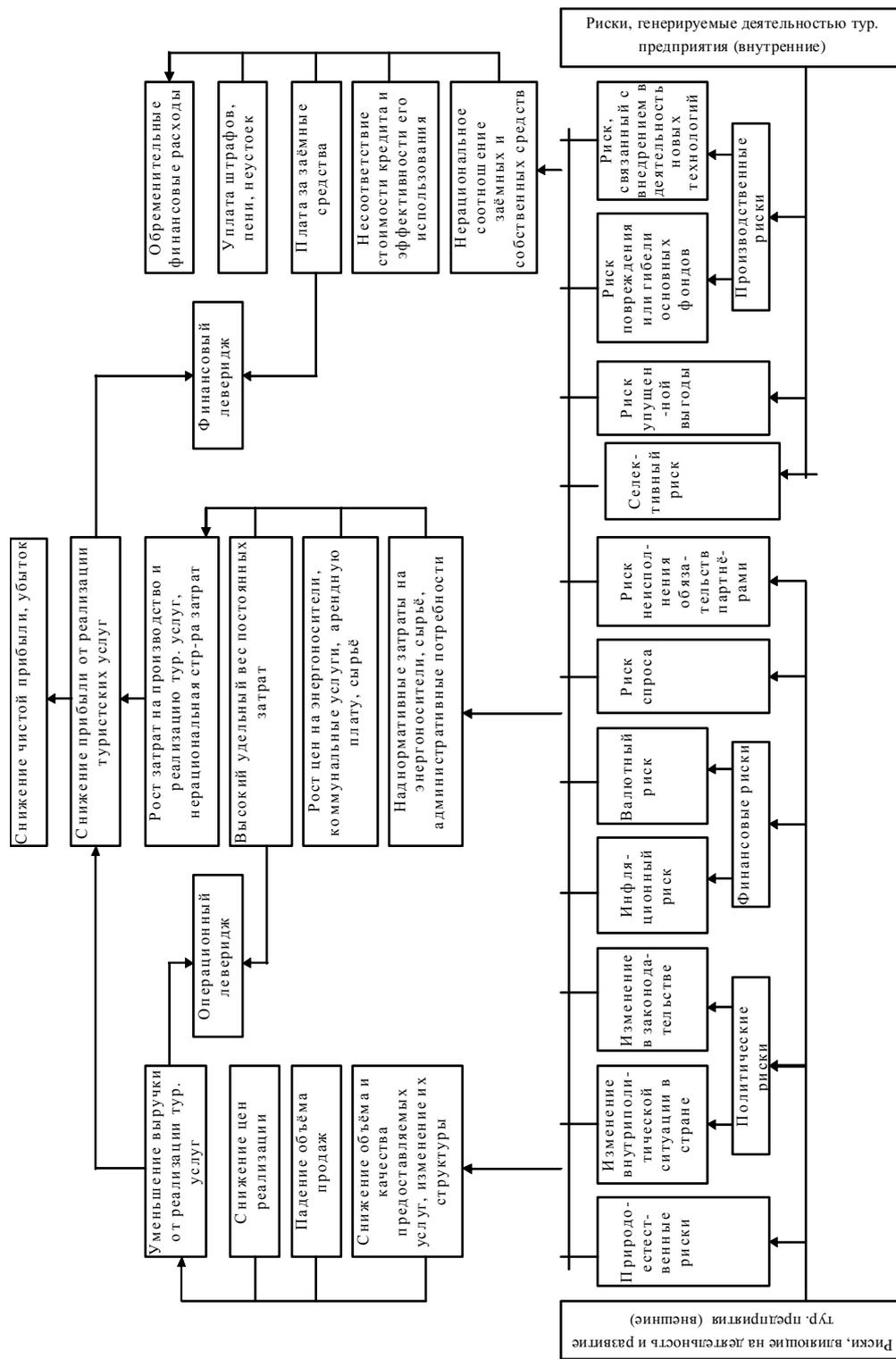


Рис. 2. Систематизация рисков в деятельности туристского предприятия [24]

усиливает риск неустойчивости предприятия. Поэтому незначительное снижение объёмов реализации туристских услуг предприятием при увеличении постоянных издержек приводит к резкому снижению прибыли, то есть возникает эффект операционного леввериджа.

Привлечение заёмного капитала также является важным фактором функционирования предприятий сферы туризма, так как с одной стороны позволяет наращивать обороты туристского предприятия, а с другой – может стать источником финансовой нестабильности. Будучи возвратными и платными, заёмные средства при значительном плече финансового рычага, т.е. соотношении заёмных и собственных средств, в случае снижения экономической рентабельности активов могут стать причиной финансовой несостоятельности предприятия. Поэтому объёмы и структура финансовых источников капитала составляют важную часть в иерархии факторов экономического риска предприятия [24].

С целью ограничения потерь предприятия, обеспечения его экономической безопасности необходимо управлять рисками. Обобщённая блок-схема процесса управления рисками приведена на рис. 3. Процесс управления рисками состоит из трёх основных стадий: 1) уточнение ожиданий и идентификация рисков; 2) количественная оценка риска и принятие управленческого решения; 3) проведение превентивных мероприятий, направленных на обеспечение экономической безопасности предприятия и предотвращение наступления негативных событий.



Рис. 3. Обобщённая схема процесса управления риском [25]

Внешние способы снижения риска предполагают: распределение риска (во времени, между участниками); внешнее страхование (например, риска неполучения ожидаемых доходов из-за нарушения своих обязательств контрагентами).

К внутренним способам снижения риска относятся: лимитирование (установление предельных сумм расходов, кредита и т.п.; применяется туристскими предприятиями при определении сумм вложения капитала, учитывая масштабность, финансовую устойчивость предприятия); диверсификация (туристских услуг, инвестиций, сбыта); создание резервов (для оперативного преодоления временных затруднений финансово-коммерческой деятельности туристского предприятия); поиск дополнительной информации (покупка или самостоятельное получение информации для более точного прогноза потенциального проекта, мероприятия).

**Выводы.** Важнейшими элементами механизма обеспечения экономической безопасности предприятия является мониторинг, анализ и прогнозирование рисков, определяющих угрозы экономической безопасности. Под мониторингом экономической безопасности понимается организованное системное наблюдение за ходом и характером качественных изменений в системе, связанных с реализацией её целей и задач. Он рассматривается в качестве начального звена в системе: мониторинг – анализ и диагностика – корректировка – достижение искомого состояния безопасности предприятия.

В связи с сильной зависимостью туристического бизнеса от факторов внешней среды, специфичностью предоставляемых услуг, особенностями состава и структуры источников финансовых ресурсов туристских предприятий (около 2/3 – привлеченных и 1/3 – собственных), сезонностью функционирования особое значение имеет обеспечение экономической безопасности деятельности предприятий туристической сферы.

Уровень экономической безопасности зависит от того, насколько эффективно предприятие избегает угроз, управляет рисками и устраняет потери (убытки) от их негативного влияния на различные аспекты функционирования предприятия.

#### **Список литературы**

1. Санаторно-курортне лікування, організований відпочинок та туризм в АР Крим у 2007/2008 році : Стат зб. / Головне управління статистики в АР Крим. – Сімферополь, 2008. – 151 с.
2. Иванов А. Экономическая безопасность предприятия / А. Иванов, В. Шлыков. – М., 1995. – 265 с.
3. Тамбовцев В. Объект экономической безопасности России / В. Тамбовцев // Вопросы экономики. – 1994. – № 12. – С. 45 – 53.
4. Кашин А. В. Экономическая безопасность предприятия: управленческие решения : автореф. дисс. на соиск. уч. ст. к.э.н. : спец. 08.00.05 “Экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность)” / А. В. Кашин. – Москва, 2008. – 27 с.
5. Ковалёв Д. Экономическая безопасность предприятия / Д. Ковалёв, Т. Сухорукова // Экономика Украины. – 1998. – № 10. – С. 48 – 51.
6. Пономарёв В. П. Оценка уровня экономической безопасности предприятия : материалы I международной конференции молодых учёных «Экономика и маркетинг XXI века» / ДонГТУ. – Донецк : ДонГТУ, 1999 г.
7. Бендиков М. Экономическая безопасность промышленного предприятия в условиях кризисного развития / М. Бендиков // Менеджмент в России и за рубежом. – 2000. – № 2. – С. 17– 29.
8. Основы экономической безопасности: (Государство, регион, предприятие, личность) : учеб.-практ. пособ. / Рос. экон. акад. им. Г. В. Плеханова; под ред. Е. А. Олейникова М. : ЗАО “Бизнес-школа” Интел-Синтез”, 1997. – 279 с.

9. Ильяшенко С. Н. Оценка составляющих экономической безопасности предприятия : материалы Международной научно-практической конференции «Проблемы обеспечения экономической безопасности» / Дон НТУ / – Донецк : РИА, 2001. – 175 с.
10. Ареф'єва О.В. Планування економічної безпеки підприємств / О.В. Ареф'єва, Т.Б. Кузенко. – К. : вид-во Європ. ун-ту, 2005. – 170 с.
11. Забродский В. А., Капустин Н. Теоретические основы оценки экономической безопасности отрасли и фирмы / В. А. Забродский, Н. Капустин // Бизнес Информ. – 1999. – № 15. – С. 35 – 37.
12. Довбня С. Б. Діагностика рівня економічної безпеки підприємства / С. Б. Довбня, Н.Ю. Гічова // Фінанси України. – 2008. – № 4. – С. 88 – 97.
13. Економічна безпека підприємств, організацій та установ : навч. посібник для студ. вищ. навч. закл. / [В. Л. Ортинський, І. С. Керницький, З. Б. Живко та ін.]. – К. : Правова єдність, 2009. – 544 с.
14. Абалкин Л. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение / Л. Абалкин // Вопросы экономики. – 1994. – № 12. – С. 4 – 13.
15. Ракитянский Н. Защита коммерческой тайны / Н. Ракитянский // Журнал для акционеров. – 1992. – № 3. – С.37 – 39.
16. Горячев В. С. Информация и её защита / В. С. Горячев // Вопросы защиты информации. – 1994. – № 2. – С. 13 – 18.
17. Чумарин И. Г. Функции и задачи службы персонала в области обеспечения экономической безопасности / И. Г. Чумарин // Кадры предприятия. – 2003. – № 3. – С. 47 – 51.
18. <http://www.credonew.ru/content/view/2007/25/>
19. Василенко В. А. Жизненный цикл и угрозы безопасности устойчивого развития организации / В. А. Василенко, Я. А. Белоушенко // Экономика Крыма. – 2008. – № 22. – С. 41 – 44.
20. Воронина И. Д. Факторы развития организационных систем как предметы и механизмы управления / И.Д. Воронина, М. В. Платонов // Управление большими системами. Выпуск 9. М. : ИПУ РАН, 2004. – С. 83 – 91.
21. Кочергина Т. Е. Экономическая безопасность / Т. Е. Кочергина. – Ростов н/Д : Феникс, 2007. – 445 с.
22. Баранов Л. Т. Управление риском принятия решений при эксплуатации ракетно-космической техники / Л. Т. Баранов, Е. Н. Шаповалов // Управление риском. – 2007. – № 1. – С. 36 – 41.
23. Быстров С. А. Финансовый менеджмент в туризме / С. А. Быстров – Спб. : «Издательский дом Герда», 2007. – 240 с.
24. Підприємництво : навч. посіб. / [В. А. Подсолонко, А. Ф. Процай, Т. Л. Миронова та ін.]. – Київ : Центр навчальної літератури, 2003. – 616 с.
25. Плиса В. Й. Управління ризиком фінансової стійкості підприємства / В. Й. Плиса // Фінанси підприємств. – 2001. – № 1. – С. 67 –72.

*Поступила в редакцію 01.12.2009 г.*

**Мацова Г.С. Економічна безпека та управління ризиками туристських підприємств** / Г.С. Мацова // Вчені записки ТНУ. Серія: Економіка та управління. – 2009. – Т. 22 (61), № 2. – С. 201-211.

У статті розглянуті основні підходи до визначення поняття економічна безпека підприємства, виконано систематизацію загроз та ризиків, наведено алгоритм процесу управління ризиками туристських підприємств.

**Ключові слова:** економічна безпека підприємства (ЕБП), загрози економічній безпеці підприємства, ризик, управління ризиками.

**Matsova A.S. Economic security and risk management of touristic enterprises** / A.S. Matsova // Uchenye zapiski TNU. Series: Economy and management. –2009. – Vol. 22 (61), # 2. – P. 201-211.

The article provides an account on the basic approaches to the definition of the term of economic security, systematization of threats and risks is offered, an algorithm of touristic enterprises management process is described.

**Key words:** economic security of an enterprise, threats to economic security of an enterprise, risk, risk management.