

УДК 338.48:005(045)

УСТОЙЧИВОСТЬ ТУРИСТСКОЙ ОТРАСЛИ: МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ АСПЕКТ*

ГИЗЯТОВА АЛИЯ ШАВКАТОВНА,

*кандидат экономических наук, доцент, докторант кафедры «Аудит и контроль»,
Финансовый университет, Москва, Россия*

E-mail: giza70@rambler.ru

АННОТАЦИЯ

Цель статьи – обоснование стратегических мероприятий, способствующих повышению эффективности и обеспечению устойчивости туристской отрасли благодаря устойчивости отдельных ее представителей, а также слаженной работе отдельных элементов туристской системы. Теоретической основой исследования выступили труды российских экономистов, посвященные данным проблемам, мнения экспертов. Эмпирической базой исследования послужили нормативные акты, официальные данные Росстата, Ростуризма, российская бизнес-практика, статистическая база Всемирной туристской организации (UNWTO). Общенаучными методами авторского исследования выступили анализ, синтез, сравнение, герменевтика, феноменология, экспертные оценки. Предложены ключевые количественные параметры, на базе которых можно качественно охарактеризовать туристскую систему, а также формулировки, проведен семантический анализ понятий «надежность», «устойчивость», «финансовая устойчивость» туроператоров, в том числе в сфере выездного туризма, что позволяет применять их дифференцированно. На основе экспертных оценок сформулированы и перечислены прямые и косвенные критерии надежности туроператоров. Разработана блок-схема комплексного экономического анализа деятельности туроператоров, ориентированная на разработку адекватного методического инструментария оценки ее ключевых показателей.

Ключевые слова: туристская система; устойчивость; финансовая устойчивость; надежность; комплексный экономический анализ; туроператоры в сфере выездного туризма.

STABILITY OF THE TOURISM INDUSTRY: METHODOLOGICAL ASPECTS**

ALIYA S. GIZYATOVA,

*PhD (Economics), associate professor, post-doctoral student at the Audit and Control Department,
Financial University, Moscow, Russia*

E-mail: giza70@rambler.ru

ABSTRACT

The purpose of the paper is to justify strategic measures intended to boost the efficiency and ensure the sustainability of the tourism industry through the stability of its operators and well-coordinated work of individual components of the tourism system. The theoretical basis for the research were the works of Russian economists related to the issue in question and expert opinions. The empirical basis of the study were regulations, official data of the RF Federal State Statistics Service (Rosstat), Federal Agency for Tourism, the Russian business practice, the statistical database of the World Tourism Organization (UNWTO). The general research methods used by the author included analysis, synthesis, comparison, hermeneutics, phenomenology, expert assessment. The key quantitative parameters and definitions are proposed making it possible to give qualitative characteristics of the tourism

* Статья написана по материалам диссертационного исследования на соискание ученой степени доктора экономических наук.

** The article is written on the base of dissertation research for the degree of Doctor in Economics.

system; a semantic analysis of the concepts of “reliability”, “sustainability”, “financial stability” of travel companies, particularly, in the field of foreign tourism was made allowing a multi-pronged approach to their use. Based on expert assessments, direct and indirect reliability criteria for travel companies were formulated and listed. The block diagram of a comprehensive economic analysis of travel companies focused on the development of adequate methodological tools to assess their key performance indices was developed.

Keywords: tourism system; sustainability; financial stability; reliability; a comprehensive economic analysis; foreign tourism companies.

Кризис, проявившийся в 2014 г. в виде волны остановок деятельности неплатежеспособных российских туроператоров в сфере выездного туризма, продемонстрировал неустойчивость туристской отрасли.

В рамках единой модернизации национальной экономики туристская система нуждается в реформировании, направленном на укрепление внутренней стабильности за счет формирования рыночных условий для функционирования туроператоров, более устойчивых к кризисным потрясениям, формирование устойчивых межотраслевых и межхозяйственных связей, развитие российского туристского рынка, совершенствование туристской инфраструктуры, модификацию макрорегулирования и государственного надзора туристской отрасли в РФ в векторе риск-ориентированного надзора.

Традиционно считается, что туристская индустрия обладает невысокой, но устойчивой динамикой роста. Специалисты характеризуют этот бизнес как низкорентабельный, с высоким уровнем риска и большой зависимостью от внешних факторов и условий. Туристский сектор экономики отличается невысокой концентрацией капитала, так как денежный приток не аккумулируется, а распределяется между различными бизнес-субъектами, формирующими конечный продукт турфирм. Например, по опубликованным данным Всемирной туристской организации (*UNWTO*) (см. URL: http://tourlib.net/wto/UNWTO_Barometer_2015_01.pdf; URL: <http://www.unwto.org/>), количество турпоездки в мире в 2014 г. достигло 1,138 млрд, это на 4,7% больше по сравнению с 2013 г. Такой уровень темпа роста туристской индустрии наблюдается стабильно: в 2013 г. темп роста составил также 4,7%, в 2012 г. — 4,1%. «V»-образный кризис, небольшое паде-

ние в размере 3% в мировой туристской индустрии наблюдалось только в 2009 г. На долю туризма приходится 3,2% мирового ВВП, а с учетом мультипликативного эффекта — 9,4%, при этом количество занятых в индустрии туризма от общего числа работающего населения составляет 7,6%.

В России в 2009 г. доля туризма в ВВП страны соответственно составляла 2,5%, а с учетом мультипликативного эффекта — 6,3%. В 2013 г. по сравнению с 2002 г. темп роста числа турфирм в РФ составил 300%, а темп роста средней численности работников — почти 170%. Анализируя динамику российской туристской отрасли, можно отметить ее, пусть и небыстрыми темпами, но все же стабильное развитие в общем мировом тренде [1, с. 15].

Говоря о туристской деятельности, необходимо обозначить следующие ее формы: внутренний и международный (въездной, выездной) туризм; туроператорская и турагентская деятельность; самостоятельный туризм.

С позиций потребностей роста российской экономики в целом, государственной политики импортозамещения, развития российской туристской инфраструктуры, трансформации российской нормативно-законодательной базы весьма острой представляется необходимость развития внутреннего туризма.

В свою очередь, выездной туризм является своего рода индикатором популярности принимающей страны в мире, что способствует росту ВВП принимающей страны, притоку иностранного капитала и инвестиций, развитию смежных отраслей (гостиничное хозяйство, общественное питание, экскурсионное обслуживание, транспорт, рекламный бизнес, индивидуальный, малый и средний бизнес и др.), укреплению межкультурных и международных связей, внешнеполитической

стабильности, формированию мирового общественного мнения социума и индивидов.

С позиций социальной ответственности и возможностей нанесения ущерба жизни, здоровью, имиджу российских туристов и членам их семей наиболее значимой для внимания государства является деятельность туроператоров в сфере выездного туризма, в которой РФ занимает 5-е место мире в списке крупнейших мировых рынков.

Негативный опыт развития туристской отрасли показал, что необходимым условием выхода из кризиса является наличие собственной стратегии, ориентированной на сохранение системной устойчивости в отрасли, и индикация на опережение системных кризисов.

По данным руководителя Ростуризма О. П. Сафонова, в последние годы 28 туроператоров приостановили свою деятельность (см. интервью О. Сафонова РИА «Новости» 29.01.2015. URL: <http://www.russiatourism.ru/>

contents/press-sluzhba/vystupleniya-doklady-i-intervyu/intervyu-rukovoditelya-rosturizma-olega-safonova-gia-novosti-29-yanvaryu-2015-g/), в том числе 20 (частично представлены в *табл. 1*) — во второй половине 2014 г. Из семи туроператоров, представленных в *табл. 1*, четверо, по данным СПАРК-Интерфакс, входили в 2013 г. в топ-50 рейтинга по показателю выручки от продаж: 10-е место — ООО «ВЕРСА», 12-е место — ООО «Солвекс-турне», 15-е место — ЗАО «Фирма «НЕВА»», 29-е место — ООО «Южный Крест Трэвел». Причиной кризиса деятельности данных туроператоров стала неплатежеспособность. Ростуризм признал это системной проблемой.

Международная ассоциация научных экспертов в области туризма (AIAEST) определяет туризм как социально-экономическую систему, совокупность отношений, связей и явлений, возникающих во время перемещения и пребывания людей в местах, отличных от их

Таблица 1

Туроператоры, приостановка деятельности которых в 2014 г. вызвала наибольший резонанс в обществе

Туроператор	Выручка-нетто от продажи за 2013 г., руб.	Прибыль (убыток) за 2013 г., руб.	Судебные иски, предъявленные туроператору после 2013 г.		Статус юридического лица
			количество	сумма	
ЗАО «Фирма «НЕВА»», Санкт-Петербург	3 784 527 000	1 433 333	21	33 931 454	Признан банкротом 13.01.2015
ООО «Компания «Лабиринт»», Москва	5 761 200	6 659 000	2	2 356 176	Признан банкротом 04.06.2015
ЗАО «Лабиринт-Т», Москва	40 668 000	3 275 000	14	7 757 475	Признан банкротом 25.04.2015
ООО «ИнтАэр», Москва	32 120 000	2 171 000	9	16 073 326	Нет точной информации
ООО «СОЛВЕКС-ТУРНЕ», Санкт-Петербург	4 550 927 000	245 000	12	57 673 048	Введено наблюдение 10.02.2015
ООО «Южный Крест Трэвел», Москва	1 899 388 000	2 455 000	12	327 559 088	Введено наблюдение 11.06.2015
ООО «ВЕРСА», Санкт-Петербург	5 493 016 000	11 909 000	39	75 137 174	Признан банкротом 16.05.2015

Источник: составлено автором по данным СПАРК-Интерфакс.

постоянного места проживания и не связанных с их трудовой деятельностью [2, с. 5].

Можно отметить, что *особенность туристской системы* обусловлена спецификой технологической цепочки создания и реализации конечного турпродукта как источника формирования выручки туроператора, выступающего отдельной самостоятельной бизнес-единицей, а также комплексом межхозяйственных и межотраслевых связей, влияющих на формирование конечного бизнес-продукта.

В авторском понимании *туристская система* — это совокупность элементов, связанных финансово-кредитными отношениями, взаимно обеспечивающих совместное и самостоятельное функционирование и устойчивое развитие в процессе формирования и реализации конечного турпродукта туристу-потребителю.

Туристская система включает следующие составляющие.

- Поставщики туристских услуг (гостиничное хозяйство, перевозчики, туристская инфраструктура).
- Туроператоры.
- Туристский рынок предложения туристского продукта.
- Турагенты.
- Рынок спроса туристского продукта.
- Туристы — потребители туруслуг.
- Представители внешнего надзора и контроля.
- Законодательные и нормативные документы.
- Профессиональные национальные ассоциации и союзы, саморегулируемые организации.
- Специализированные международные организации.
- Специалисты в туристской сфере и соответствующие образовательные учреждения.
- Страховые организации.
- Банки.
- Средства массовой информации.
- Условия национальной экономики, стадия экономического состояния экономики страны.
- Условия мировой экономики.

Таксономические связи различных уровней туристской системы представлены на рис. 1.

Организационно-экономический анализ туристской системы показал, что она *укрупненно* представляет собой *четырёхуровневую систему*. Можно говорить о международном туризме как глобальной туристской системе, российской туриндустрии как подсистеме в системе национальной экономики, российской туристской отрасли как системе взаимоотношений контрагентов экономики, финансово-хозяйственной деятельности туроператоров как системной деятельности.

Таким образом, рассматривая на микроуровне экономики финансово-хозяйственную деятельность туроператоров, являющихся бизнес-единицами туристской отрасли, можно отметить, что в реальности она представлена и функционирует как бизнес-система.

Туристская система может характеризоваться развитой и неразвитой инфраструктурой, развитым или неразвитым рынком, развитым или несовершенным туристским законодательством, эффективным или неэффективным регулированием, развитой или неразвитой конкуренцией и т.п. Например, характеристика развитости туристской системы с точки зрения доступности российского населения к услугам туроператоров может сводиться к условиям и распространенности онлайн, информационных и интернет-технологий либо наличию платежеспособного спроса.

Логически можно предположить, что *развитые туристские системы* в большей степени соответствуют требованиям устойчивости. Развитая туристская система будет выглядеть как более эффективная по каким-либо параметрам. Однако это не означает, что она будет идеальной и оптимальной для аналогичных систем. *Развитая туристская система* — находящаяся на такой стадии развития, при которой взаимодействие ее элементов с внешней средой стабильно устойчиво в своем развитии и может быть качественно выражено параметрами эффективной экономики.

Такими *количественными параметрами* могут быть:

- количество туристов, отправленных на отдых, в том числе выездной и внутренний туризм (рост);

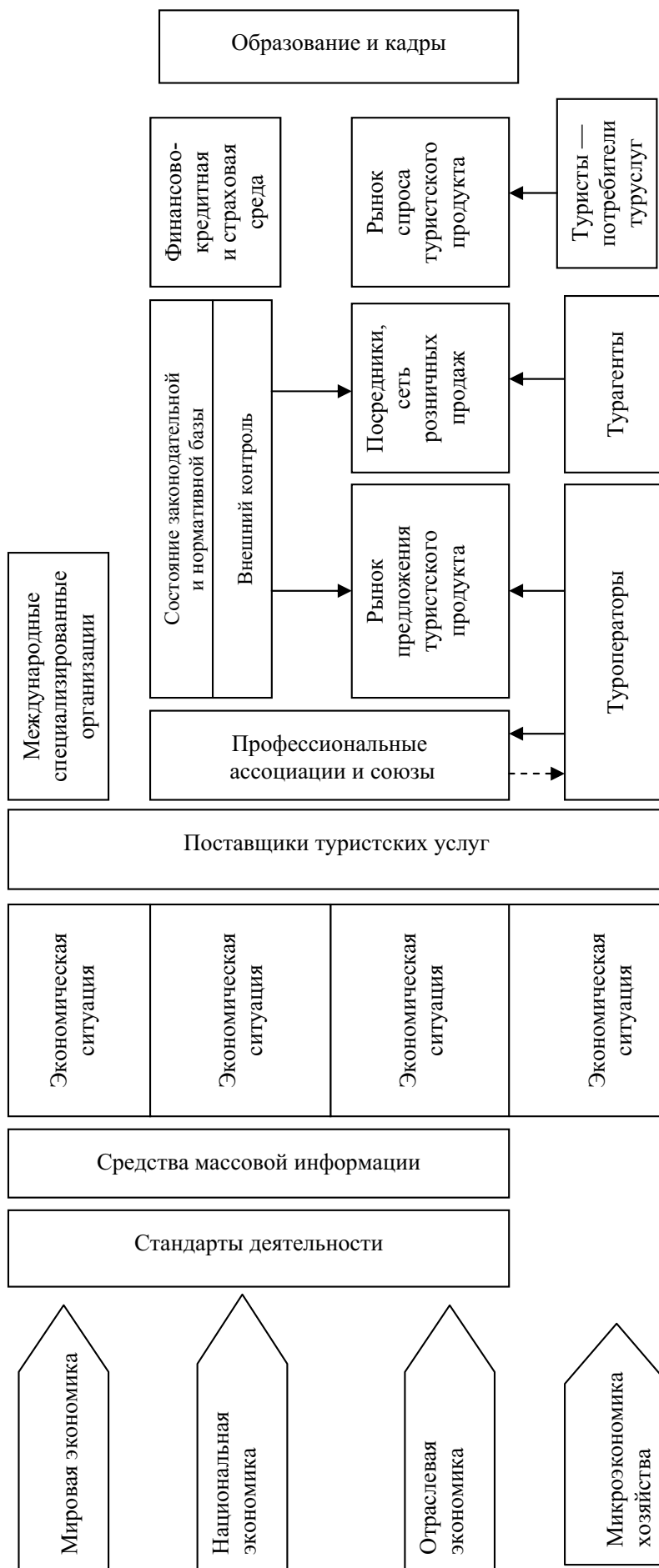


Рис. 1. Таксономические связи различных уровней туристской системы

Источник: составлено автором.

- количество въездных туристов (рост);
- доля туризма в ВВП страны (рост);
- количество туроператоров (снижение, стабильность, рост);
- собственный капитал туроператоров (рост);
- валовая выручка отрасли (рост);
- рентабельность бизнеса с учетом инфляции (стабильность, рост);
- трудовая занятость в отрасли (стабильность, рост);
- производительность труда в отрасли (как отношение количества отправленных туристов на одного сотрудника турфирмы либо как отношение выручки-нетто от продаж, приходящейся на одного сотрудника турфирмы) (рост).

Развивающиеся туристские системы характеризуются как *неустойчивые*, их деятельность не отличается эффективным управлением и контролем, широкой диверсификацией, сбалансированностью активов и капитала, достаточностью капитала, развитостью географических сегментов бизнеса. Данные системы работают в условиях периодически возникающих кризисов. Будучи самостоятельно слабыми по ряду причин, такие системы сильно подвержены внешним воздействиям, и восстановление их устойчивости требует большого количества мероприятий разного уровня воздействия. По выражению проф. Г.Г. Фетисова, неотлаженность системы, отсутствие ее необходимых блоков подрывает устойчивость, делает уязвимой по отношению к действию деструктивных факторов, препятствует дальнейшему развитию [3, с. 8].

Любая туристская система, очерченная по уровню иерархии или характеризуемая по уровню развития, формируется в оси жизненного цикла, что обусловлено ее эволюцией.

Абсолютно четко можно утверждать, что чем более развита национальная экономика и выше уровень потребления, тем она более ориентирована на выездной туризм, помимо внутреннего. В развивающихся национальных экономиках преобладает внутренний туризм как инструмент мультипликации доходов в сфере услуг, уменьшения вывоза иностранной валюты, развития собственной

инфраструктуры. По экспертным оценкам, например, в 2013 г. количество российских граждан, выехавших за рубеж с туристской целью, составило 18,3 млн человек, количество внутренних туристов — 35–37 млн (URL: <http://b2blogger.com/pressroom/182549.html>; дата обращения: 12.07.2015).

Официальной сравнительной статистики Росстата в этом ракурсе не существует, поэтому внутренний туристский поток можно оценить только по косвенным данным. Риски туроператоров являются рисками туристской системы, и наоборот. Риски туроператоров в сфере выездного туризма обширнее вследствие их уровня позиционирования в туристской системе (см. *рис. 1*). Кризис туристской отрасли является проявлением накопившихся системных отраслевых проблем. Системный риск — это вероятность финансовых потерь, связанных с неблагоприятными изменениями на туристском рынке в целом, вызванных, как минимум, двумя факторами.

Во-первых, так называемым эффектом домино (URL: <http://www.mirkin.ru/fin-future/part2/11/systemic-risks-and-crises.html>), когда кризис одного туроператора или связанной группы через взаимные обязательства распространяется на другие компании данного сектора экономики, а также на компании смежных секторов, например страховые, компании-перевозчики, гостиничное хозяйство, и даже на экономику других стран. Например, доходы мировой туристской индустрии, полученные от российских туристов, в 2014 г. снизились на 6%.

Во-вторых, кризисом доверия потребителей туристских услуг, приводящему к снижению общего спроса на рынке.

Стержневым моментом в вопросе профилактики кризисов в финансово-хозяйственной деятельности туроператоров как самостоятельных хозяйствующих субъектов и представителей конкретной отрасли является оценка их устойчивости. Устойчивость (неустойчивость) — важное свойство всех форм движения материи, от простейшего механического движения — перемещения тел в пространстве до таких сложных форм, как мышление и общественная жизнь [4, с. 5]. Устойчивость не

является антиподом движения, в движении она не уничтожается, а выступает его формой [3, с. 9].

По выражению проф. Л. В. Мантатовой: «Процесс развития идет — как минимум — двумя противоположными путями: изменчивости и устойчивости, хаоса и порядка, инволюции и эволюции. В этом единстве и взаимопереходе противоположных моментов развития понятие устойчивого развития делает акцент на эволюции, согласованности и направленности изменений. Процессу такого развития присущи порядок и безопасность, выживаемость и сохраняемость структур в противовес хаосу и катастрофичности. Словом, устойчивое развитие — это такая творческая эволюция системы, при которой никакие преобразования внутри системы, никакие внешние возмущающие факторы не могут вывести ее из состояния динамического равновесия» [5, с. 25].

Термин «устойчивость» широко используется во всех разделах науки и техники. Мы не будем углубляться в терминологический анализ слова, так как это работа была уже проделана филологами и многими нашими коллегами (см., например [3, 6, 7 и др.]).

С позиции диалектики, т.е. «общего — частного — общего», устойчивость туристской отрасли с точки зрения макро- и микроэкономики может быть оценена с различных углов зрения. С методологической точки зрения устойчивость отдельного туроператора находится в таком же диалектическом взаимодействии с устойчивостью туристской отрасли, как и устойчивость туристской отрасли с устойчивостью национальной экономики в целом. В условиях глобализации мировой экономики, трансформации мирового пространства, взаимопроникновения национальных экономик проблема финансовой устойчивости туристской системы перешагивает границы национальной экономики и затрагивает все мировое хозяйство.

С макроэкономических позиций устойчивость характеризует процесс в развитии туристской отрасли как системы в целом. В данном случае устойчивость — это макроэкономическая характеристика и всей туристской

отрасли как системы, и туроператора как ее отдельного элемента — подсистемы.

Туристская отрасль как система не пребывает в статическом состоянии, она является динамической системой, все время находится в движении, пополняется новыми компонентами, а также совершенствуется. Можно сказать, что *устойчивость туристской системы* — это приобретенная качественная характеристика состояния развития сектора экономики как отраслевой части мирового хозяйства. Так же как в экономической системе в целом, при устойчивости имеет место *динамическое развитие всех элементов туристской системы*, а не отдельных ее представителей. В процессе генезиса устойчивость туристской системы и туроператоров как ее элементов изменяется, эволюционирует, в этом контексте абсолютной устойчивости туристской системы не существует, так как один тип приходит на смену другому в ходе прогресса.

Классификация устойчивости туристской системы:

- по характеру — экономическая, политическая, репутационная;
- по субъективной оценке — реальная, мнимая;
- по времени — долгосрочная, краткосрочная;
- по характеру сбалансированности — сбалансированная и с неустойчивым равновесием;
- по своей структуре — финансовая, организационная, кадровая, операционная, маркетинговая, коммерческая;
- по проводимой политике — постоянная или часто меняющаяся в рамках общей концепции;
- с позиции скорости развития туроператоров — быстро развивающаяся, равномерно развивающаяся, неравномерно развивающаяся;
- с позиции адекватности развития экономической среды;
- с позиции общественной полезности — экстравертная, интравертная.

В Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденной распоряжением Правительства Российской

Федерации от 17 ноября 2008 г. № 1662-р, туризм рассматривается как существенная составляющая инновационного развития нашей страны, а также определены основные цели, задачи, принципы и направления государственной политики в сфере туризма.

С целью обеспечения устойчивого развития туристской отрасли как подсистемы единой системы российской экономики обозначим *стратегические мероприятия, способствующие повышению эффективности и обеспечению устойчивости туристской отрасли.*

1. Необходим единый государственный концептуальный подход к развитию, управлению и государственному надзору за туристской отраслью как сектором национальной экономики, имеющим высокий потенциал развития в России. Разработана Программа РФ «Развитие культуры и туризма» на 2013–2020 гг., утвержденная Постановлением Правительства РФ от 15 апреля 2014 г. № 317; в соответствии с перечнем поручений Президента Российской Федерации по вопросам развития въездного и внутреннего туризма в Российской Федерации от 30 июля 2013 г. № Пр-1814 разработана Стратегия развития туризма в Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденная распоряжением Правительства РФ от 31 мая 2014 г. № 941-р (URL: www.consultant.ru/ — СПС «Консультант-Плюс»). Данные документы рассматривают развитие отрасли аспектно, с точки зрения развития внутреннего и въездного туризма, что, несомненно, важно в современных политических и экономических условиях и условиях импортозамещения, а также для развития страны. Однако этот документ не рассматривает все проблемы туристской отрасли комплексно с позиции устойчивого развития и недопущения системных кризисов в отрасли.

2. Формирование конкурентоспособной среды, учитывая вхождение России в ВТО. Конкурентоспособность российских туроператоров может обеспечиваться за счет укрупнения туроператоров в более мощные устойчивые структуры при объединении ресурсов и формировании более крупного размера собственного капитала. Средние и малые

институты данной отрасли должны найти свою нишу. Решающую роль в этом направлении способен сыграть сам рынок, создающий условия и потребность для капитализации и формирования более мощных структур.

3. Использование в полной мере преимуществ, которые может дать иностранный капитал. В туристском секторе экономики доля иностранных инвестиций незначительна, поэтому опасаться отрицательного воздействия иностранных конкурентов (вытеснения с рынка национальных операторов; дестабилизации рынка в случае резкого ухода из страны; перекачки денежных потоков из-под юрисдикции РФ; переманивания высококвалифицированных кадров) пока преждевременно.

4. Разработка мероприятий, исключающих хождение неучтенной наличности, в процессе оказания туристских услуг. Например, при взаимодействии туроператоров и турагентов последние должны получать агентское вознаграждение-комиссию как отдельный денежный поток *cash-back*, на практике турагентства просто оставляют разницу в размере комиссионного вознаграждения из суммы оплаты тура, внесенного туристом, зачастую наличными. Кроме того, нередко турагентства еще и оплачивают туры наличными; в этих условиях, например, при финансовом контроле важно уделить внимание проверке лимита расчетов между юридическими лицами наличными средствами.

5. Совершенствование государственного надзора в туристской отрасли. Эволюционное развитие государственного надзора от жестко административного подхода к риск-ориентированному (пруденциальному). Во-первых, это более эффективный, рыночный формат государственного надзора, проверенный на опыте других отраслей и стран, а во-вторых, это полпути к полной саморегуляции отрасли. Хотя, на наш взгляд, в настоящий момент риск-ориентированный государственный надзор — оптимальный вариант по сравнению с жесткой административной формой надзора и саморегулированием как двумя крайностями.

6. С целью обеспечения финансовой устойчивости субъектов туроператорского рынка

необходима корректировка минимально допустимого размера собственного капитала. Проще говоря, размер стартового капитала как порог вхождения в туроператорский бизнес должен быть повышен. Аргументом в данном тезисе выступает то, что туроператоры в любом случае ежегодно выплачивают страховщикам/банкам финансовые гарантии по действующему законодательству. Данные суммы укрепляют страховщиков/банки, формируя им гарантированный приток денежных средств. В условиях более крупного размера собственного капитала риски потери устойчивости туроператоров были бы значительно ниже. При этом мы не призываем отказываться от дополнительного финансового обеспечения устойчивости туроператоров в виде финансовых гарантий страховщиков/банков, а также взносов в компенсационный фонд ассоциации «Объединение туроператоров в сфере выездного туризма «ТУРПОМОЩЬ»».

7. Ограничение видов предпринимательской деятельности в рамках туроператорского бизнеса. Туроператоры должны осуществлять только туристскую деятельность, что позволит снизить предпринимательские риски компании.

8. Рекомендация туроператорам организовать систему внутреннего контроля и риск-менеджмента с целью выявления, оценки рисков и предупреждения кризисов.

9. Введение в состав годовой отчетности туроператоров дополнительной отчетности в порядке надзора, включающей прогнозные данные и Отчет о рисках и их управлении.

Теоретически при планировании внутренних туристских маршрутов россияне могут и не пользоваться услугами туроператоров, если речь не идет об организованном туризме. Впрочем, и при выездном туризме многие российские туристы не лишены самостоятельности. Существует экспертное мнение, что количество туроператоров в мире, и в России в частности, будет снижаться именно по этой причине. Приход на российский рынок в 2009–2010 гг. представителей транснациональных компаний-конкурентов, например *TUI Travel (TUI Russia & CIS)* и *Thomas Cook Group* (НТК «Интурист»), свидетельствует об этом процессе глобализации мировой

экономики. Тезис о том, что туроператорский бизнес себя изживает и все будут путешествовать самостоятельно, сравним только с цитатой из любимого многими советского кинофильма о том, что «не будет ни книг, ни театров, одно сплошное телевидение».

Однозначно сохраняется востребованность в организованном планировании группового туризма:

- для социально незащищенных групп населения (многодетные семьи, малообеспеченные семьи с детьми, семьи с детьми-инвалидами, малообеспеченные пенсионеры, медицинская реабилитация и др.), так как это связано с планированием расходов государственного бюджета разного уровня и принадлежности;

- для паломнических групп, так как это связано со специфическим направлением тура и специфической группой населения;

- для участников гастрономического туризма, так как это подразумевает организованную дегустацию для группы лиц;

- для участников шоп-туров, так как это подразумевает скидки продавцов на товары по цене опта;

- для массовых традиционных направлений отдыха туристов в конкретный сезон, так как туроператор предлагает более выгодную цену за пакет тура по сравнению с самостоятельным путешествием за счет предоставленных оптовых цен поставщиками их услуг;

- в страны, где английский язык недостаточно употребительный в силу ряда причин.

Туроператоры являются финансово-экономическими институтами, поэтому их устойчивость следует рассматривать с финансово-экономической точки зрения, выясняя, насколько успешно они противодействуют внешним вызовам.

С позиции микроэкономики устойчивость туроператора — это его состояние во внешней финансово-экономической среде, которое обеспечивается наличием и использованием ресурсов в определенной перспективе. При этом отдельные туроператоры могут быть жизнестойкими, преодолевающими различные кризисы и при общей неустойчивости туристской системы.

Финансовая устойчивость является компонентом *общей устойчивости хозяйствующего субъекта*. Один из важнейших признаков финансовой устойчивости туроператоров — платежеспособность, которая формально может выражаться объемом денежных потоков. Если финансовая устойчивость хозяйствующего субъекта определяется как стабильное превышение доходов над расходами, то соответственно его платежеспособность проявляется в условиях превышения притоков денежных средств над оттоками. Поэтому понятие «финансовая устойчивость» более комплексное, широкое по сравнению с понятием «платежеспособность». По выражению проф. М. А. Федотовой, *финансовая устойчивость предприятия* — это такое состояние его финансовых ресурсов, их распределение и использование, которое обеспечивает развитие предприятия на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска. Обычно более высокая прибыльность связана и с более высоким риском, а это означает, что вместо получения большого дохода предприятие может понести значительные убытки и даже стать неплатежеспособным [7, с. 8–9]. *Финансовая устойчивость туроператоров* как аспект качественной оценки их финансового состояния обеспечивается соотношением собственных и привлеченных источников финансирования деятельности, обеспечивающим прибыльность, платежеспособность и устойчивое развитие.

Проф. Г. Г. Фетисов считает, что одним из важнейших требований к экономической системе является обеспечение ее надежности или состояния устойчивого равновесия в условиях воздействия внутренних и внешних факторов [3, с. 33]. Туристами и экспертами в области туризма «устойчивость» туроператора отождествляется с «надежностью» (Топ-5 критериев надежности туроператоров: мнения экспертов. Дайджест новостей туротрасли. Ассоциация туроператоров. 09.02.2012. URL: <http://www.atorus.ru/news/sectornews/new/15114.html>). В данном контексте «надежность» интерпретируется, ассоциируется с «безотказностью работы».

Надежность туроператора — это более субъективное определение, употребляемое внешними пользователями экономической информации в отношении туроператоров, которым они доверяют. Устойчивость туроператора — фундаментальное объективное макроэкономическое понятие. По выражению проф. Г. Г. Фетисова, «если надежный — это не всегда устойчивый, то устойчивый — это всегда надежный» [3, с. 30].

В качестве экспертных оценок (см. Рейтинг надежности туроператоров. URL: <http://travelata.ru/rating>) *критериев надежности туроператора в сфере выездного туризма* могут выступать *прямые* и *косвенные показатели* (табл. 2).

Экспертные критерии надежности, в отличие от аналитических критериев, являются *субъективными оценками*. На основе экспертных оценок критериев надежности туроператоров могут составляться, например, независимые рейтинги туроператоров, даваться экспертные суждения и др.

Прогнозируя эволюционное переформатирование государственного надзора за деятельностью туроператоров в сфере выездного туризма в сторону риск-ориентированного (пруденциального), оценка их финансовой устойчивости на основе аналитических критериев должна стать инструментом мониторинга органа государственного надзора. Документальным источником информации для раскрытия аналитических показателей финансово-хозяйственной деятельности туроператоров может выступать бухгалтерская отчетность и отчетность, составляемая в порядке надзора.

В теории финансового анализа используют *систему аналитических показателей*:

- исходя из положенных в основу измерителей — стоимостные и натуральные;
- в зависимости от того, какую сторону явлений и операций они измеряют, — количественные и качественные;
- исходя из применения отдельно взятых показателей или их соотношений — объемные и удельные [8, с. 27].

Традиционно в анализе финансово-хозяйственной деятельности применяют:

Экспертные критерии надежности туроператора в сфере выездного туризма

Прямой показатель надежности	Косвенный показатель надежности
Размер финансовых гарантий	Стаж работы на туристском рынке
Рейтинг надежности страховой компании туроператора	Наличие собственной агентской сети, работающей под брендом туроператора
Количество направлений (географические и операционные сегменты), диверсификация бизнеса	Стабильность/текучесть кадров
Наличие собственных принимающих компаний	Принадлежность к международному бизнесу
Наличие отелей на гарантии	Доля недовольных клиентов
Гарантии авиакомпаний	Наличие собственного офисного помещения
Размер собственного капитала	Участие в судебных исках
Доля собственного турпродукта в объеме продаж	Кредитная история
	Публичность бухгалтерской отчетности

Источник: составлено автором по данным опросов экспертов.

- показатели финансовой устойчивости;
- измерители платежеспособности и ликвидности;
- показатели рентабельности (доходности);
- параметры деловой активности;
- показатели рыночной активности.

Концептуально набор показателей, оценивающих финансовую устойчивость туроператорской деятельности, связан с основными понятиями бизнеса: активы, прибыль, темп роста, поток денежных средств.

Для целей оценки и интерпретации аналитических показателей используют *нормируемые показатели* — для их оценки применяют установленные нормы, теоретически обоснованные границы или диапазоны; *ненормируемые показатели* — для их оценки используют метод сравнения в динамике, с бенчмарками, эталонами, требованиями ключевых заинтересованных сторон бизнеса.

С концептуальной позиции риск-ориентированного надзора за деятельностью туроператоров в сфере выездного туризма методика анализа их финансовой устойчивости как комплексной качественной характеристики деятельности может включать систему полиаспектных направлений:

- 1) анализ прибыли организации и рентабельности ее деятельности;
- 2) анализ качества активов организации;
- 3) анализ качества привлеченного капитала;
- 4) анализ собственного капитала;
- 5) маркетинговый анализ;
- 6) анализ бизнес-стратегии [11, с. 619];
- 7) оценку риск-менеджмента;
- 8) анализ платежеспособности;
- 9) оценку ликвидности;
- 10) анализ движения денежных средств.

Внутри туристской системы и вне ее действуют различные разнонаправленные факторы, влияющие на устойчивость.

К *внутренним факторам*, определяющим финансовую устойчивость туроператора в конкретный момент времени, можно отнести:

- отраслевой сегмент рынка, диверсификацию;
- продуктово-маркетинговую стратегию;
- структуру турпродукта, туруслуг, их долю в общем платежеспособном спросе;
- размер собственного капитала;
- состав и структуру имущества, и в частности оборотных средств;
- структуру денежных потоков;
- финансовую стратегию как подсистему корпоративной стратегии, представленной в

виде долгосрочной программы конкретных действий по использованию собственных и привлеченных внешних финансовых ресурсов в организации для достижения стратегического конкурентного преимущества [9, с. 13–14];

- стадию жизненного цикла хозяйствующего субъекта.

К *внешним факторам*, влияющим на финансовое положение туроператора, можно отнести:

- политическую ситуацию, стабильность в своей стране и мире;
- макроэкономические факторы (налоговая и кредитная политика, уровень инфляции, стабильность курсов валют, инвестиционная активность и др.);
- платежеспособный спрос потребителей;
- общеэкономическую ситуацию в отрасли, стране, мире;
- конкуренцию на рынке предложения;
- законодательную и нормативную базу.

Наиболее распространенным методом ретроспективного и перспективного (прогнозного) экономико-статистического анализа является комплексный подход к взаимосвязанному изучению разнообразных направлений финансово-хозяйственной деятельности туроператора. Анализ финансовой устойчивости туроператора служит центральным звеном анализа его финансового состояния и одним из базовых блоков комплексного экономического анализа.

Финансово-хозяйственную деятельность туроператора можно представить как *сложную динамическую систему*, функционирующую и изменяющуюся во внешней среде, включающую:

- 1) вход (финансовые, управленческие, информационные и иные ресурсы);
- 2) процесс оказания туристских и сопутствующих ему услуг;
- 3) выход (конечные и обобщающие показатели).

Вход и выход хозяйственной системы обычно оценивают в количественных показателях, а поведение системы — в качественных показателях, которые определяют складывающиеся соотношения между количественными показателями главным образом на входе и выходе системы управления.

Логика подходов к проведению комплексного экономического анализа (далее — КЭА) может быть различной, учитывая приоритеты аналитика [10, с. 57]. Разработка системы КЭА носит творческий характер. В принципе возможно различное обоснование подходов к анализу финансово-хозяйственной деятельности, причем любой из таких подходов будет несвободен от недостатков, а значит, и обоснованной критики. Подход к комплексному анализу состоит в следующем: системность, взаимосвязь аналитических разделов, выражаемая через влияние результатов анализа каждой группы показателей на обобщающие показатели эффективности деятельности туроператора. Под системой показателей, характеризующей деятельность хозяйствующего субъекта или ее аспект, понимается совокупность взаимосвязанных величин, всесторонне отображающих состояние и развитие данного субъекта или явления. Система показателей должна удовлетворять ряду требований: а) необходимая широта охвата показателями системы всех сторон изучаемого субъекта или явления; б) взаимосвязь этих показателей; в) верифицируемость (проверяемость).

Модель КЭА с учетом специфики деятельности туроператора представлена на *рис. 2*. *Ключевые показатели*, характеризующие различные аспекты деятельности туроператоров, удобно анализировать в соответствии с логикой комплексного экономического анализа. Модель КЭА дает возможность сформировать систему ключевых показателей, охватывающих комплекс финансово-хозяйственных характеристик-индикаторов деятельности туроператора.

Поведем итоги. На основе системного подхода к пониманию развития туристской отрасли обозначены таксономические связи элементов различных уровней иерархии. Устойчивость туристской системы проявляется в устойчивости ее различных подсистем (см. *рис. 1*). В рыночном хозяйстве устойчивость туроператора находится в большей степени в зоне собственной ответственности менеджмента компании в рамках самостоятельно выбранной бизнес-политики. Внешнюю и внутреннюю оценку устойчивости деятельности

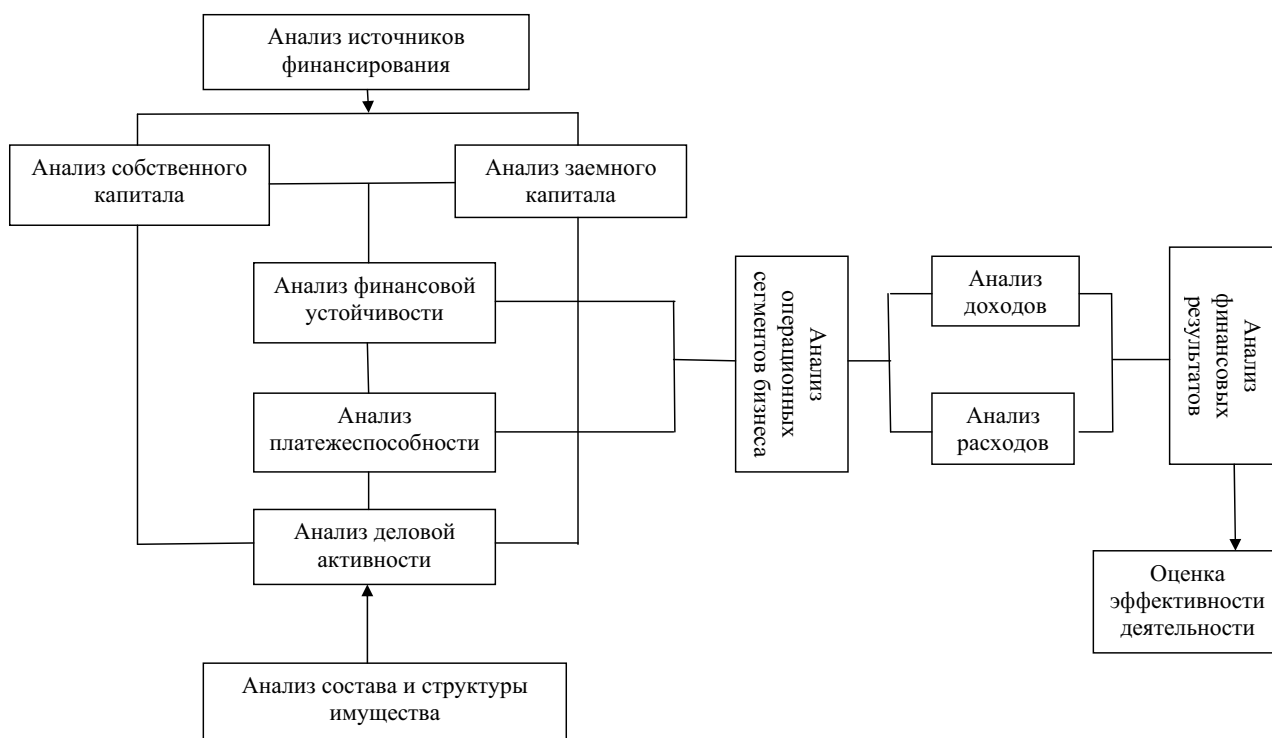


Рис. 2. Общая схема формирования и анализа основных групп показателей в системе комплексного экономического анализа туроператора

Источник: составлено автором.

туроператора можно проводить с помощью системы аналитических показателей, представленных в рамках КЭА (рис. 2). Основная цель мониторинга устойчивости туроператоров в сфере выездного туризма выражается в том, чтобы обеспечить их устойчивое функционирование во внешней среде в условиях рисков. Управление устойчивостью туроператоров представляет собой систему инструментов

разного уровня экономики: макро- (например, государственное регулирование, риск-ориентированный надзор, формирование общественного мнения), мезо- (например, стандарты и этика туристской деятельности, наличие компенсационного фонда, ассоциации, союзы), микроэкономики (например, достаточность собственного капитала, система внутреннего контроля и риск-менеджмента).

ЛИТЕРАТУРА

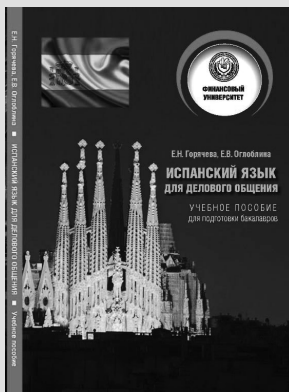
1. Гизятова А.Ш. Тенденции макрорегулирования туристской отрасли в РФ // Туризм: право и экономика. 2015. № 3.
2. Лойко О.Т. Туризм и гостиничное хозяйство: учеб. пособие. Томск: ТПУ, 2005 [Электронный ресурс]. URL: http://tourlib.net/books_tourism/lojko.htm (дата обращения: 17.07.2015).
3. Фетисов Г.Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки. М.: Финансовая академия, 2002. 180 с.
4. Чульский Л.А. Устойчивость в природе. М.: Знание, 1965. 94 с.
5. Мантатова Л.В. Философские перспективы устойчивого развития информационного общества. Улан-Удэ: БГУ, 2002. 244 с.
6. Герасимова Е.Б. Феноменология анализа финансовой устойчивости кредитной организации. М.: Финансы и статистика, 2006. 392 с.
7. Родионова В.М., Федотова М.А. Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции. М.: Перспектива, 1995. 98 с.
8. Бочаров В.В. Финансовый анализ. Краткий курс. СПб.: Питер, 2008. 240 с.

9. *Понов С.А.* Стратегическое управление: 17-модульная программа для менеджеров «Управление развитием организации». Модуль 4. М.: ИНФРА-М, 2000. 304 с.
10. *Гизятова А.Ш.* Аналитические процедуры аудита страховых организаций: дис. ... канд. экон. наук. М., 2003. 173 с.
11. *Bulyga R. P.* Business audit: the new concept of the XXI century // World Applied Sciences Journal. 2014. Vol. 29. № 5. P. 619–622.

REFERENCES

1. *Gizyatova A. Sh.* Tendencii makroregulirovaniya turistskoj otrasli v RF [Trends macroregione tourism industry in Russia]. *Turizm: pravo i jekonomika — Tourism: law and Economics*, 2015, no 3, p. 15–20 (in Russian).
2. *Lojko O. T.* Turizm i gostinichnoe hozjajstvo [Tourism and hospitality management]. Tomsk: TPU, 2005. URL: http://tourlib.net/books_tourism/lojko.htm (in Russian).
3. *Fetisov G. G.* Ustojchivost' kommercheskogo banka i rejtingovye sistemy ee ocenki [The stability of a commercial Bank and a rating system of its evaluation]. Moscow: Financial Academy, 2002, 180 p. (in Russian).
4. *Chul'skij L. A.* Ustojchivost' v prirode [Sustainability in nature]. Moscow: Knowledge, 1965, 94 p. (in Russian).
5. *Mantatova L. V.* Filosofskie perspektivy ustojchivogo razvitija informacionnogo obshhestva [Philosophical perspectives on sustainable development of the information society]. Ulan-Ude: BSU, 2002, 244 p. (in Russian).
6. *Gerasimova E. B.* Fenomenologija analiza finansovoj ustojchivosti kreditnoj organizacii [Phenomenology of analysis of financial stability of the credit institution]. Moscow: Finance and Statistics, 2006, 392 p. (in Russian).
7. *Rodionova V. M., Fedotova M. A.* Finansovaja ustojchivost' predpriyatija v uslovijah infljicii [Financial stability of the enterprise in terms of inflation]. Moscow: Perspective, 1995, 98 p. (in Russian).
8. *Bocharov V. V.* Finansovyj analiz. Kratkij kurs [Financial analysis. Short course]. SPb.: Peter, 2008, 240 p. (in Russian).
9. *Popov S. A.* Strategicheskoe upravlenie: 17-modul'naja programma dlja menedzherov «Upravlenie razvitiem organizacii». Modul' 4 [Strategic management: 17-modular program for managers "organizational development". Module 4]. Moscow: INFRA-M, 2000, 304 p. (in Russian).
10. *Gizyatova A. Sh.* Analiticheskie procedury audita strahovyh organizacij [Analytical procedures audit of insurance companies] Dissertation. ... cand. econ. sciences. Moscow, 2003, 173 p. (in Russian).
11. *Bulyga R. P.* Business audit: the new concept of the XXI century // World Applied Sciences Journal. 2014. Vol. 29. no 5. p. 619–622 (in England).

КНИЖНАЯ ПОЛКА



Горячева Е.Н., Оглоблина Е.В.

Испанский язык для делового общения: учеб. пособие для студентов бакалавриата. — М.: Финансовый университет, 2015. — 160 с.

ISBN 978-5-7942-1264-8

Данное пособие является частью учебно-методического комплекса для студентов экономических направлений, изучающих испанский язык. Пособие составлено в соответствии с требованиями программы Финансового университета по иностранным языкам. Основными задачами пособия являются формирование навыков и умений устной и письменной речи и развитие иноязычной коммуникативной компетенции у студентов, изучающих испанский как первый и второй иностранный язык.