

СТАТЬИ И СООБЩЕНИЯ

Экономика и туризм

Использование данных системы управления рисками в туризме для осуществления риск-ориентированного аудита

¹ Валерий Дмитриевич Андреев
² Диана Григорьевна Малышенко

¹ Сочинский государственный университет, Россия
354000, г. Сочи, ул. Советская, 26а
доктор экономических наук, профессор
E-mail: andreev_2003@rambler.ru

² Сочинский государственный университет, Россия
354000, г. Сочи, ул. Советская, 26а
аспирант

Аннотация. В статье проведена классификация хозяйственных рисков в рыночной экономике и в сфере туристской деятельности. Обоснованно, что данные системы управления рисками должны использоваться для разработки методологии риск-ориентированного аудита, оценки риска средств внутреннего контроля, рисков существенных искажений в финансовой (бухгалтерской) отчетности и определения процедур проверки.

Ключевые слова: Классификация экономических рисков, риски в туризме, субъекты и объекты риск-ориентированного контроля, изучение и оценка рисков.

УДК 657.6

В русском языке рисковать значит действовать предприимчиво. В.И. Даль определял риск как предприимчивость, действие наудачу в надежде на счастливый исход, а С.И. Ожегов — как возможную опасность. Обобщая эти определения, можно сказать, что риск — это опасность, угрожающая успешному результату. Другими словами, риск — это угроза того, что предприниматель понесет потери в виде дополнительных расходов или получит доходы ниже тех, на которые рассчитывал [1].

В тоже время следует отметить, что риск представляет собой специфическую деятельность, связанную с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели.

В начале 90-х годов в России было выделено более 17 видов «рисков»: хозяйственный, финансовый, валютный, инвестиционный, процентный и др., что поставило вопрос о необходимости уточнения термина «риск» и его классификации.

Сегодня в экономической литературе риск не имеет единого определения [2]. Но основа любого риска — это неуверенность в будущем, возможная опасность. Традиционно выделяются два определения риска. Первое базируется на причинах риска и их неопределенности. Второе определение риска основывается на самом воздействии на риск. Отсюда риск — это негативное отклонение от поставленной цели.

Классификация экономических рисков строится с учетом множества критериев. Жесткую границу между различными видами рисков провести довольно сложно. Как правило, многие риски между собой взаимосвязаны, и изменения в одном из них вызывают изменения в другом, но все они влияют на экономические результаты предприятия в целом.

В туристских организациях всю совокупность рисков можно разделить на две группы: возможные для туристов при планировании и осуществлении тура (собственно туристские риски) и экономические или хозяйственные риски, обусловленные деятельностью туристических предприятий при формировании, реализации туров и оказании рекреационных услуг.

Первая группа рисков включает факторы, связанные либо с материально-финансовыми потерями (утрата и порча имущества во время поездок, финансовые убытки, кражи, штрафы), либо с угрозами жизни и здоровью туриста.

Во вторую группу входит большое число видов рисков, присущих деятельности предприятий туристско-рекреационного комплекса, которые возникают вследствие сложности и разнообразия финансово-хозяйственных связей туристской индустрии с другими отраслями.

Подобное переплетение экономических связей присуще и другим отраслям, но в туристическом комплексе оно носит специфический характер [3].

Существенная сторона сопряженности этого комплекса с другими отраслями заключается в том, что каждая из них имеет спецификацию рисков и вносит свой «добавочный вклад» в общий уровень туристских рисков. На все предприятия туристического комплекса оказывают влияние риски, которые с определенной долей условности можно отнести к универсальным, воздействующим на любой хозяйствующий субъект независимо от его отраслевой принадлежности и организационно-правовой формы. Речь идет о финансовых, инвестиционных, кадровых, инфляционных и других рисках.

В туристическом комплексе, следовательно, происходит наложение рисков друг на друга, их временное и пространственное рассредоточение. В результате совокупное влияние неблагоприятных факторов и процессов кристаллизуется в обобщенном понятии «туристский риск».

Необходимо учитывать также влияние внутренних факторов рисков туристического комплекса. Под внутренними факторами понимаются неблагоприятные события из-за сбоев, во-первых, в основной деятельности конкретного предприятия туристического комплекса, во-вторых, во взаимодействии этого предприятия со своим экономическим окружением.

К первой группе внутренних факторов относятся непредвиденные срывы при проведении основных видов деятельности, внезапная поломка имущества или резкое снижение его ремонтнопригодности, критический износ основных фондов, нарушение персоналом трудовой дисциплины, грубые ошибки в организации текущих процессов, эксплуатация несоответствующих туристским ГОСТам объектов, отставание в технической оснащенности. Риски могут возникать в результате ухудшения текущих условий функционирования туристского предприятия: сокращения арендуемых и эксплуатируемых площадей, слабого оснащения материальных, трудовых и финансовых потоков. Это приводит не только к потере конкурентных преимуществ и снижению качества предоставляемых услуг, но и к полному отказу от туристической услуги.

Вторая группа внутренних факторов рисков возникает при установлении деловых связей конкретного субъекта туристского комплекса с другими хозяйствующими единицами. В структуре конечного продукта, покупаемого туристом, наибольшую долю занимают расходы по приобретению прав на услуги сторонних организаций, прежде всего транспортных предприятий и средств размещения. Заключение договора на оказание той или иной услуги само по себе не гарантирует полной защиты от неблагоприятного воздействия каких-либо событий. Туристические предприятия несут высокие риски из-за неисполнения или ненадлежащего исполнения условий хозяйственных договоров. Нередки случаи неудовлетворительного обслуживания туристов вследствие внезапно возникших проблем с оператором принимающей стороны, недобросовестности организаторов туров, наличия фирм-однодневок и т. д. При наличии посредника негативным фактором является изменение пункта договора, касающегося снижения размеров комиссионного вознаграждения. Иногда могут выдвигаться дополнительные, не предусмотренные в первоначальном варианте договора обязательства по страхованию туров, предоставлению дополнительных гарантий и т. п. В результате на предприятие переносятся все риски неисполнения этих обязательств. В отношениях с конечными потребителями (туристами) данные риски возникают из-за внезапного, часто необоснованного отказа туриста полностью оплатить ранее забронированный тур.

Фактором риска является ситуация, когда объемы обращающихся материальных, информационных и трудовых ресурсов значительно превышают возможности самой организации. Другими словами, туристическое предприятие планирует и закупает ресурсы, запускает новые предложения, расширяет спектр услуг, но делает это в объеме гораздо

большем, чем объем, распределенный по последующим договорам. Предприятие переоценивает свои возможности, и разработанные туристические программы могут остаться незапущенными или осуществляться в урезанном виде [4].

В литературе экономические риски подразделяют по множественным классификационным признакам. Приведем некоторые из них в таблице 1.

Таблица 1

Виды экономических рисков

| Классификационный признак | Виды рисков |
|---|--|
| 1. По возможности страхования | 1.1. Страховой риск. 1.2. Нестраховой риск |
| 2. По возможности диверсификации | 2.1. Систематический риск характерен для всей экономической системы или отдельного рынка и не поддается диверсификации. Данный тип риска определяется факторами, влияющими на все отрасли и предприятия: возможные политические изменения в стране и мире, уровень инфляции, экономические колебания и т. д. 2.2. Несистематический риск связан со спецификой деятельности предприятия, сложностями его функционирования, а также с проблемами отрасли, в которой оно действует. Риск может быть предопределен посредством диверсификации |
| 3. В зависимости от этапа решения проблем | 3.1. В сфере принятия решений. 3.2. В сфере реализации решений |
| 4. По природе возникновения | 4.1. Риск, связанный с неэффективностью менеджмента. 4.2. Риск, обусловленный недостатками информации. |
| 5. По масштабам действия | 5.1. Глобальный риск является отражением экономической ситуации в стране, в отдельных отраслях, регионах. 5.2. Локальный риск возникает на уровне предприятия |
| 6. По сфере возникновения | 6.1. Внешние риски, непосредственно не связанные с деятельностью организации. 6.2. Внутренние риски, возникающие в результате влияния внутренних факторов в деятельности предприятия. |
| 7. По длительности воздействия во времени | 7.1. Кратковременные риски, действующие в течение известного отрезка времени. 7.2. Постоянные риски непрерывно угрожающие финансово-хозяйственной деятельности в данном секторе экономики |

| | |
|--|--|
| 8. По степени допустимости | <p>8.1. Допустимый риск, при котором потери возможны, но по размеру они меньше ожидаемой предпринимательской прибыли.</p> <p>8.2. Критический риск характеризуется не только потерей прибыли, но и недополучением предполагаемой выручки.</p> <p>8.3. Катастрофический риск, как правило, приводит к банкротству фирмы, то есть к потере всех средств.</p> |
| 9. В зависимости от видов экономической деятельности | <p>9.1. производственный риск;</p> <p>9.2. коммерческий риск;</p> <p>9.3. кредитный риск;</p> <p>9.4. инвестиционный риск;</p> <p>9.5. валютный риск;</p> <p>9.6. инфляционный риск и др.</p> |

Некоторые авторы, кроме того, классифицируют риски по степени зависимости ущерба от исходного события, по уровню возникновения риска (на уровне компании, службы риск-менеджмента, отдельного сотрудника), в зависимости изменения от времени (статические риски и динамические риски), по фазам выполнения бизнес-процесса (планирование, реализация, завершение), по связи с бизнес-процессами, по специфике источника возникновения. Следует отметить, что риск присутствует в любой экономической деятельности, и существует бесчисленное множество его видов, поэтому любая классификация рисков весьма условна, так как границу между отдельными видами риска можно провести весьма приблизительно. Многие риски взаимосвязаны, и изменения в одном из них вызывают изменения в другом, но все они, в конечном счете, влияют на результаты деятельности туристской организации и требуют оценки и управления. По понятным причинам не застрахована от перечисленных видов предпринимательского риска и деятельность туристских предприятий.

В 2008 г. была принята Стратегия развития туризма в Российской Федерации на период до 2015 г. Как отмечается в Стратегии, ее реализация сопряжена с 5-ю группами рисков (макроэкономические, финансовые, техногенно-экологические, геополитические и международные риски), которые могут препятствовать достижению запланированных результатов. В связи с этим принципиальное значение имеют исследования, направленные на получение методик всесторонней оценки проблем туристско-рекреационного комплекса, повышается значимость и актуальность разработки системы управления туристскими рисками, включающей комплекс мер со стороны аудита по предотвращению возможных потерь материальных, финансовых, туристских и иных ресурсов.

Серьезного исследования требуют проблемы управления в таких звеньях туристско-рекреационного комплекса, как туристские предприятия. Попытки российских туристских предприятий разработать инструментарий внутреннего риск-менеджмента не обеспечили внедрение комплексной системы управления рисками ввиду отсутствия полноценной методологии и соответствующих методик управления и аудита, учитывающих специфику туристско-рекреационной деятельности. Хотя среди ученых, занимающихся проблемами безопасности и рисков в туристской отрасли, следует выделить работы, касающиеся теоретико-методологических аспектов анализа рисков туристско-рекреационного комплекса М.Б. Биржакова, Ю.Ф. Волкова, Н.А. Восколович, Н.П. Казакова, А.Б. Косолапова, М.М. Маринина, А.О. Овчарова, Е.Л. Писаревского, А.А. Ситникова.

Вместе с тем, существующие методы и методики оценки и управления экономическими рисками не нашли применения в деятельности предприятий туристско-рекреационного комплекса. Экономическая наука и практика не выработали единых концептуальных и методологических подходов к анализу туристских рисков и построению на этой основе многоуровневой системы управления, а также их аудиту. В настоящее время отсутствуют комплексные исследования, направленные на раскрытие проблем и выявление тенденций развития туристской индустрии в контексте влияния экономических рисков, а также оценки

рисков туристско-рекреационного комплекса с позиции аудиторской деятельности. Поэтому важное значение имеет научная и практическая выработка рекомендаций для субъектов, осуществляющих риск-менеджмент, а также риск-ориентированный контроль на объектах туристско-рекреационного комплекса (рис. 1). В туристских компаниях для достижения устойчивого роста конкурентных преимуществ целесообразно формирование интегрированных систем управления рисками, основу которых должны составлять система ключевых показателей риска, риск-ориентированный аудит, система процедур управления рисками.



Рис.1 Субъекты, объекты и методы риск-ориентированного контроля предпринимательской деятельности предприятий туристского бизнеса

При этом целесообразно в службах внутреннего аудита туристских компаний сконцентрировать всю информацию об используемых автоматизированных и информационных системах, стандартах, процедурах контроля и рисках на уровне всех бизнес-процессов, реализовавшихся и возможных рисковомых событиях. Деятельность внутреннего и внешнего аудита должна быть тесно связана с выявлением и оценкой существенных рисков, рискообразующих факторов, для чего осуществляется разработка плана аудита, охватывающего бизнес-процессы с существенным уровнем рисков и привязка объектов аудита к ключевым стратегиям и бизнес-рискам.

Новый подход к организации аудита в туристских компаниях заключается в использовании методологии управления рисками, на основе которой выстраивается методология самого аудита [5]. Риск – ориентированный подход к организации аудита включает использование данных системы управления рисками при планировании аудита и управлении рисками собственной деятельности. Основными объектами внимания риск-ориентированного аудита должны стать элементы системы управления – системы внутреннего контроля и управления рисками по функциональным направлениям

деятельности туристской компании. Кроме того, для определения объектов проверки можно использовать виды деятельности туристской организации, а можно выделить бизнес-процессы с одновременной их увязкой с центрами прибыли и центрами затрат. Детализация бизнес-процессов позволит аудиторам детализировать оценку риска до наиболее важных операций.

При этом одной из основных функций риск-ориентированного аудита является подготовка обоснованных рекомендаций по повышению эффективности системы управления компании.

При оценке рисков аудитор должен установить, какие из выявленных рисков, по профессиональному суждению аудитора, являются рисками, которые требуют специального аудиторского рассмотрения (такие риски определяются как «значимые риски»). Определение значимых рисков, которое следует осуществлять в ходе большинства аудиторских проверок, является делом профессионального суждения аудитора [6]. Высказывая такое суждение, аудитор абстрагируется от влияния установленных средств контроля, связанных с риском, и определяет, являются ли характер риска, вероятная величина потенциального искажения, включая возможность того, что риск может вызвать множественные искажения, и вероятность возникновения риска таковыми, что потребуют специального аудиторского рассмотрения.

Вероятность возникновения значимых рисков низка при осуществлении типовых и несложных хозяйственных операций, которые являются объектом регулярной обработки, поскольку им присущи более низкие неотъемлемые риски. С другой стороны, значимые риски, как правило, проистекают из рисков хозяйственной деятельности, которые могут привести к существенному искажению (рис. 2).

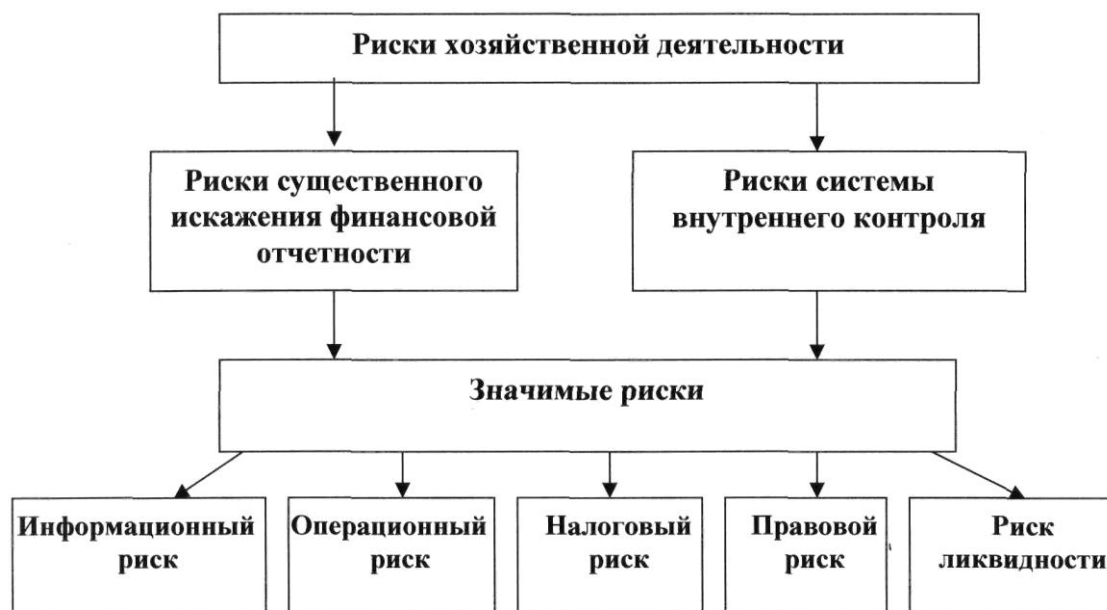


Рис. 2 Риск-ориентированный подход к организации аудита на предприятиях туристского бизнеса

Изучая характер рисков, аудитор рассматривает ряд вопросов, включая следующие:

- указывает ли риск на недобросовестные действия;
- связан ли риск с недавними существенными изменениями в отрасли, новыми требованиями по ведению учета и подготовке отчетности, что требует особого внимания аудитора;
- насколько сложными являются хозяйственные операции;
- связан ли риск со связанными сторонами, которые имеют важное значение для отчетности;

- какова степень субъективности при расчете некоторых оценочных значений, содержащихся в финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- сопутствует ли риск хозяйственным операциям, кажущимся необычными или нетипичными для деятельности аудируемого лица.

Значимые риски, как правило, имеют отношение к нетипичным хозяйственным операциям, а также к числовым показателям, требующим от учетного персонала применения профессионального суждения. К нетипичным хозяйственным операциям относятся операции, которые являются необычными в связи с их объемом либо в связи с их характером, а также те, которые повторяются нечасто. Необходимость профессионального суждения возникает при расчете оценочных значений при отсутствии точных способов их определения.

Риски существенного искажения могут быть выше для рисков, связанных с важными нетипичными хозяйственными операциями, в связи со следующими обстоятельствами:

- высокая степень вмешательства руководства в учетный процесс;
- высокая степень ручного вмешательства в процесс сбора данных и их обработки;
- применение сложных расчетов или учетных принципов;
- характер нетипичных хозяйственных операций, который может осложнить для аудируемого лица порядок применения эффективных средств контроля в отношении рисков.

Риски существенного искажения могут быть выше для рисков, связанных с числовыми показателями, требующими от учетного персонала применения профессионального суждения при расчете оценочных значений, при отсутствии точных способов их определения в связи со следующими обстоятельствами:

- в отношении принципов расчета оценочных значений или признания доходов могут существовать различные подходы;
- данное суждение может быть субъективным, сложным или требовать допущений о влиянии исхода будущих неопределенных событий.

В отношении значимых рисков аудитор, если им это не было сделано ранее, должен оценить организацию установленных в отношении этих рисков средств контроля, включая контрольные действия, и определить, выполнялись ли они. Понимание средств контроля, установленных по отношению к значимым рискам, требуется для того, чтобы получить адекватную информацию, необходимую для разработки эффективного подхода к проведению аудита. Кроме этого аудитор еще должен понять, реагировало ли руководство на риски и если реагировало, то как, и осуществлялись ли по отношению к рискам контрольные действия, например, обзорная проверка со стороны руководства или экспертов в отношении сделанных допущений, формальный пересчет оценочных значений или получение одобрения представителей собственника.

Если руководство не отреагировало на значимые риски введением средств контроля и в результате аудитор придет к заключению о существенном недостатке системы внутреннего контроля аудируемого лица, то ему следует сообщить об этой проблеме представителям собственника. Аудитору следует учесть влияние этого обстоятельства на оценку аудиторского риска.

Участники аудиторской группы должны обсудить подверженность финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица существенным искажениям. Это дает возможность более квалифицированным участникам аудиторской группы, включая руководителя аудиторской проверки, поделиться своими знаниями о деятельности аудируемого лица, а также обменяться информацией о возможных рисках хозяйственной деятельности аудируемого лица с другими участниками и о том, каким образом и где финансовая (бухгалтерская) отчетность, возможно, подвержена существенным искажениям. При этом особое внимание уделяется подверженности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица существенным искажениям вследствие недобросовестных действий. Также должен быть обсужден порядок применения установленных принципов составления финансовой (бухгалтерской) отчетности к конкретным условиям и фактам хозяйственной деятельности аудируемого лица.

Таким образом, при применении риск-ориентированного подхода аудиторская работа концентрируется в областях с более высоким возможным риском, что упрощает аудит в областях с низким риском, снижает его трудоемкость. Основными объектами аудита помимо

финансовой (бухгалтерской) отчетности, системы внутреннего контроля становится система управления рисками хозяйствующего субъекта. Понимание аудитором рисков хозяйственной деятельности аудируемого лица повышает вероятность выявления рисков существенного искажения информации в финансовой (бухгалтерской) отчетности. Группировка рисков в туристской деятельности дает возможность оценить влияние рисков хозяйственной деятельности на имущество, источники его формирования, результаты финансово-хозяйственной деятельности, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности хозяйствующих субъектов-участников туристской деятельности. На базе современной концепции риск-ориентированного аудита возможна оценка риска средств внутреннего контроля, рисков существенных искажений в финансовой (бухгалтерской) отчетности и разработка процедур аудита в ответ на оцененные риски. При этом учитываются факторы риска, степень риска, статья финансовой (бухгалтерской) отчетности и предпосылки подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, на которые влияют выявленные риски.

Примечания:

1. Шапкин А.С., Шапкин В.А. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций: Учебник. М., 2005.
2. Иванов А.А., Олейников С.Я., Бочаров С.А. Риск-менеджмент. Учебно-методический комплекс. М.: Изд. центр ЕАОИ, 2008.
3. Овчаров А.О. Туристический комплекс России: тенденции, риски, перспективы. М.: ИНФРА-М, 2009.
4. Косолапов А.Б. Управление рисками в туристском бизнесе. М.: КноРус, 2009.
5. Сквирская Е.Л. Последние изменения стандартов аудиторской деятельности: внедрение риск-ориентированных подходов к аудиту // Финансовые и бухгалтерские консультации. 2009. № 1; Боков М.А., Геворгян А.С., Демерчян Н.С. Стратегия развития г. Сочи как курорта мирового уровня или туристской дестинации // Вестник СГУТиКД. 2011. № 1. С. 13–16.
6. ПСАД № 8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности», утвержденное постановлением Правительства РФ от 19 ноября 2008 г. № 863.

Use of Tourism Risk Management Data for Risk-based Auditing

¹Valery D. Andreyev
²Diana G. Malysenko

¹ Sochi State University, Russia
 26a Sovetskaya Str., Sochi 354000
 Doctor of Economics, Professor
 E-mail: andreev_2003@rambler.ru
² Sochi State University, Russia
 26a Sovetskaya Str., Sochi 354000
 Postgraduate student

Abstract. The article classifies economic risks in market economy and travel industry, justifies the necessity of risk management data use for risk-based auditing methodology development, internal inspection risk estimation, risk of misstatements in financial (accounting) statements and auditing procedures detection.

Keywords: economic risks classification, tourism risks, risk-based inspection subjects and objects, risks examination and estimation.

UDC 657.6