

Исследование рисков формирования туристского кластера: методический аспект

Анна Евгеньевна Бойко

Сибирская академия государственной службы, Россия
630102, г. Новосибирск, ул. Нижегородская, 6
Кандидат экономических наук, старший преподаватель
E-mail: boiko_82@ngs.ru

Аннотация. В статье обосновывается использование кластерного подхода в развитии туризма, аргументирована необходимость учета рисков при формировании туристских кластеров и представлена их классификация.

Ключевые слова: риски, туристский кластер.

УДК 338.48

В рыночной экономике риск – ключевой элемент любой деятельности. В условиях политической, экономической и социальной нестабильности степень риска значительно возрастает. Управление этим процессом может осуществляться за счет согласования интересов участников территориального сообщества, во-первых, на основе кластерного подхода, во-вторых, через планы развития территорий. Вовлечение в развитие кластера близлежащего окружения и установления партнерских отношений между ними достигается благодаря активному включению государственных структур в его функционирование. Такой характер взаимодействия является выгодным для всех сторон и участников кластера. Это объясняется тем, что успех одного, нескольких или всех участников распространяется на ближайшее окружение: поставщиков, потребителей, конкурентов, сопредельные территории. Это служит основой для повышения степени доверия между участниками кластера вследствие их постоянного взаимодействия, осознания их взаимосвязи и взаимозависимости и распределения рисков между ними.

Низкая конкурентоспособность российского туризма вызывает необходимость осуществления конкретных мер, способных изменить положение в этом виде экономической деятельности, создать альтернативу выездному туризму россиян. Преодоление проблем развития туризма возможно при внедрении эффективного организационно-экономического механизма. Туристский кластер, представляя собой территориально-отраслевую группу взаимодополняющих друг друга предприятий и организаций, функционирующих на основе концентрации воспроизводственного потенциала, связанных единой технологической цепочкой, включая и органы власти, способен активизировать деятельность экономических агентов в этом секторе экономики. При этом необычно широкий набор участников туристского кластера расширяет спектр возможных рисков.

Под риском понимается возможность наступления одного или нескольких случайных событий, являющихся причиной отклонения полученного результата или наблюдаемого экономического показателя от ожидаемого значения. Риск оказывает влияние на экономические показатели: результат отклоняется от ожидаемого значения в ту или другую сторону. Величина отклонения является случайной величиной и зависит от уровня риска: чем больше риск, тем сильнее отклонение.

Существуют определенные виды рисков, действию которых подвержены все без исключения организации. Общие риски одинаковы для всех участников экономической деятельности. Наряду с общими есть специфические виды рисков, характерные для определенных видов деятельности. Туризм, в сравнении с другими видами услуг, больше всех выделяется своей рискованностью и неопределенностью, ситуация риска может возникнуть вследствие разных факторов в любой момент времени и в любом месте и может затрагивать как самих туристов, так и предприятия туристского комплекса, рекреационные территории и туристские ресурсы [1, с. 74].

Путешествие само по себе является рискованным мероприятием из-за смены климатических условий, использования различных видов транспорта и способов перемещения, занятия высокорискованными видами отдыха, незнанием обычаев местного населения. Туризм содержит в себе огромное количество явных и скрытых угроз, одинаково

опасных как для туристов, так и для производителей и поставщиков туристских услуг: турфирм, гостиниц, ресторанов, авиакомпаний и других предприятий.

Автором сформулированы основные особенности рисков туристской деятельности [2, 3, 4]:

1. Комплексный всеобъемлющий характер риска. Риски распространяются на всех участников, а также на растительный и животный мир, культурно-историческое наследие.

2. Необходимость прогнозирования рисков в будущем. Риски приводят к экономическому ущербу от неблагоприятных событий, которые могут проявиться не только в настоящем, но и в будущем.

3. Наличие угрозы здоровью и жизни туриста, вызванной его нахождением в незнакомой среде.

4. Взаимозависимость рукотворных и нерукотворных рисков. Риски образуют как финансово-экономические, так и природные, не зависящие от человека и организаторов туризма, источники опасности, которые вместе с тем могут находиться во взаимосвязи.

Сложность исследования рисков туристской деятельности определяется многогранностью туризма, его межотраслевым характером. Необходимо учитывать, что туризм, с одной стороны, определяется как услуга населению, а с другой, – как система услуг, оказываемых различными по своей экономической деятельности организациями.

Всю совокупность туристских рисков можно разделить на две группы:

1. **Возможные риски для туристов при планировании и осуществлении тура**, т.е. включает факторы, связанные либо с материально-финансовыми потерями туриста, либо с угрозами его жизни и здоровью. Туристы, отправляясь в путешествия, подвергаются рискам двум видов: объективным и субъективным [5, с. 53]. Объективные риски заключаются в проблемах несоответствия уровней качества заявленных и предоставленных туристских услуг и продуктов. Субъективные риски представляют реальную угрозу жизни и здоровью туристов, они связаны с низкой правовой культурой, незнанием туристами своих прав, обязанностей и основ личной безопасности.

2. **Хозяйственные риски**, обусловленные деятельностью туристских предприятий при формировании, реализации туров и оказании туристских услуг [6, с. 109]. В данную группу входит большое число видов рисков, присущих деятельности предприятий туристско-рекреационного комплекса, которые возникают вследствие сложности и разнообразия финансово-хозяйственных связей туризма с другими отраслями. Существенная сторона сопряженности этого комплекса с другими отраслями заключается в том, что каждая из них имеет специфику рисков и вносит свой «добавочный вклад» в общий уровень туристских рисков.

В статье акцент сделан на риски второй группы, т.е. на основные факторы, которые необходимо учитывать при формировании туристского кластера. Структура и модель туристского кластера представлена автором в статье «Формирование туристских кластеров как инструмент развития внутреннего туризма в России» [7, с. 225]. Россия располагает колоссальным природным и культурно-историческим потенциалом для развития различных видов внутреннего туризма. Однако туризм в нашей стране, несмотря на провозглашаемые приоритеты государственной политики по его поддержке, продолжает оставаться рискованной и недостаточно развитой отраслью при всевозрастающем спросе на его услуги.

Стоит учитывать, что кластерные проекты на сегодняшний день являются одной из составляющих инновационной государственной политики. Исследование процессов, обуславливающих социально-экономические условия формирования туристского кластера, предполагает выявление и прогноз рисков, присущих данной форме организации деятельности (см. табл. 1). Снижение рисков может быть достигнуто, в том числе, за счет использования кластерного подхода и специализации территории. Для участников кластера важно определить долгосрочное направление развития, где они будут не одиноки в формировании, производстве и продвижении туристских услуг. При этом в туристском кластере происходит наложение рисков друг на друга, их временное и пространственное рассредоточение.

Классификация рисков формирования туристских кластеров

Признак	Вид	Подвид
1. Риски, обусловленные макроэкономической ситуацией	1.1. Конъюнктурные	
	1.2. Инфляционные	
	1.3. Инвестиционные	
	1.4. Валютные	
2. Риски места оказания туристских услуг	2.1. Природные риски	2.1.1. Риски климатических отклонений
		2.1.2. Риски, связанные с особенностями ландшафта
		2.1.3. Риск природных катастроф и бедствий
		2.1.4. Риск присутствия на территории хищников, опасных насекомых, рыб, растений
	2.2. Политические риски	2.2.1. Риски, обусловленные политической нестабильностью и неэффективной государственной политикой на территории кластера
		2.2.2. Риски, обусловленные внешнеэкономической деятельностью государств
	2.3. Экологические риски	2.3.1. Риски, вызванные техногенными катастрофами, авариями, деятельностью хозяйствующих субъектов на территории кластера
		2.3.2. Риски, вызванные хозяйственной деятельностью
		2.3.3. Риски, нанесения вреда экологии и окружающей среды туристами
	2.4. Риски гостеприимства	2.4.1. Имидж территории, принимающей туристов
		2.4.2. Соотношение цены и качества услуг
		2.4.3. Безопасность на объектах туризма
2.4.4. Информационные риски		
2.4.5. Риски специализации		
2.5. Риски, обусловленные поведением туристов	2.5.1. Отказ потребителя от оплаты услуг	
	2.5.2. Риск создания форс-мажорных ситуаций	
2.6. Инфраструктурные риски	2.6.1. Качество транспортных коммуникаций	
	2.6.2. Работа пассажирского транспорта, свобода перемещения	
	2.6.3. Состояние связи	
	2.6.4. Услуги жилищно-коммунального хозяйства	
	2.6.5. Санитарно-эпидемиологическая ситуация	
	2.6.6. Услуги розничной торговли	
3. Риски управления	3.1. Организационные риски	
	3.2. Технологические риски	3.2.1. Риски несоответствия основных фондов потребностям туристского кластера
		3.2.2. Риски отставания или недостаточного технологического оснащения
		3.2.3. Риски несоответствия персонала применяемым
4. Риски реализации кластерной политики	4.1. Риски выбора ошибочных приоритетов финансирования	
	4.2. Риск недостаточной координации деятельности	
	4.3. Низкий уровень участия органов власти в реализации кластерных проектов	
	4.4. Риск неэффективности мониторинга	
	4.5. Риск управленческих решений участников кластера	
	4.6. Риски несовершенства технологий в управлении кластером и его элементов	
	4.7. Риски, связанные с низким качеством взаимодействия государства — бизнеса — общества в формировании и развитии кластеров	
	4.8. Риски, связанные с нормативным регулированием ведения туристской деятельности на территории	

а. таблица составлена автором на основе изучения работ [2, 3, 4, 8, 9, 11].

Для эффективного управления туристскими рисками необходимо идентифицировать факторы риска, которые представляют собой совокупность предпосылок, увеличивающих

вероятность и реальность рисков событий. Идентификация должна базироваться на анализе статистических или экспертных данных, причем любой негативный тренд нельзя относить к причинам риска [2, с. 141].

Для учета рисков туризма, в том числе при реализации кластерного подхода, необходимо решить целый ряд задач, среди них:

- определение источников информации, которые позволяют выявить причины риска и возможные его виды;
- выяснение источников риска;
- прогнозирование основных видов риска для конкретного участника;
- определение объектов, на которые воздействует тот или иной вид риска.

Необходимо своевременно выявлять риски, определять их специфику и характерные черты, выбирать адекватные меры снижения и управления рисками, а также обеспечивать обратную связь в кластере посредством корректировки принятых решений.

Классификация рисков создания туристских кластеров имеет не только теоретическое, но и практическое значение. Она дает возможность определить место рисков в кластерном проекте, а также является методической основой для их анализа, регулирования и предотвращения.

Формирование туристского кластера способствует снижению рисков, в первую очередь за счет консолидации, укрупнения участников, что в последующем приведет к распределению рисков между партнерами, созданию возможностей для аутсорсинга, кооперирования, стратегического партнерства, а также снижению инвестиционных рисков, т.к. акцент делается на создание благоприятного инвестиционного климата для его участников. Активная роль государства в функционировании кластера (обустройство и финансирование транспортной, инженерной, коммунальной инфраструктуры) повышает интерес инвесторов к реализации проектов. При этом деятельность государства направлена на ограничение и снижение инфраструктурных рисков, связанных прежде всего с коммунальным и транспортным хозяйствами. Частный же бизнес аккумулирует свои усилия на создании, эксплуатации и реконструкции самих туристских объектов. Главная цель в формировании туристского кластера в России – снизить природные риски, сезонные колебания туристской деятельности, повысить производительность труда за счет комбинирования видов туризма, присущих той или иной территории, и наиболее полного использования имеющегося туристского потенциала.

Формирование туристских кластеров выгодно всем сторонам: государству, т.к. в результате создаются дополнительные стимулы не только к развитию туристского комплекса, но и к экономическому росту территорий; предпринимательству, которое не несет инфраструктурных издержек и минимизирует риски своих вложений, имея государственную гарантию безопасности деятельности; обществу – за счет создания дополнительных рабочих мест и достойных условий для отдыха и рекреации.

Примечание:

1. Овчаров А.О. Влияние экономических рисков на развитие туризма / А.О. Овчаров. // Вестн. Моск. ун-та. Сер. 6, Экономика. 2009. № 4. С. 74-89.
2. Овчаров А.О. Управление рисками в сфере туристских услуг / А.О. Овчаров // Вестн. Санкт-Петербург. ун-та. Сер. 8, Менеджмент. 2008. Вып. 2. С. 138-160.
3. Тэпман Л.Н. Риски в экономике: учеб. пособие / Л.Н. Тэпман // Под ред. В.А. Швандара. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. 380 с.
4. Шапкин А.С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций: учебник / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. М.: Дашков и К, 2005. 880 с.
5. Забаева М.Н. Обоснование критерия оценки и комплектации инструментов повышения надежности туроператоров / М.Н. Забаева // Упр. риском. 2009. № 4. С. 51-58.
6. Овчаров А.О. Туристический комплекс России: тенденции и риски / А.О. Овчаров. // Вопросы экономики. 2008. № 1. С.108-119.
7. Бойко А.Е. Формирование туристских кластеров как инструмент развития внутреннего туризма в России // Власть и управление на Востоке России. 2009. № 2 (47). С. 224-228.
8. Методические рекомендации Министерства экономического развития России по реализации кластерной политики в субъектах Российской Федерации. [Электронный

ресурс]. - Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/innovations/politic/doc201001081702>.

9. Бандурин В.В. Риски в туроперейтинге: современные особенности, методы оценки, инструменты снижения / В.В. Бандурин, Д.С. Ушаков // Страховое дело. 2007. № 5. С. 19-24.

10. Сосненко Л.С. Сигнал риска и его характеристики / Л.С. Сосненко, Б.А. Матвеев // Упр. Риском. 2009. № 1. С. 2-8.

11. Тяжова М. Виды рисков в туристском бизнесе / М. Тяжова // Туризм и культурное наследие. Вып. 2. Саратов, 2008. С. 237-244.

Evaluation of Tourism Cluster Establishment Risks: Methodological Aspect

Anna E. Boyko

Siberian Academy of Public Service, Russia
6 Nizhegorodskaya Str., Novosibirsk 630102
PhD (Education), Senior Instructor
E-mail: boiko_82@ngs.ru

Abstract. The article justifies the use of cluster approach for tourism development, gives reasons for evaluation of risks during tourism clusters establishment and performs their classification.

UDC 338.48

Keywords: risks, tourism cluster.