

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»
Институт права

(наименование института полностью)

Кафедра «Предпринимательское и трудовое право»
(наименование)

40.04.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки)

Правовое обеспечение предпринимательской деятельности
(направленность (профиль))

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)

на тему Понятие, виды и признаки предпринимательских рисков: теоретико-правовой аспект

Студент

Е.А. Желтова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Научный
руководитель

кандидат педагогических наук, доцент О.А. Воробьева

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2021

Оглавление

Введение.....	3
Глава 1. Общие положения о предпринимательском риске.....	11
1.1 Понятие, сущность и признаки предпринимательского риска.....	11
1.2 Правовое регулирование предпринимательских рисков в России..	20
Глава 2. Виды предпринимательских рисков.....	24
2.1 Классификация предпринимательских рисков.....	24
2.2 Внешние и внутренние предпринимательские риски.....	34
Глава 3. Предпринимательские риски в туристической сфере. Правовой аспект.....	44
3.1 Виды предпринимательских рисков в туризме и их правовое регулирование.....	44
3.2 Политический риск в туризме и правовые способы его минимизации.....	56
Заключение	69
Список используемой литературы и используемых источников.....	72

Введение

В современной деловой среде предпринимательский риск занимает одно из первых мест в повестке дня каждой организации. Сами предприятия меняются, что открывает новые горизонты роста и, в то же время, вероятность столкновения с новыми предпринимательскими рисками. Способность предвидеть угрозы, реагировать, постоянная адаптация, - являются важной частью изучения, минимизации и управления предпринимательскими рисками.

Законодательство Российской Федерации затрагивает регулирование предпринимательских рисков лишь косвенно, четкое определение предпринимательского риска в Российском гражданском праве отсутствует. Правовое регулирование предпринимательского риска ограничивается упоминанием о таковом в самом определении предпринимательской деятельности (ст. 2 Гражданского кодекса Российской Федерации), а также закреплением на законодательном уровне возможности страхования предпринимательского риска (ст. 929 Гражданского кодекса Российской Федерации).

При этом, существует огромное количество разновидностей предпринимательских рисков, которые в юридической литературе классифицируются на большие блоки в зависимости от источника возникновения: внешние и внутренние риски; по масштабам: глобальные и локальные; по длительности воздействия: долговременные и кратковременные и т.д.

Одним из ярких примеров столкновения с предпринимательскими рисками является туристская отрасль, подверженная воздействию политических изменений (закрытие границ), естественных рисков (эпидемии и пандемии), рисков неисполнения обязательств контрагентами (не предоставление оплаченного туристского продукта). В связи с неоднозначностью правоприменительной практики, необходимо устранение коллизий и пробелов, по причине наличия которых, любое неисполнение обязательств или воздействие внешних обстоятельств, относится к

предпринимательским рискам и ложится на плечи предпринимателя, причиняя ущерб.

Актуальность темы исследования. Несовершенство законодательства, высокая инфляция, форс-мажорные ситуации (эпидемии), и иные негативные явления, объективно могут создавать существенные сложности в осуществлении предпринимательской деятельности, и, как следствие, порождают предпринимательский риск, поэтому тема исследования была и остается актуальной в настоящее время.

Степень разработанности темы исследования. Проблема правового регулирования предпринимательских рисков мало исследована в юридической литературе, большой интерес представляет вопрос управления предпринимательскими рисками, однако вопросы правовой регламентации, истоки, причины возникновения предпринимательских рисков, их виды, являются неотъемлемой частью исследования для предотвращения возникновения и минимизации предпринимательских рисков, чему уделяется внимание в работах цивилистов.

Объект исследования - общественные отношения в сфере предпринимательской деятельности, складывающиеся по поводу рискованного характера предпринимательской деятельности.

Предмет исследования - нормы права, регулирующие отношения, возникающие в связи с осуществлением предпринимательской деятельности, отношения, связанные с предпринимательскими рисками, практика применения указанных норм.

Цель исследования - формирование целостного представления об основных теоретических и практических проблемах, связанных с предпринимательским риском; выявление содержания правовой категории «предпринимательский риск», формирование предложения о внесении изменений в законодательство.

Задачи исследования - раскрыть понятие, сущность предпринимательского риска; дать классификацию предпринимательским

рискам; проанализировать нормы российского права, регламентирующие правоотношения, связанные с предпринимательским риском; выявить основные факторы, влияющие на предпринимательский риск, изучить правоприменительную деятельность в области предпринимательских рисков на примере туристической организации, предложить способы совершенствования законодательства в области предпринимательских рисков в туристской деятельности.

Методологическая основа исследования - совокупность научных приемов и методов исследования, включающая: методы анализа и синтеза, сравнительно-правовой, формально-логический и другие методы.

Нормативно-правовая основа исследования - нормативно-правовые акты Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральные законы, материалы судебных дел.

Теоретическая основа исследования: исследования цивилистов и представителей предпринимательского права: Кабышев О.А., Троицкая И.В., Власова С.А., Мартиросян А.Г., Антонова Н.А., Ватутина С.А., Апрецова Н.Г., Малюткина О.А. и другие.

Эмпирическую основу диссертации формирует опубликованная судебная практика (Верховного Суда Российской Федерации, Арбитражного суда Московского округа, Арбитражного суда Новосибирской области [43], Арбитражного суда Тамбовской области [44] и др.).

Научная новизна исследования состоит в проведении комплексного научного исследования предпринимательского риска как правового явления, формулировании правового определения предпринимательского риска, предложении разработки государственных мер по поддержке предпринимательства (туризма), в том числе в условиях действия обстоятельств эпидемиологически неблагоприятной обстановки, формулировании предложений о внесении изменений в законодательство.

Автором сформулированы предложения, касающиеся совершенствования законодательства с целью минимизации пробелов в регулировании предпринимательского риска, а именно:

- сформулировано определение предпринимательского риска;
- сформулированы предложения о внесении изменений с целью расширения понятия страхования предпринимательского риска в виде имущественной ответственности турагентства;
- сформулированы предложения о включении в ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» положений об ограничении ответственности турагентства;
- сформулированы необходимые меры на уровне законодательства для поддержания и развития отрасли туризма, являющейся ценной составляющей экономической политики.

Теоретическая значимость магистерской диссертации заключается в том, что в работе представлен комплексный анализ юридической литературы на предмет определения понятия предпринимательского риска и квалификации предпринимательских рисков, что формирует целостное теоретическое понимание сущности предпринимательского риска и основ его правового регулирования [22].

Практическая значимость исследования состоит в возможности практического применения материала, анализа судебной практики, опыта и рекомендаций, сделанных в процессе исследования.

По итогам диссертационного исследования сформулированы положения, выносимые на защиту:

1. В рамках теоретической значимости магистерской диссертации, предлагается обобщенное понятие определения предпринимательского риска: «Под предпринимательским риском понимается вероятность наступления отрицательных отклонений от ожидаемых результатов предпринимательской деятельности, в результате действий (бездействия) самого предпринимателя, его сотрудников или контрагентов, третьих лиц или объективных факторов

внешней среды, последствием которых является уменьшение имущества предпринимателя или третьих лиц, а также неполучение ожидаемых результатов от предпринимательской деятельности».

2. Существенным является деление предпринимательских рисков на внешние и внутренние. Более управляемыми могут быть внутренние риски, так как, возможность их возникновения напрямую зависит от личных качеств, знаний и умений предпринимателя. Наибольшую опасность получения убытков представляет внешний риск, непосредственно не связанный с действиями предпринимателя [4]. Самым ярким примером проявления внешних рисков является пандемия 2020 года – новая коронавирусная инфекция, которая коснулась почти все сферы предпринимательской деятельности. В контексте распространения такого внешнего влияния следует рассматривать понятие предпринимательского риска наряду с определением форс-мажорных обстоятельств (ст. 401 Гражданского кодекса Российской Федерации). В некоторых случаях, неисполнение обязательств в период действия коронавирусной инфекции рассматривалось как форс-мажорное обстоятельство, не влекущее для субъекта предпринимательской деятельности возникновения ответственности, однако судебная практика достаточно противоречива, доказывание того обстоятельства, что действие внешних факторов является форс-мажорным обстоятельством проблематично. Автор полагает, что устранение противоречий в правоприменительной практике возможно только путем опубликования разъяснений Верховного Суда Российской Федерации применительно к общим ситуациям.

3. Институтом, способным минимизировать убытки, возникшие в результате деятельности предпринимателя, является страхование предпринимательского риска (статья 929 Гражданского кодекса Российской Федерации), которая носит диспозитивный характер и не может распространяться на все возможные предпринимательские риски, так как заключение договора также зависит от воли страховщика. На этом,

нормативно-правовые акты, регулирующие правоотношения возникновения, действия и прекращения предпринимательских рисков, исчерпываются.

4. Предлагается, что внесение в статью 929 Гражданского кодекса Российской Федерации расширенного перечня видов страхования предпринимательских рисков, например, страхование риска остановки производства, риска непогашения кредита, риска снижения объемов продаж, может снизить случаи отказа страховщиков в заключении договора страхования предпринимательских рисков, не предусмотренных законодательством.

5. С учетом рассмотренных в магистерской диссертации причин возникновения и видов предпринимательских рисков в сфере туризма, в том числе, внешних и внутренних, выделены наиболее перспективные сферы, с помощью которых возможна минимизация предпринимательских рисков в сфере туризма, а также, развитие внутреннего туризма, наиболее перспективными, с точки зрения автора, являются:

- развитие системы подготовки кадров и повышение их квалификации в инфраструктуре туристического рынка труда;

- разработка механизма государственной и муниципальной собственности по развитию туристско-рекреационных кластеров за счет развития государственных и частных партнерств в туризме;

- совершенствование форм и методов финансирования туризма, развитие эффективного финансово-инвестиционного механизма развития туристских направлений;

- информационная и рекламная государственная поддержка туризма;

- регулирование на уровне закона страхования предпринимательских рисков в туристской сфере.

6. Судебная практика в части взыскания и отказа в удовлетворении требований потребителя к турагенту, является противоречивой, в связи с чем, сформулированы предложения о внесении изменений в законодательство. Статья 9 Федерального закона от 24.11.1996 №132-ФЗ «Об основах туристкой

деятельности в Российской Федерации» звучит следующим образом: «Туроператор и турагент несут предусмотренную законодательством Российской Федерации ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств как перед друг другом, так и перед туристом и (или) иным заказчиком. Туроператор и турагент самостоятельно отвечают перед туристом и (или) иным заказчиком. Указанное положение противоречит абзацу пятому той же статьи «По договору о реализации туристского продукта, заключенному турагентом, туроператор несет ответственность за неоказание или ненадлежащее оказание туристу и (или) иному заказчику услуг, входящих в туристский продукт, независимо от того, кем должны были оказываться или оказывались эти услуги». Указанное противоречие порождает неправильное понимание норм закона туристом и (или) иным заказчиком, а также судебные ошибки. Предлагается дополнить абзац 3 статьи 9 Федерального закона от 24.11.1996 №132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» текстом следующего содержания: «При возникновении споров о предоставлении услуг турагентом, размер ответственности турагента ограничивается величиной агентского вознаграждения, что не исключает возможности взыскания убытков с туроператора».

Внесение изменений в статью 9 указанного Федерального закона, призвано полностью освободить турагента от возможных рисков возврата уже исполненного по договору, возмещения денежных средств за туроператора и прочим случаям возмещения денежных средств без вины турагента. На случай возможных судебных ошибок и нерегулируемых ситуаций, предлагается также предоставить на законодательном уровне возможность страхования ответственности турагента. Так, при банкротстве туроператора, например, регулируется возмещение только реального ущерба по перелету и проживанию, поэтому потребители обращаются к турагенту с требованиями о возврате агентского вознаграждения, законодательство никаким образом не регулирует возврат агентского вознаграждения в данном случае, поэтому возникает различная судебная практика, в том числе по взысканию агентского

вознаграждения с турагента. Для устранения указанной проблемы, предлагается внести в Федеральный закон от 24.11.1996 №132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» статью 17.8 следующее положение: «Страхование гражданской ответственности турагента. По договору страхования гражданской ответственности турагента может быть застрахована гражданская ответственность турагента при осуществлении турагентской деятельности. Объектом страхования являются имущественные интересы турагента, связанные с риском наступления гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу туриста и (или) иного заказчика. Основанием для выплаты страхового возмещения по договору страхования гражданской ответственности турагента является факт причинения ущерба турагенту путем выплаты туристу и (или) иному заказчику денежных компенсаций за счет турагента по договору о реализации туристского продукта в рамках туристского продукта, подтвержденного в установленном порядке туроператором, в случае взыскания с турагента денежных средств посредством вынесения судебного акта или списания денежных средств со счета турагента по подтвержденному туристскому продукту в безакцептном порядке путем процедуры преарбитража (чарджбек). При этом, датой страхового случая считается день списания денежных средств со счета турагента в пользу туриста и (или) иного заказчика».

Структура работы состоит из введения, трех глав, заключения и списка используемой литературы и используемых источников.

Глава 1. Общие положения о предпринимательском риске

1.1. Понятие, сущность и признаки предпринимательского риска

Под предпринимательской деятельностью понимается, прежде всего, свободная и независимая деятельность, осуществляемая за счет самих субъектов такой деятельности. Основной целью деятельности предпринимателя является получение прибыли. Для достижения этой цели предпринимателю предоставлены широкий выбор инструментов на его усмотрение. Негативной стороной такой деятельности является риск несения убытков, который ложится на самого предпринимателя, иначе - предпринимательский риск.

Предпринимательство - это процесс действий предпринимателя, в котором человек всегда в поисках чего-то нового и эксплуатирует такие идеи в выгодные возможности, принимая риск и неопределенность предприятия.

Для предпринимательства характерны следующие характеристики:

Хозяйственно-динамическая деятельность. Предпринимательство - это экономическая деятельность, потому что она включает в себя создание и функционирование предприятия с целью получения прибыли за счет оптимального использования ограниченных ресурсов.

Инновации. Предпринимательство предполагает постоянный поиск новых идей. Предпринимательство заставляет человека постоянно оценивать существующие режимы деловых операций, чтобы разрабатывать и применять более эффективные системы. Другими словами, предпринимательство - это постоянное стремление к оптимизации производительности в организациях.

Потенциал прибыли. Потенциал прибыли - это вероятный уровень дохода или компенсации для предпринимателя за то, что он рискнул превратить идею в реальное деловое предприятие. Без потенциальной прибыли усилия предприниматели останутся лишь абстрактным и теоретическим досугом.

Опасность. Суть предпринимательства - «готовность идти на риск», возникающая в результате создания и реализации новых идей.

Предпринимателю нужно проявить терпение, чтобы его усилия принесли плоды. В промежуточный период (временной промежуток между зачатием и реализацией идеи и ее результатом), предприниматель должен взять на себя риск.

Риск присущ всем предприятиям. Предпринимательский риск складывается из положительных и отрицательных последствий событий, которые могут повлиять на достижение стратегических, операционных и финансовых целей предприятия. События риска могут быть вызваны внешними факторами (экономические, экологические, социальные, политические) или внутренними (инфраструктура, человеческие ресурсы, процессы и технологии, используемые на предприятии) [46]. Знание о том, как выявлять, оценивать и постоянно отслеживать риски, необходимо для обеспечения эффективности деятельности компании. Это особенно актуально для малых и средних предприятий, которые больше всего подвержены влиянию рисков из-за ограниченных ресурсов и их структурных особенностей.

Тема предпринимательского риска с правовой точки зрения рассматривается различными авторами с разных позиций и взглядов, во многом разнообразие мнений в определении сущности предпринимательского риска обусловлено отсутствием четкого определения его в Российском гражданском праве.

Рассмотрим некоторые существующие подходы к пониманию категории «предпринимательский риск».

В.А. Копылов определяет предпринимательский риск как осознанный выбор субъектом предпринимательской деятельности одного из вариантов поведения в рискованной ситуации, характеризующейся неопределенностью исхода и вероятностью наступления неблагоприятных имущественных последствий, выражающихся в расходах, которые данное лицо должно понести для восстановления нарушенного права, в утрате или повреждении имущества, а также в неполучении доходов, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не нарушалось [20]. В

какой-то мере, указанное определение отражает психологический аспект осознанного выбора предпринимателя и как следствие – получение соответствующего результата, вероятность наступления которого не является гарантированной. Автор под негативным результатом выбора предпринимателя понимает возникновение убытков, определение которых зафиксировано в законодательстве Российской Федерации (расходы, которые лицо должно будет понести для восстановления нарушенного права в результате повреждения или утраты имущества, а также неполученные доходы, которые лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота (упущенная выгода)). Однако, В.А. Копылов в своем определении не уделяет внимания непредвиденным обстоятельствам и действиям третьих лиц, вследствие воздействия которых, а не только ввиду осознанного выбора предпринимателя, могут возникнуть убытки.

Цивилисты понимают определение предпринимательского риска зачастую в противоречивых смыслах. Многообразие взглядов обуславливает осуществление тщательного теоретического исследования, поскольку от правильного определения рассматриваемой категории зависит и решение практических вопросов. С.А. Власова рассматривает понятие «предпринимательский риск» более широко и определяет предпринимательский риск как один из элементов абсолютных или относительных гражданских правоотношений [7]. Автор рассматривает понятие предпринимательского риска более широко и масштабно, не ограничиваясь только последствиями для самого предпринимателя, так как в большинстве случаев, возникшие предпринимательские риски не только могут принести убытки самому предпринимателю, но и влияют на все связанные правоотношения, как контрагентов, так и лиц, непосредственно не участвующих в предпринимательской деятельности лица (потребители, иные третьи лица).

О.А. Олейник определяет понятие предпринимательского риска в качестве вероятности неполучения ожидаемых положительных результатов от

деятельности, наряду с возможностью получения отрицательных последствий [39].

Если обобщить представленные определения, можно выделить основные характеристики предпринимательского риска, по мнению цивилистов, предпринимательский риск:

- является элементом правоотношений;
- осознанный выбор поведения;
- является самой деятельностью предпринимателя.

А.Г. Мартиросян считает, что раскрытые в науке понятия предпринимательского риска в качестве элемента правоотношений, в качестве осознанного выбора предпринимателя, или самой его деятельности являются неточными, а также не отражают всей гражданско-правовой сущности [23]. При этом, автор отмечает, что на уровне законодательства предпринимательский риск рассматривается как признак предпринимательской деятельности и признак правового статуса предпринимателя, тем самым подчеркивает рисковый характер правоотношений. Таким образом, существование риска в предпринимательских отношениях неизбежно, обусловлено свободным выбором, непредсказуемостью, экономической составляющей, которые не зависят от самого предпринимателя, порождают категорию предпринимательского риска, последствия которого возлагаются на предпринимателя [25]. Полагаем, что позиция автора относительно предпринимательского риска в гражданском праве заслуживает внимание и соответствует правовой доктрине. Саму предпринимательскую деятельность нельзя назвать предпринимательским риском, поскольку в таком подходе теряется значение между предпринимательской деятельностью и предпринимательским риском. А упоминание о предпринимательском риске в определении предпринимательской деятельности подтверждает преобладание диспозитивных методов регулирования данных отношений.

А.С. Власова неоднократно в своих работах указывает, что предпринимательский риск не следует воспринимать только как негативные

последствия предпринимательской деятельности для самого хозяйствующего субъекта [8]. При этом, большинство авторов все же под предпринимательским риском понимают сам риск для деятельности предпринимателя в претерпевании им неблагоприятных последствий определенных событий.

В литературе также встречаются понятия «коммерческий риск», «финансовый риск» у которых с понятием «предпринимательский риск» имеется тесная взаимосвязь, однако в целях использования терминологии в правовой доктрине, представляется возможным использование только определения «предпринимательский риск» [5], это связано с закреплением в законодательстве РФ терминологии предпринимательской деятельности, а не финансовой или коммерческой, поэтому предпринимательский риск относительно коммерческого и финансового, будет являться обобщенной и полной характеристикой риска в предпринимательской деятельности.

Б.А. Райзберг подразумевает под риском угрозу, опасность возникновения ущерба при осуществлении любого вида деятельности [40]. По словам автора, «...риск есть угроза того, что предприниматель понесет потери в виде дополнительных расходов сверх предусмотренных прогнозом, программой его действий либо получит доходы ниже тех, на которые он рассчитывал». Указанная позиция автора, по нашему мнению, отражает именно сам по себе характер риска, в вероятности его наступления и претерпевания последствий в финансовых (коммерческих) недостатках, что может препятствовать достижению цели предпринимательской деятельности – именно получение прибыли.

Среди ученых нет единого подхода к классификации и определению рисков в целом. Современные темпы и развитие предпринимательской деятельности обуславливают необходимость закрепить понятное и единое определение предпринимательского риска на законодательном уровне. К анализу понятийного аппарата предпринимательских рисков обращались такие цивилисты как Н.Г. Апрезова, А.С. Власова, А.В. Золотухин, В.А. Копылов и т.д.

Н.Г. Апресова отмечает, что «необходимо определенное уточнение базы предпринимательского риска, разработка теории соответствующего методического инструментария для уточнения классификации рисков с учетом специфики предпринимательской деятельности, установления факторов рисков, степени их неопределенности, методов и способов оценки рисков и путей их снижения» [1]. Однако, на сегодняшний день определение столь широкой правовой базы для определения понятийного аппарата, последствий и методов снижения предпринимательских рисков, далеко от реализации, ввиду отсутствия самого четкого определения предпринимательского риска. Фактически, любой неблагоприятный исход от предпринимательской деятельности, не регулируемый на законодательном уровне аспект, отсутствие конкретного ответственного лица или механизма защиты, списывается на предпринимательский риск, который понимается в широком смысле неограниченным перечнем возможных событий и их последствий.

Таким образом, среди ученых нет единого мнения о том, что нужно понимать под термином «предпринимательский риск», указанный термин не закреплен и в законодательстве.

Анализ разносторонних понятийных определений предпринимательского риска позволяет сделать вывод о многоаспектности, так, предпринимательский риск определяют:

- как психологическое отношение самого предпринимателя к результату собственной деятельности;
- как убытки, причиненные по причине «не верных» решений самого предпринимателя;
- как убытки для внешних лиц;
- как взаимосвязь с договором страхования.

Для определения возможных рисков именно как относящихся к предпринимательской деятельности, необходимо определить некие признаки, характерные именно для квалификации риска в качестве предпринимательского [24].

С.А. Ватутина выделяет следующие признаки предпринимательского риска:

- характерен для предпринимательской деятельности;
- возможны отрицательные события, которые выражаются в имущественных потерях;
- характеризуется решением вопроса неопределенности в тех ситуациях, в которых существует неизбежность выбора;
- при принятии решений осуществляется расчет вероятности наступления определенного результата [6].

Полагаем, что первые два признака, безусловно, отражают принадлежность риска к предпринимательской деятельности; третий признак обладает спорным моментом: всегда ли имеет место вопрос неопределенности в ситуациях неизбежности выбора, - возможно данный признак характерен для конкретных ситуаций, а не для предпринимательского риска в целом; четвертый признак, выделенный автором, не всегда характерен для предпринимательского риска, так как предпринимательский риск возникает независимо от расчета вероятностного наступления результата. Для некоторых случаев (поломка оборудования, стихийные бедствия), рассчитать вероятностный результат невозможно, как и невозможно предвидеть наступление такого события.

Многочисленные мнения авторов и подходы к определению понятия предпринимательского риска и его сущности, сформировавшиеся в правовой доктрине, позволяют выделить следующие признаки предпринимательского риска:

- является составляющей предпринимательской деятельности;
- характеризуется вероятностью наступления отрицательного события, выражающегося в имущественных потерях или неполучении ожидаемых доходов от предпринимательской деятельности;
- характеризуется расчетом вероятного исхода при принятии решений.

Необходимость закрепления на законодательном уровне четкого понятия «предпринимательского риска» вызвана частым применением в практической деятельности предпринимателя, в судебной практике, понятия «предпринимательский риск», без его конкретной трактовки.

Несмотря на то, что предпринимательский риск можно понимать в широком смысле (Власова С.А.) как возможность причинения вреда третьим лицам и контрагентам, все же сам термин «риск» по смыслу претерпевания негативных последствий, вообще-то без гарантированной возможности их компенсации, следует относить на самого предпринимателя [9]. В результате наступления последствий предпринимательского риска в конечном итоге, некоторые субъекты правоотношений не претерпевают негативных последствий (например, потребители, права которых защищены отраслевым законодательством [30], или контрагенты, которым причинены убытки по причине действия риска на другого предпринимателя и которые имеют право на возмещение этих убытков в рамках гражданского законодательства) [45], и в итоге, с негативными последствиями остается сам предприниматель с потерями в результате действия событий предпринимательского риска.

На протяжении всей своей истории в литературе по предпринимательству отмечается важнейшая экономическая роль предпринимательского риска.

С точки зрения теоретической и практической литературы предполагается, что предприниматели стремятся к риску.

Можно предложить два разных источника неопределенности в предпринимательских рисках: неопределенность в отношении рыночного спроса и неопределенность в отношении собственных предпринимательских способностей [15].

Предприниматели несут риск дохода, поскольку поток доходов от новых предприятий не определен. Большой процент фирм прекращают деятельность в первые три года. Таким образом, риск отказа становится большим для новичков и относительно не существует для устоявшихся фирм. Не случайно, на законодательном уровне установлен запрет проведения внеплановых и

плановых проверок в отношении вновь возникшего предпринимателя в первые три года, так как это средний принятый срок, необходимый для закрепления фирмы на рынке.

Наиболее распространенный взгляд на предпринимательский риск относится к классическому неприятию риска в том смысле, что человек больше заинтересован в определенной выгоде, чем в эквивалентном ожидаемом значении от неопределенного выигрыша.

С этой точки зрения важнейшим источником экономической неопределенности является предпринимательская способность. Например, предприниматели знают распределение результатов на рынке, но не уверены, где они лежат в пределах этого распределения. Восходящая прибыль сомнительна, но обратной стороной является ограничение риска стартовым взносом.

Более провокационная точка зрения заключается в том, что при определенных обстоятельствах предприниматели демонстрируют «очевидный поиск риска» в отношении неопределенности способностей. Соответственно, дело не в том, что предприниматели более терпимы к риску, а в том, что они не рассматривают деловые ситуации как риск. Вместо этого они считают, что с помощью навыков и информации они могут обусловить шансы, с которыми они сталкиваются.

Предпринимательский риск - это сложный вопрос, который требует не только объяснение экономической составляющей. Предпринимательские предприятия вовлекают сбор природных ресурсов (персонал, оборудование, инструменты, деньги, время и основное сырье), чтобы начать компанию с ожидаемой выручкой. Эти ресурсы и риск, которые они несут, должны распознать и использовать, чтобы уменьшить убытки и увеличивать прибыль.

Признавая предпринимательский риск сложным и многоаспектным явлением и не претендуя на разрешение проблемы, попробуем сформулировать определение предпринимательского риска: «Под предпринимательским риском понимается вероятность наступления отрицательных отклонений от ожидаемых

результатов предпринимательской деятельности, в результате действий (бездействия) самого предпринимателя, его сотрудников или контрагентов, третьих лиц или объективных факторов внешней среды, последствием которых является уменьшение имущества предпринимателя или третьих лиц, а также неполучение ожидаемых результатов от предпринимательской деятельности».

1.2. Правовое регулирование предпринимательских рисков в России

Конституцией Российской Федерации от 12 декабря 1993 (в ред. от 14.03.2020) установлено, что «каждый имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности». Составным элементом предпринимательской деятельности, согласно гражданскому законодательству, является «предпринимательский риск» [19].

Гражданский кодекс Российской Федерации не закрепляет определение понятия «предпринимательский риск», однако прямо упоминает об относимости риска к предпринимательской деятельности и регулирует некоторые сферы правоотношений (форс-мажор, страхование и пр.), рассмотрим более подробно соответствующие нормы гражданского законодательства и оценим их с точки зрения достаточности правового регулирования.

В Гражданском кодексе Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ пункт 3 статьи 2 звучит следующим образом: «Гражданское законодательство регулирует отношения между лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, или с их участием, исходя из того, что предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг» [10]. В указанной статье формулировка «на свой

риск» прямо указывает на обширный правоприменительный характер и подразумевает, что любое действие предпринимателя, может повлечь для него негативные последствия.

В качестве исключений (не возникновение предпринимательского риска) в законодательстве закреплено понятие непреодолимых обстоятельств (форс-мажор).

На фоне понятий «предпринимательский риск» и «форс-мажорные обстоятельства» отдельного внимания заслуживает и определение «невозможности исполнения», зафиксированное в статье 416 Гражданского кодекса Российской Федерации, которая имеет следующий вид: «Обязательство прекращается невозможностью исполнения, если она вызвана наступившим после возникновения обязательства обстоятельством, за которое ни одна из сторон не отвечает». Понятие невозможности исполнения не раскрыто в указанной статье.

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ, закрепляет значимое определение по защите рисков предпринимательской деятельности, а именно, подпункт 3 пункта 2 статьи 929, устанавливающий, что по договору имущественного страхования могут быть, в частности, застрахованы следующие имущественные интересы – риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов – предпринимательский риск (статья 933) [11].

Указанная норма регламентируется аналогичным понятием в Законе РФ от 27.11.1992 №4015-1 (ред. от 30.12.2020 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

В основе страхования предпринимательского риска лежит принцип необходимости присутствия страхового интереса у страхователя. Законодатель в ст. 933 Гражданского кодекса Российской Федерации отметил, что разрешено

страховать предпринимательский риск самого страхователя. Договор страхования предпринимательского риска, не являющегося страхователем, является ничтожным (пункт 2 статьи 933 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Путем систематического толкования пункта 1 статьи 2 и подпункта 3 пункта 2 статьи 929 Гражданского кодекса Российской Федерации, можно вывести закрепленный на законодательном уровне перечень предпринимательских рисков:

- нарушение обязательств контрагентами;
- изменение условий деятельности по обстоятельствам, независящим от предпринимателя;
- неполучение ожидаемых доходов [2].

Однако, указанный перечень только на первый взгляд является определенным и четким. На практике, предпринимательские риски как правило, носят спонтанный и непрогнозируемый характер. Поэтому, законодательство в том числе, в сфере страхования предпринимательских рисков, подлежит совершенствованию по мере изучения судебной практики и формирования так называемых судебных прецедентов. Освобождение от ответственности предпринимателя и несения предпринимательских рисков на основании ст. 416 Гражданского кодекса Российской Федерации, представляется редко практикуемым явлением и заслуживает отдельного раскрытия данной темы, так как само по себе признание форс-мажорных обстоятельств таковыми в Российской Федерации является скорее исключением, чем правилом. Более того, зачастую форс-мажорные обстоятельства не освобождают от ответственности вообще, а только на период действия форс-мажорных обстоятельств. Поэтому, наиболее приемлемой нормой права, в какой-то степени компенсирующей риски предпринимателя, является сфера страхования.

Таким образом, законодательство Российской Федерации не закрепляет четкого понятия предпринимательского риска и правового регулирования его

возникновения, прекращения. На предпринимательский риск возможно отнести любые неудачи предпринимателя при ведении им предпринимательской деятельности, возникновение убытков по любым причинам, в т.ч. ввиду изменения законодательства, а также коллизий и пробелов в законодательстве, любая «непонятная» ситуация, которая не регулируется напрямую законодательством и которая может повлечь убытки для предпринимателя – понимается предпринимательским риском. Однако, данную тенденцию можно рассматривать с двух сторон, в случае закрепления в законодательстве определения предпринимательского риска, будет больше возможностей для суда сослаться при любом прямо или косвенно подходящем под определение событии, на норму права, согласно которой, это событие является предпринимательским риском – последствием которого является несение убытков предпринимателем (например, неисполнение обязательств контрагентом должно не просто относиться к предпринимательскому риску, а обеспечиваться возможностью защиты имущественных интересов предпринимателя).

Институтом, способным минимизировать убытки, возникшие в результате деятельности предпринимателя, является страхование предпринимательского риска (статья 929 Гражданского кодекса Российской Федерации), которая носит диспозитивный характер и не может распространяться на все возможные предпринимательские риски, так как заключение договора также зависит от воли страховщика. На этом, нормативно-правовые акты, регулирующие правоотношения возникновения, действия и прекращения предпринимательских рисков, исчерпываются.

Полагаем, что внесение в статью 929 Гражданского кодекса Российской Федерации расширенного перечня видов страхования предпринимательских рисков, например, страхование риска остановки производства, риска непогашения кредита, риска снижения объемов продаж, может снизить случаи отказа страховщиков в заключении договора страхования предпринимательских рисков, не предусмотренных законодательством.

Глава 2. Виды предпринимательских рисков

2.1. Классификация предпринимательских рисков

Для понимания оснований возникновения и возможности регулирования предпринимательских рисков, представляется необходимым классифицировать риски. Наряду с многообразием расширенных толкований понятия предпринимательского риска, ученые по разному классифицируют виды рисков.

Под классификацией риска следует понимать распределение риска на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей [3, с. 42].

В настоящей диссертации попробуем выделить самые основные, объективные и актуальные подходы к классификации предпринимательских рисков, которые безусловно, помогают из всего разнообразия встречающихся рисков понять и выделить их основные направления.

По самой общей классификации видов предпринимательского риска различают следующие типы: по масштабированию (локальные и глобальные); по длительности воздействия (кратковременные и долговременные); по сфере возникновения (внешние и внутренние); по степени допустимости (допустимые, критические и катастрофические) и т.д. [37].

По причинам возникновения, можно выделить риски:

- политические (войны, конфликты);
- технические (поломки);
- производственные (простои, брак);
- естественные (риски стихийных бедствий, экологические);
- коммерческие (невозможность реализовать продукцию);
- инфляционные (рост цен и снижение покупательной способности денег);

- инновационные (неудачи в освоении новых технологий, рынков, продукции);

- валютные (неблагоприятные колебания курса валют);

- кредитные (неуплата долга, неплатежеспособность). Кредитный риск может быть деловым, обусловленным недостатком деловых способностей предпринимателей; моральным, зависящим от личных качеств предпринимателя; имущественным, вызванным отсутствием у заемщика личных активов;

- процентные (риск изменения общего уровня ставки процента, ставок по отдельным видам кредита)[16].

Многие из этих рисков являются результатом давления, связанного с растущим компаниям, предпринимательской культурой и информацией об управлении. Также явным риском, который влияет на бизнес из-за снижения стоимости бизнес-активов, может быть: снос здания, повреждение оборудования, товарно-материальных запасов, деловых записей или других активов; затрат на восстановление и замену после пожара, наводнения или других стихийных бедствий [52].

Любое новое предприятие предпринимателя, относящееся к финансовому положению, карьере или психосоциальному здоровью сотрудников, сталкивается с нарушением существующих общественных отношений. Денежный риск, может повлиять на появление крупных убытков, что приводит к более низкому уровню жизни. Потенциальным предпринимателям следует рекомендовать тщательно анализировать риски, поскольку финансовые и эмоциональные последствия неудач могут быть фатальными, поэтому решение во многом зависит от восприятия потенциальными предпринимателями предпринимательских рисков.

В отдельную категорию следует выделить риски, связанные с реализацией товаров, услуг потребителям. Данные риски могут быть внутренними и внешними, то есть связанными как с недостатками внутренней структурой и компетенцией кадрового персонала (предоставление

недостовой информации при оказании услуг, например, визовое сопровождение – сотрудник предоставил недостовую информацию о правилах въезда в страну, в связи с чем, клиент понес убытки, которые подлежат взысканию с исполнителя – предпринимателя, являющегося работодателем сотрудника; предоставление некачественных услуг – например некачественный клининг, окрашивание или организация праздника) и внешними, в частности – риск изменения законодательства (повышение ответственности, неустойки, возложение ответственности) [34].

Предпринимательские риски можно разделить на две большие категории:

Чистые риски: негативные сценарии, на которые компания не может повлиять.

Спекулятивные риски: возможные (положительные или отрицательные) результаты решений и действий.

Чистый риск включает только риск ущерба, при котором происходит событие, которое напрямую снижает стоимость активов (например, пожар). В случае чистого риска предполагается, что развитию компании угрожают только редкие, нерегулярные опасности. Спекулятивный риск включает те неопределенные события, которые в результате предпринимательской деятельности приводят к уменьшению или увеличению благосостояния. Этот тип риска можно подразделить на следующие:

- риск в более узком смысле - описывает неопределенные события, связанные с сокращением активов, которые являются результатом более неблагоприятного развития, чем планировалось (риск потери или повреждения);

- риск в широком смысле - выражаются неопределенные события, увеличивающие благосостояние, которые являются результатом более благоприятного развития, чем планировалось (возможность) [33].

Альтернативная категоризация предпринимательских рисков может выглядеть так:

Внутренние риски: связанные с событиями внутри организации / компании.

Внешние риски: связанные с событиями, происходящими за пределами организации / компании.

Можно выделить следующие аспекты риска, имеющие разное значение:

- бизнес-риск: риск потерь из-за неправильной стратегической ориентации или действий в корпоративной среде (например, выход на рынок потенциального конкурента, отсутствие технологических рыночных тенденций);

- рыночный риск: опасность негативного развития рыночной среды в будущем радиусе действий (например, беспощадная конкуренция, снижение цен);

- риск процесса: опасность того, что человеческая ошибка или неадекватные системы и механизмы контроля приведут к отклонениям от цели (например, выход из строя центрального производственного объекта);

- кредитный риск: риск того, что деловые партнеры не смогут выполнить свои финансовые обязательства в будущем или что кредиторы не предоставят согласованные кредитные линии;

- правовой и иной риск: риск изменений в правовой базе, а также риск других внешних рисков, на которые нельзя повлиять (например, изменения в законодательстве, забастовки, требования о возмещении ущерба) [51].

Ниже представлены семь самых распространенных предпринимательских рисков, с которыми фирма может столкнуться при осуществлении деятельности.

Экономический риск.

Экономика постоянно меняется из-за колебаний рынков. Некоторые положительные изменения хороши для экономики, которые приводят к резкому росту покупательской среды, в то время как отрицательные события могут снизить продажи. Важно следить за изменениями и тенденциями, чтобы потенциально определить экономический спад и спланировать его.

Риск несоблюдения.

Владельцы бизнеса сталкиваются с множеством законов и нормативных актов, которые необходимо соблюдать. Например, соблюдение требований к защите персональных данных или чипированию товара может повлиять на то, как предприниматель справится с некоторыми аспектами своей деятельности.

Безопасность и риск мошенничества.

Поскольку все больше клиентов используют онлайн-каналы и мобильные каналы для обмена личными данными, появляется больше возможностей для взлома. Новости о взломах данных, краже личных данных и мошенничестве с платежами показывают, как этот вид риска растет для бизнеса. Этот риск не только влияет на доверие и репутацию, но и несет финансовую ответственность за любые утечки данных или мошенничество.

Финансовый риск.

Этот риск может включать в себя кредит, предоставленный клиентам, или долговую нагрузку собственной компании. Колебания процентных ставок также могут быть угрозой.

Репутационный риск.

Всегда существовал риск того, что недовольный клиент, отказ от продукта, негативная реакция в прессе или судебный процесс могут отрицательно повлиять на репутацию бренда компании. Однако социальные сети увеличили скорость и масштаб репутационного риска. Всего один отрицательный отзыв может уменьшить количество клиентов и привести к резкому падению доходов.

Операционный риск.

Этот риск может иметь место внутри, снаружи компании или включать сочетание факторов. Неожиданно может произойти что-то, что приведет к потере непрерывности бизнеса. Этим неожиданным событием может быть стихийное бедствие или пожар, сбой сервера, вызванный техническими проблемами, человеческим фактором или отключением электроэнергии. Многие операционные риски также связаны с

людьми. Сотрудник может совершать ошибки, которые стоят времени и денег. Например, все больше предприятий используют облачное хранилище для защиты данных компании и полагаются на удаленных членов команды для поддержки операций.

Риск конкуренции (или комфорта).

Хотя предприниматель может знать, что в его отрасли всегда существует некоторая конкуренция, легко упустить из виду то, что предлагают другие компании. Возрастающая конкуренция в сочетании с нежеланием меняться может привести к потере клиентов [51].

Также выделяют также следующие основные виды рисков [53].

Финансовый риск. Финансовый риск - это риск того, что у бизнеса не хватит финансов. Предпринимателям необходимо иметь хорошее финансовое чутье, чтобы успешно вести бизнес. Им необходимо управлять денежными потоками, прогнозировать спрос и предложение, чтобы можно было принимать правильные финансовые решения.

Предпринимателю потребуются средства для открытия бизнеса в виде кредитных средств, инвестирования, собственных сбережений или средств от семьи. Любой новый бизнес должен иметь финансовый план в рамках общего бизнес-плана, показывающий прогнозы доходов, сколько денежных средств потребуется для обеспечения безубыточности и ожидаемой прибыли для инвесторов в первые пять лет. Отсутствие точного планирования может означать, что предприниматель рискует банкротством, а инвесторы ничего не получают.

Предприниматели сталкиваются с множеством рисков, создавая предприятие, и им следует принять меры, чтобы застраховаться от тех, которые с наибольшей вероятностью могут на них повлиять.

Карьерный риск. Некоторые предприниматели создают компанию за компанией (также известные как «серийные предприниматели»), другие возвращаются на рынок труда. В случае возвращения на рынок наемного труда предпринимателя после нескольких лет предпринимательства, работодатель

почувствует риск, что такой сотрудник предпочел бы открыть собственное дело, нежели оставаться наемным работником.

Семейный и социальный риск - риск отказаться от безопасности и карьеры, чтобы создать что-то новое. Риск подвергнуть себя и свою семью незнакомой буре стресса и неуверенности, неправильного расчета возможностей или собственных внутренних ресурсов. К наследникам учредителя бизнеса или индивидуального предпринимателя также переходят не только активы, но и права требования [12].

Психологический риск - это величайший риск для благополучия предпринимателя, деньги можно заменить, можно построить новый дом, друзья и семья могут адаптироваться, но некоторые предприниматели, пострадавшие от финансовых катастроф, не смогли сразу же прийти в норму. Психологическое воздействие признано наиболее серьезным.

Технологический риск. Новые технологии появляются постоянно, чтобы быть конкурентоспособной, новой компании, придется вложить значительные средства в новые системы и процессы, что может существенно повлиять на чистую прибыль.

Конкурентный риск. Если конкурентов на рынке нет, это может означать отсутствие спроса на товар.

Репутационный риск. Репутация бизнеса – имеет огромное значение, падение репутации может произойти в один момент, особенно в период массового распространения информации в сети интернет в виде отзывов.

Экологические, политические и экономические риски. Указанные риски будут всегда актуальны и неконтролируемы предпринимателем, так как некоторые обстоятельства невозможно контролировать с помощью хорошего бизнес-плана или правильной страховки.

Создание хозяйствующего субъекта сопряжено с рисками, вызванными: отсутствием профессионализма и ответственности, возложенных на одного или двух ключевых сотрудников в процессах принятия решений и управления бизнесом.

Отдельно следует выделить также следующие риски:

- снижение силы финансовой структуры, - происходит, когда хозяйствующий субъект ограничивает мобилизацию ресурсов и усилия малых и средних предприятий по привлечению капитала и заимствований;

- плохое взыскание дебиторской задолженности;

- невозможность отслеживать технический прогресс путем оптимизации доступных ресурсов, вызванных низкими финансами [54].

Предпринимательский риск носит в первую очередь стратегический характер, основная цель контроля - избежать или уменьшить ущерб, в контексте стратегического измерения предпринимательского риска соответствующие потенциальные возможности должны быть идентифицированы и использованы [14].

Возможностью избежать негативные последствия предпринимательских рисков является выявление рисков, которые могут поставить под угрозу дальнейшее существование компании в масштабах всей компании. Для всестороннего учета рисков необходимо, чтобы в этот процесс было вовлечено как можно больше сотрудников, чтобы обеспечить надлежащую осведомленность о рисках в компании. При выявлении рисков важно, чтобы однажды идентифицированные риски не оставались постоянными и не обязательно должны были развиваться непрерывно. В связи с постоянно меняющейся ситуацией в компании и ее окружении, идентификация рисков неизбежно должна быть интегрирована в обычные бизнес-процессы как постоянная задача.

При изучении рисков, которые могут поставить под угрозу существование компании, сначала необходимо определить приоритеты. Это означает, что для конкретной компании необходимо определять, какие риски в ходе хозяйственной деятельности могут привести к возможному риску для компании. С этой целью рекомендуется различать малые, средние и большие риски:

- малые риски обозначают самый низкий уровень срочности. Средства и способы меняются без серьезных последствий для ответственной компании;

- средний риск указывает на серьезные проблемы, потому что необходимо изменить цели и ожидания компании. Следовательно, это важная часть контроля рисков;

- большой риск относится к классу наивысшего приоритета и может поставить под угрозу существование компании.

Изменения в законе, которые влияют на ретроспективу, например, уже существующие контракты, влекут за собой последующую необходимость действий.

Страновые риски включают политические риски, связанные с государственными изменениями и мерами всех видов, а также экономические риски, связанные с зарубежными странами.

Экономические изменения за рубежом затрагивают практически все сферы деятельности компании. Помимо зависимости от зарубежных клиентов, существуют возможные опасности, например, в зависимости от импорта сырья.

Внешние корпоративные риски, как правило, находятся вне контроля компании. И время, и сила их появления динамичны. Они состоят из влияния окружающей среды и рамочных условий, таких как экономическая политика, конкуренция или экономика.

В литературе проводится различие между кредитным риском и риском рыночных цен.

Кредитные риски возникают в долговых отношениях в форме полного или частичного дефолта по дебиторской задолженности или просроченных платежей.

Основное внимание в данной разработке уделяется рискам рыночных цен. В литературе они, по сути, делятся на валютные, процентные и товарные риски. Валютные риски отражают риски изменения обменных курсов при платежных операциях. Ценовые риски на сырье включают колебания основных материалов, таких как золото, нефть и т.д. Риски процентных ставок

представляют собой последствия изменения процентных ставок на финансовое положение компании.

Экономические риски становятся заметными в период финансовых кризисов. Компании в сфере промышленности, торговли и услуг сталкиваются с еще более серьезными проблемами, потребность во внешнем капитале все еще существует или становится еще больше из-за неисполнения дебиторской задолженности. В то же время становится все труднее получить кредит - основной источник внешнего капитала для всех компаний. Причина - скрытая неопределенность на рынке капитала, которая сопровождается растущей осторожностью со стороны кредитных организаций. В результате у компаний возникают проблемы с ликвидностью. Компании не получают никаких новых кредитов, или последующее финансирование требует более высоких процентов. Другой альтернативой является ограничение или даже прекращение существующих кредитных линий. Только компании с соответствующими рейтингами имеют шанс получить новое кредитное финансирование всех видов с высокой процентной ставкой. Сроки кредитов также обычно сокращаются. Одним из критериев является то, является ли клиент существующим или новым. В то время как долгосрочные отношения между компанией и банком являются основой доверия, этот аспект не распространяется на компании, которые впервые выражают кредитные запросы в качестве потенциального клиента. Еще один критерий - цель кредита. В периоды экономической слабости инвестиции в оборудование обычно легче финансировать, чем поглощать конкурента. Это подтверждается возможностью того, что операционные ресурсы полезны или даже необходимы для поддержания деловой активности даже в экономически трудные времена [3].

Сказанное позволяет отметить, что поскольку подходы к выделению рисков различны и единая общепринятая классификация предпринимательских рисков отсутствует, предлагаются следующие принципы системной классификации этих рисков:

- отражение экономической сущности классифицируемых рисков;

- включение в систему классифицируемых рисков всех видов рисков, воздействие которых может нанести ущерб субъекту предпринимательства;

- внешние и внутренние риски должны выделяться в отдельные группы, так как внешние и внутренние риски наиболее понятны по источнику возникновения;

- принцип последовательности, по которому последовательно выделяются классы рисков, уровни классов рисков. Деление рисков на классы и уровни позволяет обнаружить причинно-следственную связь между ними.

Систематизированная классификация с иерархией и структурными связями, основанными на принципах взаимозависимости уровней и классов предпринимательских рисков, необходима для избегания предпринимательских ошибок или упущений по причине не обладания всей информацией, так как для того, чтобы управлять рисками, необходимо четко представлять их возможные источники возникновения, классифицировать и квалифицировать, только при полной картине, возможно минимизировать возникновение рисков или их последствия.

2.2. Внутренние и внешние предпринимательские риски

Одной из самых распространенных классификацией предпринимательских рисков является их разделение на внутренние и внешние предпринимательские риски. Внутренние риски зависят от внутренних факторов (обстоятельства или события внутри предпринимательской структуры), внешние риски зависят от внешних факторов (которые находятся за пределами внутренней структуры организации) [36].

Рассмотрим подробнее содержание возможных внутренних и внешних предпринимательских рисков.

К внутренним рискам предпринимательской деятельности можно отнести следующие:

- стабильность;

- организационная структура;
- внутренняя политика;
- ресурсы;
- инновации;
- средства поощрения.

Стабильность предполагает риск финансовой стабильности, иными словами – возможность предпринимателя управлять своими финансами, выполнять долговые обязательства, своевременно истребовать кредиторские задолженности и пр. Значимость финансовой стабильности высока и во многом зависит от экономических основ и принципов управления. Однако, современные реалии вносят свои коррективы, выдвигая на первый план в понимании стабильности стабильность управления и брендинга. Частая смена руководства приводит к нестабильности и как итог к возникновению финансовых сложностей, так как любое новое руководство внедряет свои способы управления персоналом и стратегии развития, которые ввиду кратковременности действия не могут привести к результату. Брендинг ввиду активно развивающейся сферы закрепления интеллектуальных прав на средства индивидуализации юридических лиц, товаров, работ и услуг [13], имеет большое значение в целях узнаваемости, привлечения клиентов, поддержания качества товаров, работ, услуг под определенной маркой. Частый ребрендинг может приводить не только к дополнительным затратам на переоформление бренда (сайт, визитки, офис, раздаточный материал и пр.), но и, к потере узнаваемости бренда клиентами [21].

Ресурсы. Под данным риском предпринимательской деятельности можно понимать отсутствие достаточного количества финансовых, людских и других ресурсов. В случае нехватки в предпринимательской структуре каких-либо ресурсов, достичь поставленных бизнес-целей становится проблематично. Нехватка ресурсов не только влияет на характер и объем работы, которую организация может взять на себя, но и способна существенно воздействовать на рабочий настрой персонала.

Инновации можно выделить как самый противоречивый фактор риска. Положительная сторона инноваций состоит в возможности удержания бизнеса на уровень выше конкурентов (может быть связана с внедрением продукта, маркетингом и пр.). Отрицательная сторона заключается в том, что инновации сами по себе могут являться источником возникновения рисков.

Поощрения (стимулирование работников) могут являться предпринимательскими рисками при наличии ошибок (например, несправедливое поощрение).

Таким образом, внутренние риски, так или иначе, связаны с организационной структурой, продуманностью предпринимателем как принципов руководства, так и введения целой структуры правильного настроения сотрудников для достижения общей цели – получение прибыли. Если же в организации каждые 3-6 месяцев меняется руководство, или сотрудники никаким образом не заинтересованы в повышении результатов в денежном материале поощрении, предприниматель автоматически принимает на себя риски получения убытков (неполучения планируемой прибыли) ввиду недостатков в разработанности внутренней политики организации. Тем не менее, даже при продуманной внутренней структуре организации, предприниматель не освобождается от риска некомпетентности сотрудника, недостаточности финансовой стабильности.

Внешние риски часто включают экономические события, возникающие вне корпоративной структуры. Внешние события, которые приводят к внешнему риску, не могут контролироваться компанией или не могут быть спрогнозированы с высокой степенью надежности. Следовательно, сложно снизить связанные с этим риски.

Внешние риски во многом определяются внешними источниками изменений. К внешним рискам предпринимательской деятельности можно отнести следующие:

- экономические;
- социокультурные;

- технологические;
- политические;
- поведенческие;
- экологические;
- естественные.

Экономические, конечно, предприниматель не может контролировать экономику в целом, однако, знание о том, что ею движет, может помочь спрогнозировать, управлять угрозами и минимизировать возможные потери бизнеса.

Социокультурные риски определяются тем, что предпринимательские структуры должны учитывать исследования аспектов социального ожидания тех или иных групп, заинтересованных в деятельности или продукте этих предпринимательских структур [27].

Технологический риск носит противоречивый характер, по причине того, что, появление новых передовых технологий создает конкурентное преимущество, и в тоже время, создает риск возрастания финансовой неустойчивости, напряжения в коллективе и т.д.

Политические риски предпринимательской деятельности появляются с изменением внутренней и внешней политики государства.

Поведенческие риски формируются под влиянием индивидуальных поведенческих изменений. Учет и анализ данного риска для предпринимательских структур очень важен, так как он определяет спрос на их продукцию или услуги, но на современном этапе инструментарий определения индивидуальных поведенческих предпочтений, крайне неоднороден и не ясен.

Экологические (естественные), к таковым относятся стихийные бедствия, например, землетрясение, может привести к повреждению здания и продаваемых товаров. Компании часто имеют страховку, чтобы помочь покрыть некоторые финансовые потери в результате стихийных бедствий. Однако страховых средств может быть недостаточно для покрытия потери дохода из-за остановки или снижения мощности.

Законодательством Российской Федерации установлена свобода осуществления предпринимательской деятельности, при этом, каждый предприниматель должен соблюдать закон (налоговое законодательство, банковское, трудовое, о защите прав потребителей, гражданское и пр.), государство не вмешивается в деятельность предпринимателя, однако, в исключительных случаях, для поддержания экономики, требуется издание нормативно-правовых актов, регулирующих отдельные сферы правоотношений [17].

Наглядным примером запрета вмешательства государства в коммерческую деятельность предпринимателя, является принятие ряда нормативно-правовых актов, в условиях пандемии регулирующих взаимодействие сторон по договору аренды. Так, Правительством Российской Федерации от 3 апреля 2020 года №439 были утверждены Требования по условиям и срокам отсрочки уплаты арендной платы по договору аренды недвижимого имущества. В соответствии с пунктом 1 указанных требований, отсрочка предоставляется организациям и индивидуальным предпринимателям, которые осуществляют деятельность в отраслях, наиболее пострадавших в результате распространения коронавируса (перечень отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции, утвержден Постановлением Правительства РФ от 03 апреля 2020 №434). Однако, государство не может на императивном уровне лишить прибыли отдельных субъектов предпринимательской деятельности - арендодателей, предоставив льготы другим субъектам предпринимательской деятельности – арендаторам. Поэтому, вопрос о снижении арендной платы или временном освобождении от арендной платы на период вынужденного неиспользования помещения был предоставлен полностью на усмотрение самих субъектов предпринимательской деятельности.

Так, на примере исследуемой организации ООО «Томское туристическое агентство» (арендует пять офисов в городе Томске), которые на период

введения ограничений осуществления деятельности организаций на время обострения распространения коронавирусной инфекции на территории Томской области Российской Федерации, были «запечатаны» ввиду невозможности осуществления деятельности по причине закрытия границ, а также ограничения передвижения и заселения в места отдыха по России. ООО «Томское туристическое агентство» надеялось найти поддержку в Торгово-промышленной палате, направив соответствующее письмо с просьбой подтвердить действие форс-мажорных обстоятельств, так как договорами гражданско-правового характера действие форс-мажорных обстоятельств должно подтверждаться Торгово-промышленной палатой. Однако, на Торгово-промышленную палату обрушился шквал обращений по аналогичному вопросу, как следствие – Торгово-промышленная палата не взяла на себя полномочий по констатации факта действия обстоятельств непреодолимой силы – оставив вопрос на разрешение сторон и суда. ООО «Томское туристическое агентство», вкладывая ранее наработанные ресурсы, вынуждено было сократить количество арендуемых офисов, по действующим «замороженным» офисам, руководитель в рамках договоренности добивался снижения арендной платы или предоставления «арендных каникул». Однако, в некоторых случаях, данные вопросы были предоставлены на разрешение суда, который должен разрешить дело из собственной полной объективной оценки всех обстоятельств.

Судебная практика по указанному вопросу весьма неоднозначна, так, Арбитражный суд Новосибирской области по делу №А45-20246/2020 пришел к выводу, что арендатором не представлены доказательства, что рост распространения коронавирусной инфекции привел к значительной потере выручки, и, как следствие к ухудшению условий пользования нежилым помещением. Доказательств, свидетельствующих об изменении арендной платы в надлежащей форме – в виде документа, подписанного уполномоченными лицами арендодателя и арендатора, материалы дела не содержат, в связи с чем, суд пришел к выводу, что бесспорных доказательств,

подтверждающих изменение арендной платы, не представлено, в связи с чем, удовлетворил требования о взыскании арендной платы в полном объеме.

Арбитражным судом Свердловской области доводы арендатора об отсутствии у него обязанности оплачивать арендную плату по причине распространения нового коронавируса COVID19, отсутствия возможности пользоваться помещением в связи с введением режима повышенной готовности на территории Свердловской области в соответствии с Указом Губернатора Свердловской области №100-УГ от 18.03.2020 «О введении на территории Свердловской области режима повышенной готовности и принятии дополнительных мер по защите населения от новой коронавирусной инфекции (2019-nCoV), судом отклонены. Отклонение доводов Арбитражный суд Свердловской области мотивировал следующим:

«В соответствии с частью 3 статьи 19 Федерального закона № 98-ФЗ арендатор по договорам аренды недвижимого имущества вправе потребовать уменьшения арендной платы за период 2020 год в связи с невозможностью использования имущества, связанной с принятием органом государственной власти субъекта Российской Федерации в соответствии со статьей 11 Федерального закона № 68-ФЗ решения о введении режима повышенной готовности или чрезвычайной ситуации на территории субъекта Российской Федерации.

Из изложенного следует, что введение режима повышенной готовности или чрезвычайной ситуации на территории субъекта Российской Федерации является основанием для предоставления отсрочки уплаты арендной платы либо уменьшения ее размера, а не освобождением от уплаты арендных платежей в полном размере».

Арбитражный суд Тамбовской области отказа в иске о расторжении договора аренды в связи с наличием задолженности по арендной плате, установив следующее: Основным видом деятельности ИП Черновой Н.В. является торговля розничная обувью и изделиями из кожи в

специализированных магазинах (ОКВЭД 47.72.), сведения о чем содержатся в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей.

Торговля розничная прочими товарами в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.7., в состав которого входит ОКВЭД 47.72.) включен в указанный перечень.

В связи с угрозой распространения на территории Тамбовской области новой коронавирусной инфекции (COVID-19), в соответствии с подпунктом "б" пункта 6, подпунктом "в" пункта 8, пунктам 10 статьи 4.1, со статьей 5 Федерального закона от 21.12.1994 N 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера" Постановлением Администрации Тамбовской области от 17.03.2020 №193 введен режим повышенной готовности с установлением регионального уровня реагирования.

Фактически режим повышенной готовности продолжает действовать и по настоящее время [44].

Таким образом, предприниматели не только не могли предусмотреть наступление такого глобального убыточного предпринимательского риска, как пандемия коронавирусной инфекции, но и разрешение вопроса по выходу из его зоны влияния, не явилось аналогичным даже для предпринимателей, находящихся в идентичных сферах деятельности.

Итак, один из распространенных и обширных критериев классификации рисков, является их деление на внешние и внутренние. Источником возникновения внешних рисков является внешняя среда по отношению к предпринимательской фирме. Предприниматель не может оказывать на них влияние, он может только предвидеть и учитывать их в своей деятельности. К внешним рискам относятся риски, не связанные с действиями предпринимателя. Самым ярким примером такого проявления внешних рисков является пандемия 2020 года – новая коронавирусная инфекция, которая коснулась почти все сферы предпринимательской деятельности (для одних предпринимателей риск имел позитивный характер – увеличился спрос в

условиях пандемии на услуги доставки, дистанционные услуги, услуги в сфере компьютерных технологий и сети интернет; для других сфер предпринимательский риск имел сугубо убыточный характер, перечень таких отраслей утвержден Постановлением Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 №434) [27].

В таких глобальных масштабах способы преодоления последствий предпринимательского риска и возможность выхода из кризиса могут определяться только с помощью принятия законодательных и правоприменительных актов (льготы и субсидии, послабления при оплате налогов, предоставленные на законодательном уровне отсрочки и моратории). В контексте глобальности распространения такого внешнего влияния следует рассматривать понятие предпринимательского риска наряду с определением форс-мажорных обстоятельств (ст. 401 Гражданского кодекса Российской Федерации). Во многих случаях, неисполнение обязательств в период действия коронавирусной инфекции рассматривалось как форс-мажорное обстоятельство, не влекущее для субъекта предпринимательской деятельности возникновения ответственности. Однако, наряду с возможным освобождением предпринимателя от возмещения убытков, негативные последствия все же могут выражаться в неполученном доходе (упущенной выгоде).

Источником внутренних рисков является сама фирма, эти риски возникают по причине неэффективного менеджмента, неверного маркетингового направления, а также в результате внутренних злоупотреблений или упущений.

Таким образом, внутренний риск возникает в результате событий, происходящих в организации. Эти риски можно прогнозировать как возможность их возникновения, и, следовательно, они контролируемы по своей природе. Они возникают из-за таких факторов, как забастовки и локауты со стороны профсоюзов, несчастные случаи на заводе, халатность рабочих, отказ оборудования, повреждение товара, возникновение пожара и т. д.

Внешний риск возникает в результате событий, внешних по отношению к фирме, и поэтому руководство фирмы не может его контролировать. Так что их нелегко спрогнозировать. Это может произойти из-за колебаний цен, изменения вкусов клиентов, землетрясений, наводнений, изменений в постановлениях правительства, беспорядков и т.д.

Исходя из всего вышеперечисленного видно, что существует множество различных классификаций предпринимательских рисков. Определенным видам рисков подвержены все без исключения организации (политические изменения, природные катаклизмы и пр.), наряду с общими, есть и специфические виды рисков, характерные для определенных видов деятельности: так, производственные риски отличаются от банковских, в сфере предоставления услуг и страховой деятельности.

Наиболее управляемыми могут быть внутренние риски, так как, возможность их возникновения напрямую зависит от личных качеств, знаний и умений предпринимателя. Рискуя, предприниматель выбирает шанс получить сверхприбыль и одновременно получает возможность оказаться в убытке, стремление «заработать» противоречит цели «безопасность» - доходы выше обычной, средней нормы достигаются, как правило, в результате рискованных действий.

Глава 3. Предпринимательские риски в туристической сфере.

Правовой аспект

3.1. Виды предпринимательских рисков в туризме и их правовое регулирование

При рассмотрении разновидности предпринимательских рисков, причин их возникновения и способов минимизации, а также правового регулирования, ярким примером может служить сфера туристской деятельности, которая претерпевает различные финансовые сложности не столько ввиду внутренних, сколько внешних факторов. Особенно остро данная проблема проявилась в условиях пандемии коронавируса, закрытия туристических направлений.

Оценка рисков в туризме чрезвычайно важна, учитывая, что эта отрасль чрезвычайно «уязвима» и подвержена множеству негативных влияний.

Туристический поток относится к той сфере услуг, которая формирует существенную часть нашей повседневной жизни. Доля туризма в мировом ВВП увеличивается из года в год, не говоря уже о негативных явлениях. Их доля в экономике развитых стран значительна. Туризм известен своей высокой динамикой, поэтому оценивается среди быстро развивающихся отраслей.

Растущее число случаев, связанных с терроризмом, землетрясениями, авиационными происшествиями, наводнениями и болезнями, влияют на туризм, поэтому становятся темами более конкретных исследований. Этот вклад направлен на моделирование спроса в туристическом потоке и анализ конкретных рисков. Расследование касается влияния экономических, географических факторов, а также присутствующих, но непредсказуемых ситуаций, таких как терроризм, землетрясения и авиационные происшествия.

Международные туристические потоки страдают от событий, которые могут произойти в области назначения, или пунктах назначения. Последствия могут быть умеренными и относительно краткосрочными или оказаться фатальными для существующей отрасли и ее систем. Серьезные перерывы,

также называемые потрясениями, могут повлиять на исходный рынок. Они также влияют на государственный и частный секторы и нарушают планы туристов. В последние годы существенные перерывы в работе такого рода стали причиной многих проблем с туристическим движением.

Сбои, негативно влияющие на туризм, классифицируются как кризисы или катастрофы.

Прогнозирование предполагает применение ряда аналитических методов, основанных на последних данных о туристических потоках, происходящих между исходными рынками и направлениями, а также целый ряд экономических факторов, чтобы предвидеть будущие тенденции. Однако, по-прежнему трудно предсказать будущую экономическую активность, особенно во времена неопределенности.

Любые непредвиденные события обычно негативно сказываются на туризме, что сначала отражается в сокращении количества туристов, а затем за счет экономических эффектов. Это приводит к ухудшению использования всех сервисов из-за трафика через каршеринг, общепит и другие услуги, что приводит к различным проблемам, не только в сфере услуг, но также и во всей экономике, учитывая, что туризм генерирует большое количество различных сервисов. Кроме того, низкая посещаемость в районах, подверженных различным видам риска, приводит к сокращению количества сотрудников, к сокращению финансовых поступлений, а также к ослаблению экономики местного сообщества. Из-за всего этого, туризм становится жертвой «стихийных бедствий, медицинских причин, экономических проблем, а также террористических актов и преступных действий». Таким образом, туристическое направление теряет свой имидж, который очень сложно приобрести и легко потерять.

По данным Всемирной туристской организации, можно выделить четыре основных источника рисков в туризме:

- туристический сектор и связанные с ним коммерческие источники (неуважение к контрактам, мошенничество, недостаточный уровень гигиены и санитарной защиты, пожар, землетрясение);

- человеческая и институциональная среда вне туристического сектора (социальные конфликты, войны, терроризм, организованная преступность, правонарушения, торговля людьми);

- личный риск - отдельные путешественники (плохое здоровье, преступность, конфликтные ситуации с местными жителями, посещение опасных мест, потеря денег и документов и др.);

- физические риски для окружающей среды - природные, климатические, эпидемические (вакцинация, посещение опасных мест, стихийные бедствия и эпидемии).

Конфликты, влияющие на развитие туризма, могут быть самыми разными. Это в первую очередь: стихийные бедствия и катастрофы, терроризм, войны, экономические кризисы, эпидемии. Эти события могут по-разному влиять на туризм, в виде краткосрочных или долгосрочных эффектов, индивидуальном влиянии или воздействии на группы населения или даже всего общества, о влиянии, которое отражается только в местном сообществе, в целом регионе, стране или континенте.

Риски деятельности туристических организаций возникают при создании, реализации тура и оказании соответствующих услуг.

К отдельным характерным особенностям рисков в сфере туризма относятся:

- туристские риски связаны с ущербом как туроператоров и турагентов, так и для компаний смежных отраслей и самих туристов;

- ввиду того, что в некоторых случаях риск состоит также из риска для жизни и здоровья туристов, то к его уровню в туристических компаниях должны существовать особые требования.

Значимую роль в сфере туризма играют риски как для туроператора, так и для турагента. Важно понимать отличия между туроператором и турагентом.

Согласно российскому законодательству, туроператорская деятельность – это деятельность по формированию, продвижению и реализации туристского продукта, осуществляемая юридическим лицом (туроператор). Турагентская деятельность – это деятельность по продвижению и реализации туристского продукта, осуществляемая юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем (турагент). Ответственность у данных участников разная. В настоящей работе более подробно рассматривается ответственность турагента. Так, турагент является посредником, и несет ответственность в рамках своего агентского вознаграждения.

В сфере туризма важно разделять риски, которые могут коснуться тех, кто предоставляет услуги в данной сфере, а также самих туристов. Для того чтобы выделить риски в сфере туризма нужно четко представлять, что же такое риск в туризме.

Анализ множества определений «риск» позволяет выделить моменты, которые характерны для риска в туризме, такие как:

- случайный характер события, т.е. подчиняются законам теории вероятности;
- скрытый характер, поскольку риски не определены во времени и пространстве;
- вероятность возникновения убытков, так как риски в туризме всегда несут отрицательные явления.

В состав рисков, которые устойчивым образом повторяются в туристической деятельности, относятся риски, которые связаны с:

- недостаточно прогнозируемой политической и экономической ситуацией в государстве;
- утратой потенциала кадров;
- ущербом, вызванным нарушением договорных обязательств;
- потерей авторитета организации;
- лишения доходов из-за преступных посягательств со стороны третьих лиц;

- изменением стоимости факторов производства;
- ухудшением качества услуг;
- изменением внешнеэкономических факторов.

Остановимся на отдельных рисках более подробно.

Политические риски – это риски, обусловленные ситуациями, которые возникают из-за военных столкновений, напряженностью между государствами, разнообразными событиями, которые могут повлечь за собой гуманитарные катастрофы. Количество желающих попасть в страну туристов резко уменьшается ввиду сомнений по поводу безопасности туристов.

Природные риски – это риски, связанные с природными явлениями, возможность их возникновения зависит во многом от времени года. В этом случае туристические организации сталкиваются с фактором потери клиентов.

Риски, связанные с партнерами, обуславливаются тем, что туризм является бизнесом, осуществляемым посредством тесного взаимодействия партнеров и посредников. Многое, как правило, зависит от каждого отдельного звена и от качества их взаимодействия. Ответственность, которая возникает между партнерами, регулируется согласно требованиям гражданского законодательства.

Следует отметить, что в последнее время возросло количество организаций-мошенников, также наблюдается тенденция банкротства туристических фирм. В туристической сфере имеется большое количество малых фирм, которые склонны к лишнему риску, что может привести к их неожиданному исчезновению из рынка услуг, бывает, и умышленному. Это может означать, что качество услуг, предоставляемых в сфере туризма, напрямую зависит от времени и опыта работы фирмы.

Ярким примером служит туроператор «Жемчужная река» (ООО «Геркулес Трэвел», ООО «Трэвел Дизайнерс»), появившиеся на рынке туризма в России в сентябре 2017 года. Указанный туроператор формировал туристские продукты по одному направлению – Китай, для быстрого захода на рынок, данный туроператор предлагал дешевую ценовую категорию туров, -

значительно дешевле конкурирующих субъектов, а также высокую комиссию для турагентов. Итогом деятельности стала невозможность исполнить обязательства и огромное количество пострадавших туристов и турагентов [49].

В практической деятельности магистранта также состоялось изучение судебной практики турагента – ООО «Томское туристическое агентство» (Федеральная сеть турагентств «Хоттур»). От деятельности туроператора «Жемчужная река» турагент понес убытки в виде взыскания с него комиссии, неустойки, штрафа, например, на основании Решения Железнодорожного районного суда г. Новосибирска от 23.08.2019 г. по делу №2-1989/19 («Приказом Ростуризма от 12.12.2018 ООО «Тревел Дизайнерс» было исключено из Единого федерального реестра туроператора в связи с прекращением им туроператорской деятельности по причине невозможности исполнения всех обязательств по договорам о реализации туристского продукта). По состоянию на 09 августа 2019 года ФИО1 в ООО СК «Орбита» с требованием (заявлением) о выплате страхового возмещения не обращался. ООО СК «Орбита» страховую выплату ФИО1 не осуществляло. По состоянию на 14.04.2019 ООО СК «Орбита» произвело выплату страхового возмещения по Договору страхования в размере 10000000 рублей, то есть в пределах полной страховой суммы, установленной Договором страхования. Лимит ответственности (финансовое обеспечение) по договору исчерпан....Турагент ООО «Томское туристическое агентство» удерживает в настоящее время денежные средства ФИО1 в размере 10774 руб. 25 коп., не имея на это законных оснований...суд Решил взыскать с ООО «Томское туристическое агентство» в пользу ФИО1 10774 руб. 25 коп., компенсацию морального вреда в сумме 5000 рублей и штраф в сумме 7887 руб. 13 коп., а всего 23661 руб. 38 коп.»).

Также, турагент ООО «Томское туристическое агентство» понес убытки по причине списания банком денежных средств по заявлениям туристов по процедуре «чарджбек». Судебная практика по данной категории споров складывалась также различным образом. Турагент, не согласившийся с

произведенным банком списанием денежных средств с турагента, которые он не получал, а фактически перечислил туроператору, оспорил решения банка в арбитражный суд, обратившись с иском к банку о взыскании убытков, так как банк не разобрался в специфике взаимоотношений туроператор – турагент – турист. Однако, из 5 судебных споров, 2 иска было удовлетворено и турагенту удалось избежать несения убытков, по 3 делам в удовлетворении исковых требований было отказано [41], [42]. Таким образом, возник неоправданный предпринимательский риск, несмотря на то, что закон прямо защищает деятельность турагента от незаконной деятельности туроператора, исключая какую либо солидарную или субсидиарную ответственность указанных лиц перед туристом.

Выдержка судебного решения, с помощью которого турагенту удалось избежать негативных последствий предпринимательского риска: «Турагентством до сведения Банка была доведена информация о том, что услуги турагентством оказаны, так как предметом предоставленных Уховым договоров является комплекс услуг по подбору, бронированию и оплате туристского продукта туроператору (п. 1.1 договора), которые были оказаны и оплачены, за вычетом агентского вознаграждения...» [29].

Пример судебного решения, являющегося предпринимательским риском, повлекшим убытки для турагента: «В данных правилах приведен общий процесс возврата платежа по спорной операции (chargeback), которыми должны руководствоваться участники платежной системы... Таким образом, действия Банка при проведении расчетов полностью соответствовали условиям Договора эквайринга, а сумма оспоренной операции правомерно удержана с Истца на основании распоряжения Банка и правил Международной платежной системы Виза и Договора эквайринга, заключенного с истцом...» [28].

Указанные случаи из практики являются яркими примерами риска неисполнения обязательства контрагентом в туристической сфере, вследствие чего, контрагент, добросовестно исполнивший обязательства, вынужден нести

негативные последствия предпринимательского риска в виде возмещения убытков.

Метод избегания рисков состоит из отказа от взаимодействия со многими подозрительными потенциальными партнерами, также от введения различного рода туристических программ, реализация которых находится под сомнением.

Данный метод ориентирует туристские фирмы на работу только лишь с партнерами с хорошей репутацией. Этот аспект можно использовать также по отношению к потребителям, которые покупают турпродукт у туристических организаций.

Однако, наряду с невозможностью исполнения обязательств новыми туроператорами, которые не справились с объемами, например «Жемчужная река», с рынка могут уйти и опытные туроператоры, такие как «Натали Турс». И в первом и во втором случае, турагент несет риски возмещения убытков туристам (потребителям) ввиду различных причин:

- возмещение убытков ввиду допущения ошибок турагентом (не верно указаны данные в договоре, не подписан договор и пр.);

- возмещение убытков в виде возврата комиссии по причине различного правоприменения судебными органами. Помимо полученного турагентом комиссионного (агентского) вознаграждения, с турагента могут быть взысканы иные издержки: неустойка, моральный вред, штраф и пр. Все эти накладные расходы возникают не по вине добросовестного турагента, а по причине действия контрагента – туроператора.

- возмещение убытков путем процедуры чарджбека.

Чарджбек (chargeback) – это принудительный возврат денежных средств отправителю на банковскую карту за некачественный товар, невыполненную услугу или мошенническую операцию[48].

Так, 9 Арбитражный апелляционный суд оставил без изменения решение суда первой инстанции, который поддержал позицию о правомерном списании банком ПАО «Сбербанк России» денежных средств с турагента в пользу туриста за несостоявшийся тур по причине банкротства туроператора ООО

«Панорама тур» [32]. При этом, суды первой и апелляционной инстанций указывают, что туристические услуги не были предоставлены в полном объеме ввиду приостановления деятельности туроператора ООО «Панорама тур» и исключения туроператора из Реестра.... ИП Черняев А.Г. (турагент) осуществил полную оплату тура в адрес ООО «Панорама тур». Таким образом, получается, что позиция судов противоречит ст. 10.1 Федерального закона РФ №132-ФЗ от 24.11.1996 «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации», согласно которой турагент несет ответственность только за неисполнение им договорных обязательств. За неисполнение обязательств туроператором может нести ответственность только туроператор, что установлено статьей 9 вышеуказанного закона. Более того, турагент как посредник может нести ответственность только в размере своего агентского (комиссионного) вознаграждения – ст. 1005 Гражданского кодекса Российской Федерации, п. 48, п. 50 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28.06.2012 №17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» [38].

Из недавней практики, суд кассационной инстанции сделал выводы, соответствующие законодательству Российской Федерации, учитывая ограничение ответственности посредника (турагента) и отсутствие его вины в неисполнении обязательств перед туристами, несмотря на то, что суды первой и апелляционной инстанций посчитали правильным возмещение «потерянных» туристами денежных средств в размере 581 700 руб. за счет турагентства ООО «Квадра». Конечно, для турагентства сумма 581 700 руб. по сравнению со средним агентским вознаграждением в 3 000 руб. – 6 000 руб. является огромными убытками. Как указал Арбитражный суд Московского округа, судами не исследовался вопрос о том, какие конкретно услуги должны были быть оказаны ответчиком по заключенным с туристами договорам, были ли оказаны ответчиком данные услуги, судами не проверены доводы ответчика о том, что денежные средства, поступившие от туристов и впоследствии возвращенные истцом банкам-эмитентам держателей карт (туристов), были

переданы ответчиком непосредственному исполнителю услуг по договору о реализации туристского продукта (туроператору)...Суд находит заслуживающими доводы ответчика о том, что в случае прекращения туроператорской деятельности по причине невозможности исполнения туроператором всех обязательств по договорам о реализации туристского продукта, применение спорных условий договора между турагентом и банком приведет к значительным убыткам для турагента, в том числе неустойчивому финансовому положению турагента, банкротству, значительному понижению рейтинга платежеспособности, на турагента будет возложено неоправданное бремя по возмещению экономически необоснованных требований, что в обычных условиях с неизбежностью приводит к банкротству турагента» [38].

Да, в данном случае риски понесли туристы, а не турагент, однако туриста на случай банкротства туроператора должны защищать иные нормы законодательства, в данном случае, турагенту возникновения негативных последствий от предпринимательского риска удалось избежать.

Изложенное выше Постановление суда кассационной инстанции, исходя из анализа практики, является скорее исключением из правил. Огромное количество судебных решений поставило турагентства в безвыходное убыточное положение, и ведь судебные акты устояли в суде апелляционной и кассационной инстанций, является ли это судебной ошибкой или коллизией в законодательстве – большой вопрос, конкретного ответа на который на сегодняшний день не имеется. Такой сложный предпринимательский риск с участием субъектов: туроператора, турагента, потребителя (туриста), банка, может принести неожиданные результаты разрешения возникшей ситуации, зависит от законодательной базы, судебной ошибки, юридической недоработки (представителя) и пр.

Туристическая фирма может определить для себя допустимые границы действия и приемлемые методы отстаивания своих интересов посредством анализа нормативно-правовых актов, которые устанавливают нормы в рамках

данных отношений. При этом, нужно изучить нормативно-правовые акты в сфере хозяйственной деятельности и туристического бизнеса в частности.

Риски, которые связаны с туристами, определены во многом уровнем правовой культуры граждан. В последнее время увеличилось количество людей, которые делают деньги на отстаивании своих якобы нарушенных прав и законных интересов. Такие туристы применяют почти что одни и те же методы: найти какой-либо недостаток в организации тура, объявить о причинении ему морального вреда. Однако бывают ситуации, когда тур отменяется по непредвиденным обстоятельствам или по иным уважительным причинам.

Немаловажную роль в сфере туризма играет также риск персонала, турист, придя в туристическую организацию, надеется на то, что ему будут качественно оказываться туристические услуги. Сотрудники таких фирм должны обладать знанием предлагаемого продукта, уметь общаться с людьми, быть вежливыми и терпеливыми. Уход профессионального сотрудника с большим опытом работы может привести к сокращению числа постоянных клиентов.

Важное место среди факторов, которые влияют на совершенствование туризма, занимает сезонность, выступающая в качестве важнейшей специфической проблемы.

Сезонность – это периодические изменения спроса в зависимости от различных факторов. К таким факторам относятся: природно-географические условия, наличие свободного времени, обычаи, традиции, мода и другие. Фактор сезонности оказывает влияние на структуру занятости в сфере туризма, накладывает отпечаток на спрос и производство, влияет на степень эффективности туристических компаний.

Имущественный риск присутствует у любого предприятия, не являются исключением и турагенты. Данный риск может быть связан с кражей, пожаром и пр.

Таким образом, существенными (значимыми) предпринимательскими рисками для туроператоров и турагентств являются:

Нестабильность политико-экономического положения в России. Данный риск обусловлен ростом цен на услуги. Вызванный повышением доллара, в связи с чем снизилась платежеспособность потенциальных потребителей, то есть туристов, что привело к сокращению объема продаж и как следствие, уменьшилась прибыль турагентств.

Форс-мажорные обстоятельства. К таковым можно отнести природные катастрофы, теракты. Ярким примером является авиационная катастрофа, произошедшая 31 октября 2015 г. над центральной частью Синайского полуострова. Крупнейшая авиакатастрофа с самой массовой гибелью граждан России, причиной которой стал теракт на борту самолета. В связи с данным событием спрос на путевки упал до минимума.

Сезонный характер услуг. В этом случае сокращение объемов продаж неизбежно приведет к уменьшению прибыли.

Ужесточение конкуренции. То есть потеря части клиентов, снижение доли на рынке, сокращение объемов продаж и соответственно уменьшение прибыли.

Обобщая вышесказанное, можно подвести итог, что основными предпринимательскими рисками в турагентской деятельности являются: политический и экономический, природный, риск неисполнения договорных обязательств – указанные риски специфичны именно для туристической деятельности.

Пандемия коронавируса (COVID-19) вызвала беспрецедентный кризис в экономике туризма, учитывая немедленный и огромный шок для этого сектора.

Воздействие кризиса ощущается во всей туристической экосистеме, и открытие и восстановление туристических направлений потребуют единого подхода. Туристические предприятия и работники получают выгоду от пакетов стимулов для всей экономики, при этом многие правительства также вводят специальные меры в области туризма.

Забегаая вперед, можно сказать, что принятые сегодня меры будут определять туризм завтрашнего дня. Правительству необходимо уже

учитывать долгосрочные последствия кризиса, опережая при этом цифровую кривую, поддерживая переход на новые технологии и продвигая структурные преобразования, необходимые для создания более сильной и устойчивой экономики туризма. Кризис - это возможность переосмыслить туризм на будущее.

Спустя год после начала кризиса ситуация продолжает развиваться, и перспективы остаются неопределенными. Ожидается, что восстановление начнется позже и будет медленнее, чем предполагалось ранее. Ограничения на поездки и меры сдерживания, вероятно, будут действовать дольше и, как ожидается, будут отменены только постепенно, с возможностью отмены в случае появления новых волн. Восстановление спроса также потребует некоторого времени, учитывая взаимосвязанные последствия экономического кризиса и кризиса в области здравоохранения, а также постепенное снятие ограничений на поездки, в то время как доверие потребителей и поведение в поездках будут тем сильнее сказываться, чем дольше будет длиться пандемия. Это будет иметь последствия для многих национальных экономик. Однако, возникшая ситуация является перспективным шансом для развития внутреннего туризма, определения государственной политики, определения туристско-рекреационного кластера и принятия иных эффективных мер.

3.2. Политический риск в туризме и правовые способы его минимизации

Рассмотрим более подробно политический риск в туризме, который также следует изучить в связи со сложившейся ситуацией в мире.

Политический риск – это возможность (вероятность) изменения политико-экономических условий ведения бизнеса на территории того или иного государства вследствие проводимой государственной политики, которое может привести к убыткам или сокращению размеров прибыли компании [21].

Политическая власть имеет возможности воздействия на туризм. Серьезную угрозу туризму представляют военные действия, терроризм и экстремизм. Международные конфликты или военные действия, вспышки международной преступности и терроризма являются не только препятствием на пути развития туризма, но зачастую и причиной того, что министерства иностранных дел – генераторов международного туризма публикуют списки стран, нежелательных для посещения. Такая ситуация в России произошла после трагедии - взрыва самолета, вылетевшего из Шарм-эль-Шейха в Санкт-Петербург 31 октября 2015 года, когда на борту было 224 человека, в результате взрыва погибли все пассажиры, после чего доступ в Египет был закрыт по причинам небезопасности страны.

Отдельно хотелось бы остановиться на государственной политике Российской Федерации в области туризма. Ее принципы определяются Федеральным законом об основах туристской деятельности. Государственное регулирование туризма осуществляется, как правило, путем создания соответствующей законодательной и нормативной правовой базы, обеспечивающей эффективное функционирование туристического рынка, доступ к ресурсам и их использование в целях туризма, соблюдение и защиту прав и интересов субъектов системы туризма и туристов, установление правил въезда, выезда и пребывания на территории страны с учетом интересов развития туризма.

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

В связи с пандемией, связанной с вирусом COVID-19, Россия ограничила передвижение граждан на выезд за границу. 25 марта 2020 года председатель Правительства Российской Федерации дал поручение обеспечить прекращение регулярного и чартерного авиасообщения, осуществляемого из российских

аэропортов в аэропорты иностранных государств и в обратном направлении. Следовательно, это напрямую повлияло на финансовое состояние компаний, которые понесли убытки, связанные с возвратом денежных средств покупателям туров, а также лишились значительной части прибыли за счет невозможности реализации своих услуг и продуктов. Также данная ситуация в стране и в мире в целом, повлияла на спрос туристических услуг.

Еще в 2007 году в Федеральный закон от 24.11.1996 г. №132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» были внесены изменения, обязывающие туроператоров иметь финансовое обеспечение в виде банковской гарантии или договора страхования гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта. С тех пор, в этот закон дополнительно вносились поправки, увеличивающие размеры финансового обеспечения. Финансовое обеспечение ответственности туроператора – это единственный способ перенести часть туроператорского риска на финансовый рынок.

Указанные меры призваны защищать права и риски туристов (потребителей), а также туроператоров, которым необходимо в условиях сложной финансовой ситуации обеспечить возможность исполнения своих обязательств. Однако, для турагентств, законодательством не предусмотрено никаких мер финансового обеспечения. В условиях закрытия туристических направлений, турагенты лишаются возможности осуществлять какую-либо деятельность, при этом появляется необходимость возвращать ранее полученные комиссии, которые уже направлены на выплату заработных плат, оплату аренды, налогов и прочих расходов, при этом без наличия каких-либо резервных фондов турагента, исполнить данные обязательства не представляется возможным при отсутствии новых денежных поступлений.

Чтобы удержать персонал и платить по обязательным платежам, одним из выходов является переквалификация на дополнительные туристские услуги (бронирование авиабилетов, гостиниц по России и пр.), а также на реализацию туров по России, которые, однако, не так популярны среди туристов. При таких

обстоятельствах, неопределима политика государства в предоставлении определенных льгот и программ для поддержания внутреннего туризма. В данном случае, политический риск предоставляет позитивные возможности. К примеру, туристический кешбэк по программе Государственного субсидирования поездок по России, введенный Постановлением Правительства РФ от 10.08.2020 г. №1200

В рамках государственного регулирования в сфере туризма в РФ еще до пандемии коронавируса принят ряд документов, направленных на всестороннюю поддержку и развитие туризма, в частности: целевая программа «Развитие внутреннего и въездного туризма в Российской Федерации (2011 – 2018 годы)» (утв. Постановлением Правительства Российской Федерации от 02.08.2011 г. №644); целевая программа «Развитие внутреннего и въездного туризма в Российской Федерации (2019 – 2025 годы)» (утв. Распоряжением Правительства Российской Федерации от 05.05.2018 г. №872-р); «Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года» (утв. Распоряжением Правительства Российской Федерации от 17.11.2018 г. №872-р) и т.д.

Несмотря на поддержку со стороны государства, туристская отрасль в значительной степени подвержена воздействию различного рода рисков, которые могут негативно повлиять как на развитие сферы туризма, так и на экономику страны в целом. В программе «Развития внутреннего и въездного туризма в Российской Федерации (2019 – 2025 годы)» к таким рискам отнесены: макроэкономические (ухудшение внутренней и внешней конъюнктуры, снижение темпов роста экономики, высокая инфляция, кризис банковской системы); финансовые (недостаточное финансирование, дефицит бюджета); техногенные и экологические (природная, технологическая или экологическая катастрофа); геополитические и международные [26].

Мировой динамизм и быстрое развитие туристической отрасли требуют новых предпринимательских подходов, как в развитии нового бизнеса, так и в существующем бизнесе. Текущий контекст, это теоретический и практический

подход к анализу предпринимательства в сфере туризма, определение доступной поддержки, разработка новых инновационных идей. Высока роль малых и средних предприятий в сфере туризма и гостеприимства, социально-экономическое развитие территорий, возможность развития предпринимательства как динамического фактора в развитии местных сообществ. С положительным влиянием на национальную экономику, как европейскую, так и мировую, занимая сегменты рынка, неиспользуемые другими структурами, способные быстро реагировать на потребности сообщества путем использования местных ресурсов, туристическое предпринимательство помогает обеспечить сбалансированное экономическое и социальное развитие.

Связывание информации, предоставленной исследованиями в области статистики туристской деятельности подчеркивает важность сектора и исследований по предпринимательским рискам и управлению малым и средним бизнесом.

Отрасль туризма является крупным потребителем рабочей силы, туризм играет важную роль в экономике благодаря тому факту, что, имея небольшую возможность для механизации или автоматизации, туристические операции создают новые постоянные рабочие места.

Одним из доступных вариантов минимизации потерь при возникновении предпринимательских рисков, является страхование [47].

Страхование предпринимательских рисков бывает следующим: обязательное страхование финансовой ответственности туроператора за неисполнение возложенных на себя обязательств.

Обязательное страхование финансовой ответственности туроператора является единственным установленным на законодательном уровне страхованием, призванным обеспечить возмещение убытков туристам (потребителям) при возникновении у туроператора невозможности исполнения своих обязательств.

Обязательное страхование финансовой ответственности туроператора было введено в феврале 2007 года [29].

Согласно ст. 17.1 Федерального закона от 24.11.1996 №132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации», договор страхования ответственности туроператора либо банковская гарантия должны обеспечивать надлежащее исполнение туроператором обязательств по всем договорам о реализации туристского продукта, заключаемым с туристами и (или) иными заказчиками непосредственно туроператором либо по его поручению турагентами [29].

Однако, данный вид страхования в полной мере не решает проблему кассового разрыва ни для туриста, ни для туроператора. Так, туристы туроператора «Жемчужная река» получили страховые выплаты в размере 2,8 % от стоимости тура [49] (2018 год), туристы туроператора «Натали турс» 9,5 % [50] (2019 год). Та же ситуация возникла с ушедшим с туристического рынка в 2020 году туроператором «Русь Тур». После получения выплат, туристы также обращаются к туроператорам с исками в суд, с требованием оставшейся разницы денежных средств, а также выплатой неустоек и пр., что неминуемо приводит к банкротству туроператоров, которые уже на тот момент не могут осуществлять деятельность ввиду финансовых проблем и исключения из реестра Ростуризма.

Законодатель, понимая, что страхование финансовой ответственности туроператора не позволяет решить проблему полного возмещения денежных средств, принял еще одну меру в 2017 году – создание Фонда персональной ответственности туроператора [28]. Однако, данная задумка пока также на сегодняшний день не является действенной мерой, так как процент взноса в Фонд слишком маленький (Размер ежегодного взноса туроператора в фонд персональной ответственности туроператора равен одному проценту общей цены туристского продукта в сфере выездного туризма за предыдущий год, при этом, если фонд персональной ответственности достиг максимального размера в размере не менее семи процентов от общей цены туристского продукта в

сфере выездного туризма за предыдущий год, финансовое обеспечение ответственности туроператора в сфере выездного туризма не требуется и перечисление взносов в фонд персональной ответственности туроператора прекращается. Туроператоры, которые не осуществляли деятельность в сфере выездного туризма в предыдущем году, должны перечислить в фонд персональной ответственности туроператора до начала осуществления деятельности в сфере выездного туризма в размере 100 тысяч рублей.) [29].

Таким образом, очевидно, что обязательное страхование финансовой ответственности туроператора не спасает туристов, так как процент финансового обеспечения по сравнению с оборотом продаж слишком мал, с другой стороны, для предпринимателя-туроператора, который и так несет много расходов при осуществлении деятельности, увеличение процента взноса и/или страховой премии при осуществлении страхования, не рентабельно. В данной ситуации представляется возможным проработка на законодательном уровне возможности создания единого фонда туроператоров по аналогии с фондом защиты прав участников долевого строительства.

Что касается страхования туристических агентств, данное направление не слишком привлекательно для турагентов, так как договор страхования должен предусматривать конкретный предмет страхования: имущество в офисе, неисполнение обязательств должны быть застрахованы от конкретных обстоятельств, например, если с имуществом все более менее понятно, повреждение или гибель имущества могут повлечь пожары, стихийные бедствия, кражи и пр., с риском неисполнения обязательств все намного сложнее, встает вопрос – на какую сумму необходимо страховать и по чьей вине возможно неисполнения обязательств для возникновения страхового случая.

Институт страхования предпринимательских рисков недостаточно развит в Российской Федерации, первоочередной причиной этому является недостаточность правового регулирования данной сферы. Страхование предпринимательских рисков регулирует лишь одна статья Гражданского

кодекса Российской Федерации – ст. 933 Гражданского кодекса Российской Федерации, оставляя все условия договора на усмотрение сторон. Страховая компания однозначно не пойдет на условия страхователя, однако, при наличии достаточного правового регулирования, перечисления в законе конкретных видов страхования предпринимательских рисков, возможности страхования будут раскрыты. Определение на законодательном уровне возможности страхования финансовой ответственности турагента, предоставило бы дополнительные возможности осуществления страхования турагентской деятельности. На сегодняшний день, в Российской Федерации не ведется реестр турагентств, деятельность турагентств не подлежит обязательному страхованию, полагаем, что следует более четко регулировать деятельность посредников, учитывая наличие недобросовестных агентств (например, ООО «Росстур»), тем не менее, не забывая о том, что ответственность перед потребителями при условии надлежащего исполнения турагентством своих обязательств, все же несет туроператор. Тем не менее, останутся не страхуемыми риски неисполнения обязательств контрагентами, форс-мажор, природные риски, падение спроса и прочие предпринимательские риски, имеющие неопределенный и экономический характер.

С учетом рассмотренных в настоящей работе причин возникновения и видов предпринимательских рисков в сфере туризма, в том числе, внешних и внутренних, выделим наиболее перспективные сферы, с помощью которых возможна минимизация предпринимательских рисков в сфере туризма, а также, развитие внутреннего туризма, наиболее перспективными, с нашей точки зрения, являются:

- развитие системы подготовки кадров и повышение их квалификации в инфраструктуре туристического рынка труда;
- разработка механизма государственной и муниципальной собственности по развитию туристско-рекреационных кластеров за счет развития государственных и частных партнерств в туризме;

- совершенствование форм и методов финансирования туризма, развитие эффективного финансово-инвестиционного механизма развития туристских направлений;

- информационная и рекламная государственная поддержка туризма;

- регулирование на уровне закона страхования предпринимательских рисков в туристской сфере.

В частности, по нашему мнению, как профессиональные ассоциации, так и государственные органы должны поощрять решения, предлагаемые предпринимателями - субъектами туристического рынка.

Государство - один из туристических рынков, субъект, непосредственно участвующий в формировании институциональной инфраструктуры. Государство должно принимать участие и ограничивать нежелательные последствия и возможные риски, а также негативные последствия туризма по отраслям. Основная цель государства - укрепление положительного эффекта от развития туристско-рекреационного кластера; эта цель может быть достигнута путем разработки государственной туристической политики с четко описанными задачами и способами их достижения. Регулирование туристической отрасли должно быть направлено на поддержку туристического рынка, устойчивость за счет минимизации рисков. Ограниченные ресурсы связаны с ограниченным туристическим спросом и предложением. Спрос на туристические услуги, прежде всего, связан с общей макроэкономической средой в стране, темпами роста благосостояния населения, а также с фазой экономического цикла. Есть множество способов повысить спрос на туризм, это, прежде всего, реклама туристических преимуществ региона, участие в туристических выставках. Государственная политика, в частности, путем создания положительного имиджа страны за рубежом через средства массовой информации может способствовать организации подобных мероприятий, направленных на привлечение туристов [35].

Ограниченное предложение туризма связано также с нехваткой природных ресурсов, как при ограниченной рекреационной способности

территорий и экологии. В частности, чрезвычайно большие туристические потоки могут нанести ущерб природе и уменьшить рекреационный потенциал территории. Таким образом, разумные ограничения, накладываемые государством на количество туристов в регионе, а также количество мероприятий, направленных на восстановление окружающей среды и снижение нагрузки на экологию региона, два разумных инструмента туристической политики. Страна должна участвовать в процессе организации туристско-рекреационного кластера, потому что рынок – это довольно жесткая структура без какой-либо социальной направленности [55].

Следует отметить, что туристско-рекреационный кластер — это совокупность предприятий, которые взаимодействуют при развитии туристских услуг и продуктов в рамках определенной географической территории. Главная цель такого кластера — это создание и поддержка конкурентоспособного туристского комплекса.

В 2014 г. Республика Крым присоединилась к составу России, что повлекло за собой перестроение всей экономики и законодательства полуострова, в частности переход стратегии развития туристских районов на рекреационные кластеры.

Крым имеет большой выбор и природных, и культурных туристских ресурсов, что делает туризм одним из самых перспективных и доходных отраслей экономики в регионе. Для этого 11 августа 2014 г. Правительство России утвердило Постановление № 790 «Социально-экономического развития Республики Крым и г. Севастополя до 2020 года». В эту программу включены 6 туристских кластеров полуострова.

Для успешного достижения цели важно использовать зарубежный опыт решения подобных проблем, так же и опыт создания и развития туристских кластеров [18].

Роль государства в формировании и функционировании туристско-рекреационного кластера сводится к следующему: во-первых, он играет регулирующую роль через развитие правовой базы для обеспечения

эффективного взаимодействия всех участников туристической индустрии, во-вторых, при необходимости прямо или косвенно влияет на привлечение дополнительных частных инвестиций в туристско-рекреационный кластер. Нормативно-правовая деятельность, регистрация туристических организаций, антимонопольное регулирование, охрана окружающей среды, поддержка музеев, парков, театров и образовательных учреждений - среди других инструментов влияния. Налогообложение и проценты, субсидии по кредитам можно отнести к инструментам косвенного регулирования.

Государство должно поддержать формирование туристско-рекреационного кластера и принять необходимый набор нормативных актов, направленных не только на императивное регулирование отношений, но при диспозитивных нормах для обеспечения эффективного рыночного механизма развития.

На основании изученных материалов и судебной практики, можно сделать вывод об отсутствии в законодательстве прямого указания на неправомерность взыскания с посредника (агента) всей суммы, причитающейся основному исполнителю (принципалу), а также об отсутствии в законодательстве положения об обязанности принципала оплачивать и возмещать агентское вознаграждение, которое принципал уплачивает агенту за совершенные им действия и которое входит в общую стоимость туристского продукта. Лишь некоторые суды принимают в обоснование решения суда норму пункта 48 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 №17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей», о взыскании агентского вознаграждения с туроператора, так как указанное положение Пленума носит диспозитивный характер (не исключено право потребителя требования возмещения убытков с основного исполнителя).

Для устранения изложенных в настоящей главе противоречий в правоприменительной практике (взыскание с турагента агентского вознаграждения при банкротстве туроператора при исполненных турагентам обязательствах, взыскание с турагента всей суммы тура по причине

неисполнения обязательств туроператором), и обеспечения единства правоприменительной практики, предлагаются изменения в Федеральный закон от 24.11.1996 №132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации».

Статья 9 Федерального закона от 24.11.1996 №132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» звучит следующим образом: «Туроператор и турагент несут предусмотренную законодательством Российской Федерации ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств как перед друг другом, так и перед туристом и (или) иным заказчиком. Туроператор и турагент самостоятельно отвечают перед туристом и (или) иным заказчиком. Указанное положение противоречит абзацу пятому той же статьи «По договору о реализации туристского продукта, заключенному турагентом, туроператор несет ответственность за неоказание или ненадлежащее оказание туристу и (или) иному заказчику услуг, входящих в туристский продукт, независимо от того, кем должны были оказываться или оказывались эти услуги».

Указанное противоречие порождает неправильное понимание норм закона туристом и (или) иным заказчиком, а также судебные ошибки. Предлагается дополнить абзац 3 статьи 9 Федерального закона от 24.11.1996 №132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» текстом следующего содержания: «При возникновении споров о предоставлении услуг турагентом, размер ответственности турагента ограничивается величиной агентского вознаграждения, что не исключает возможности взыскания убытков с туроператора».

Внесение изменений в статью 9 указанного Федерального закона, призвано полностью освободить турагента от возможных рисков возврата уже исполненного по договору, возмещения денежных средств за туроператора и прочим случаям возмещения денежных средств без вины турагента. На случай возможных судебных ошибок и нерегулируемых ситуаций, предлагается также предоставить на законодательном уровне возможность страхования

ответственности турагента. Так, при банкротстве туроператора [31], например, регулируется возмещение только реального ущерба по перелету и проживанию, поэтому потребители обращаются к турагенту с требованиями о возврате агентского вознаграждения, законодательство никаким образом не регулирует возврат агентского вознаграждения в данном случае, поэтому возникает различная судебная практика, в том числе по взысканию агентского вознаграждения с турагента. Для устранения указанной проблемы, предлагается внести в Федеральный закон от 24.11.1996 №132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» статью 17.8 следующее положение: «Страхование гражданской ответственности турагента. По договору страхования гражданской ответственности турагента может быть застрахована гражданская ответственность турагента при осуществлении турагентской деятельности. Объектом страхования являются имущественные интересы турагента, связанные с риском наступления гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу туриста и (или) иного заказчика. Основанием для выплаты страхового возмещения по договору страхования гражданской ответственности турагента является факт причинения ущерба турагенту путем выплаты туристу и (или) иному заказчику денежных компенсаций за счет турагента по договору о реализации туристского продукта в рамках туристского продукта, подтвержденного в установленном порядке туроператором, в случае взыскания с турагента денежных средств посредством вынесения судебного акта или списания денежных средств со счета турагента по подтвержденному туристскому продукту в безакцептном порядке путем процедуры преарбитража (чарджбек). При этом, датой страхового случая считается день списания денежных средств со счета турагента в пользу туриста и (или) иного заказчика».

Заключение

Предпринимательский риск часто возникает из-за события, изменения обстоятельств или их последствий. Этот эффект может быть положительным, отрицательным или отклоняемым от ожидаемого.

Без выявления рисков трудно успешно определить свои цели и разработать стратегии их достижения. Понимание предпринимательских рисков и управление ими позволяет контролировать и часто предотвращать финансовые, организационные, юридические и другие последствия, связанные с рисками.

Минимизация и управление предпринимательскими рисками способствует поддержанию всей экономики страны. Анализ научной литературы позволяет сформулировать обобщенное определение предпринимательского риска, под которым понимается вероятность наступления отрицательных отклонений от ожидаемых результатов предпринимательской деятельности, в результате действий (бездействия) самого предпринимателя, его сотрудников или контрагентов, третьих лиц или объективных факторов внешней среды, последствием которых является уменьшение имущества предпринимателя или третьих лиц, а также неполучение ожидаемых результатов от предпринимательской деятельности.

Существует множество классификаций видов предпринимательских рисков, в том числе, исходя их источников их возникновения и сферы действия и т.д., в настоящем исследовании подробно рассмотрены внешние и внутренние предпринимательские риски. Источником возникновения внешних рисков является внешняя среда по отношению к предпринимательской фирме. Предприниматель не может оказывать на них влияние, он может только предвидеть и учитывать их в своей деятельности. К внешним рискам относятся, не связанные с деятельностью предпринимателя. Внутренние риски подконтрольны предпринимателю, могут им прогнозироваться и минимизироваться.

Актуальным примером внешнего предпринимательского риска является возникновение эпидемиологической ситуации, вызванной распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), который оказал негативное влияние не только на предпринимателей, особый перечень пострадавших отраслей определен Правительством Российской Федерации, но и на экономику страны.

В исследовании выделены негативные факторы, влияющие на сферу туризма, которые рассмотрены также на примере туристического агентства ООО «Томское туристическое агентство» («Хоттур»). Указанное агентство понесло убытки не только от действия предпринимательского риска неисполнения договорных обязательств контрагентами (обанкротившимися туроператорами), но и в период ограничения деятельности в период распространения коронавирусной инфекции, ввиду закрытия границ и необходимости возврата полученных ранее от потребителей денежных средств, которые уже потрачены на оплату труда сотрудников, арендные платежи, налоги и прочие расходы.

Проанализирована судебная правоприменительная практика в сфере применения норм об обстоятельствах непреодолимой силы при исполнении договора аренды недвижимого имущества, в сфере взыскания убытков в пользу потребителя с турагента по различным основаниям (банкротство туроператора, коронавирус, чарджбек).

В диссертации предлагается для минимизации предпринимательских рисков в сфере туризма, принятие мер на уровне государственной политики по развитию внутреннего туризма, а также расширению норм законодательства. Предложено внести изменения в Федеральный закон от 24.11.1996 №132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» в части ограничения ответственности турагента, а также страхования гражданской ответственности турагента.

В работе выделены наиболее перспективные сферы, с помощью которых возможна минимизация предпринимательских рисков в сфере туризма:

- развитие системы подготовки кадров и повышение их квалификации в инфраструктуре туристического рынка труда;

- разработка механизма государственной и муниципальной собственности по развитию туристско-рекреационных кластеров за счет развития государственных и частных партнерств в туризме;

- совершенствование форм и методов финансирования туризма, развитие эффективный финансово-инвестиционного механизма развития туристских направлений;

- информационная и рекламная государственная поддержка туризма;

- регулирование на уровне закона страхования предпринимательских рисков в туристской сфере.

В магистерской диссертации сформировано целостное представление об основных теоретических и практических проблемах, связанных с предпринимательским риском; выявлено содержание правовой категории «предпринимательский риск», раскрыто понятие, сущность, признаки предпринимательского риска; дана классификация предпринимательским рискам; проанализированы нормы российского права, регламентирующие правоотношения, связанные с предпринимательским риском; сформулированы предложения по совершенствованию норм законодательства в сфере предпринимательского риска и мероприятия, необходимые для минимизации предпринимательских рисков в сфере туризма, которые отражены в положениях, выносимых на защиту, цель и задачи магистерской диссертации достигнуты.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Апрецова Н.Г. Риск в предпринимательской деятельности // Предпринимательское право (прил). 2012. №2. С. 36 – 41.
2. Антонова Н.А. Страхование предпринимательского риска: проблемы и перспективы // Юрист. 2003. №9. С. 54 – 56.
3. Бланк И.А. Основы инвестиционного менеджмента. В 2-х томах. Том 2. – 2 изд., перераб и доп. М: Омега-Л, 2013. 560 с.
4. Брагинский М.И. Актуальные проблемы гражданского права. М.: Гражданское право, 2016. 214 с.
5. Бударина А.В. Основы предпринимательской деятельности. М.: Просвещение, 2016. 188 с.
6. Ватутина С. А. Предпринимательские риски: сущность, классификация, возможности управления // Вестник современных исследований. 2019. № 2.19 (29). С. 20-23.
7. Власова А.С. Риск как признак предпринимательской деятельности: Автореф ... канд. юрид. наук. М. 2009. С. 8 – 9.
8. Власова А.С. Правовая категория «предпринимательский риск» и правовой режим предпринимательской деятельности // Право и экономика. 2011. № 3. С. 62 – 67.
9. Власова А.С. Интерес и риск в предпринимательской деятельности / А. С. Власова // Право и экономика. 2012. № 1. С. 65-68.
10. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 27.12.2019) // Собрание законодательства РФ от 5 декабря 1994 г. № 32. Ст. 3301.
11. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 27.12.2019) // Собрание законодательства РФ от 29 января 1996 г. №5. Ст. 410.
12. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 №146-ФЗ (ред. от 27.12.2019) // Собрание законодательства РФ от 03 декабря 2001 г. №49. Ст. 4552.

13. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая) от 18.12.2006 №230-ФЗ (ред. от 27.12.2019) // Собрание законодательства РФ от 25 декабря 2006 г. №52. Ст. 5496.
14. Каминка, А. И. Основы предпринимательского права / А.И. Каминка. - М.: Зерцало, 2016. 320 с.
15. Кабышев О.А. Предпринимательский риск: правовые вопросы: Дис ... канд. юрид. наук. М. 1996. С. 38.
16. Кельчевская Н.Р. Построение эффективной системы управления предприятием // Человек и труд. 2007. №9. С. 66 – 68.
17. Киселева И.А. Оценка рисков в бизнесе: предпринимательские риски // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2017. Т. 10. № 3 (333). С. 244-257.
18. Климов, Н. Н. Формирование туристско-рекреационного кластера в Республике Крым / Н. Н. Климов, А. Е. Потапова, Я. В. Сайбель. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. 2016. № 11 (115). С. 778-780. URL: <https://moluch.ru/archive/115/30676/>
19. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 (в ред. от 14.03.2020) // Российская газета от 25 декабря 1993 г. №237.
20. Копылов В.А. Риск в предпринимательской деятельности: Дис ... канд. юрид. наук. Волгоград, 2003. С. 9
21. Макаревич Л.М. Управление предпринимательскими рисками // Л.М. Макаревич. – М.: Дело и сервис, 2006. С. 277 - 281.
22. Малютина О.А. К вопросу об определении понятия «риск» в предпринимательском праве //Вестник Нижегородской академии МВД России. 2015. №4 (32). С. 143 – 147.
23. Мартиросян А.Г. Предпринимательский риск в российском гражданском праве // Предпринимательское право. 2012. №2. С 41 – 44.
24. Никитина Т.В. Страхование коммерческих и финансовых рисков. СПб.: Питер. 2002. С. 77.

25. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «» (ред. от 24.04.2020) // Российская газета от 12 января 1993 г. № 6.
26. Об основах туристской деятельности в Российской Федерации: Федеральный закон от 24 ноября 1996 г. №132-ФЗ (ред. от 8 июня 2020) // Собрание законодательства Российской Федерации от 2 декабря 1996 г. №49. Ст. 5491.
27. Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции: Постановление Правительства РФ от 3 апреля 2020 г. №434 // Собрание законодательства Российской Федерации от 13 апреля 2020 г. №15 (часть IV). Ст. 2288.
28. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях совершенствования законодательства, регулирующего туристскую деятельность: Федеральный закон от 02.03.2016 №49-ФЗ // Собрании законодательства Российской Федерации от 7 марта 2016 г. № 10. Ст. 1323.
29. О внесении изменений в Федеральный закон «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации»: Федеральный закон от 05.02.2007 №12-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 12 февраля 2007 г. № 7. - Ст. 833.
30. О защите прав потребителей: Закон РФ от 7 февраля 1992 г. №2300-1 (ред. от 24.04.2020) // Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации от 9 апреля 1992 г. №15. Ст. 766.
31. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ (ред. от 8 июня 2020) // Собрание законодательства Российской Федерации от 28 октября 2002 г. №43. Ст. 4190.
32. Определение 9 арбитражного апелляционного суда от 27.03.2020 по делу №А40-93444/2019 // СПС Консультант Плюс.

33. Основы предпринимательского дела. Благородный бизнес / ред. Ю.М. Осипов. - М.: Москва Гуманитарное знание. 2016. 432 с.
34. Павлова А.В. К вопросу об актуальных, нарастающих и ниспадающих рисках предпринимательской деятельности / А.В. Павлова // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2019. №12. С. 67 – 82.
35. Пашкевич Л.А., Батурина Н.А., Покровский Н.В. Риски в сфере туризма: понятие и сущность. Вестник ОрелГИЭТ. 2018. № 4 (46). С. 114 – 120.
36. Попков В. П. Организация предпринимательской деятельности. Схемы и таблицы / В.П. Попков, Е.В. Евстафьева. М.: Питер. 2013. 352 с.
37. Попондопуло В.Ф. Правовой режим предпринимательства. СПб.: Издательство С.-Петербургского университета. 1994. С. 17.
38. Постановление АС Московского округа от 29.12.2020 по делу №А40-324410/2019 // СПС Консультант Плюс.
39. Предпринимательское (хозяйственное) право: Учебник / Отв. Редактор О.М. Олейник. М.: Юрист, 1999. Т. 1. С. 25.
40. Райзберг Б.А. Предпринимательство и риск // Б.А. Райзберг. – М.: Знание, 1992. 231 с.
41. Решение Арбитражного суда города Москвы от 08.02.2019 по делу №А40-274458/2018 // СПС Консультант Плюс.
42. Решение Арбитражного суда города Москвы от 23.12.2019 по делу №А40-252579/2019 // СПС Консультант Плюс.
43. Решение Арбитражного суда Новосибирской области от 22 октября 2020 года по делу №А45-20246/2020 // СПС Консультант Плюс.
44. Решение Арбитражного суда Тамбовской области от 12 октября 2020 года по делу №А64-4258/2020 // СПС Консультант Плюс.
45. Садиков О.Н. Убытки в гражданском праве Российской Федерации / О.Н. Садиков. - М.: Статут, 2009. С. 16.

46. Троицкая И.В. Предпринимательский риск и риск предпринимателя в теории гражданского права // Известия Российского государственного педагогического университета им. А. И. Герцена. 2010. №120. С. 216-227.
47. Шахбазян А.А. Понятие и значение правовых рисков в гражданском праве и способы их минимизации // Российский юридический журнал / А.А. Шахбазян. 2011. № 5. С. 128.
48. Чарджбек по карте: как это работает [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://pro-chargeback.ru/chardzhbek/> (дата обращения 12 мая 2021).
49. «Орбита» официально объявила, сколько получают клиенты Жемчужной реки [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://profi.travel/news/40090/details> (дата обращения 29 апреля 2021).
50. «Ингосстрах» озвучил, какую сумму получают пострадавшие клиенты «Натали Турс» [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://yandex.ru/turbo/fingazeta.ru/s/business/strakhovanie/451367> (дата обращения 29 апреля 2021).
51. 7 Risks Every Entrepreneur Must Take [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.entrepreneur.com/article/238319> (дата обращения 4 мая 2021 года).
52. The challenges of growing a business - and how to meet them [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.infoentrepreneurs.org/en/guides/the-challenges-of-growing-a-business---and-how-to-meet-them/> (дата обращения 4 мая 2021 года).
53. Financial Risk [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.investopedia.com/terms/f/financialrisk.asp> (дата обращения 20 мая 2021 года).
54. What banks look for when reviewing a loan application [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.wolterskluwer.com/en/expert-insights/what-banks-look-for-when-reviewing-a-loan-application> (дата обращения 20 мая 2021 года).

55. Institutional Formation to Develop Tourism and Recreation Clusters
[Электронный ресурс] Режим доступа:
https://ersj.eu/dmdocuments/17.KAZARYANZ_XXI_S1_18.pdf (дата
обращения 20 мая 2021 года).