

Тема 16. Аналіз ризиків у підприємницькій діяльності та шляхи запобігання банкрутства туристичних підприємств

План практичного заняття

1. Оцінка розміру господарського ризику і можливих фінансових втрат.
2. Методичні підходи до виявлення ризикових подій та видів ризику, що притаманні діяльності підприємств туристичної сфери.
3. Методичний інструментарій оцінки рівня ризиків підприємств туристичної сфери залежно від їх виду, характеру прояву, наявності інформаційного забезпечення тощо.
4. Шляхи та заходи щодо профілактики та мінімізації рівня ризиків на підприємствах туристичної сфери.
5. Банкрутство підприємства: його суть та форми регулювання в Україні.

Ключові слова та поняття:

Ризик, види ризику в туризмі, ризикова ситуація, методи оцінки рівня ризику, премія ринкового ризику, страхування ризику, банкрутство, санація підприємства туристичної індустрії.

Завдання до практичного заняття

Задача 1

Провести оцінку ймовірності банкрутства двох туристичних комплексів за коефіцієнтом Бівера. Зробити висновки про можливість кризових явищ (табл. 1).

Таблиця 1

Вихідні дані

| Показник | Туристичні комплекси | |
|--|----------------------|-------|
| | А | Б |
| Виручка від реалізації тур продукту | 6627 | 8783 |
| Податок на додану вартість | 45,7 | 53,8 |
| Собівартість реалізованого турпродукту | 4582 | 6445 |
| Адміністративні витрати | 572,3 | 585,2 |
| Витрати на збут | 215,6 | 207,3 |
| Інші операційні витрати | 102,2 | 114,5 |

| | | |
|------------------------------|-------|-------|
| Амортизація | 369,5 | 245,7 |
| Довгострокові зобов'язання | 57,8 | 42,3 |
| Короткострокові зобов'язання | 192,3 | 220,5 |

Задача 2

Визначити реальну можливість туристичного підприємства відновити свою платоспроможність за коефіцієнтом її відновлення строком на пів року. Зробити висновки. Структура балансу наведено в таблиці 2.

Таблиця 2

Вихідні дані

| Актив | На початок періоду | На кінець періоду | Пасив | На початок періоду | На кінець періоду |
|----------------------------------|--------------------|-------------------|------------------------|--------------------|-------------------|
| Найбільш ліквідні активи | 190 | 206 | Негайні пасиви | 128 | 182 |
| Активи, що швидко реалізуються | 562 | 525 | Короткострокові пасиви | 450 | 565 |
| Активи, що реалізуються повністю | 1790 | 2058 | Довгострокові пасиви | 220 | 300 |
| Активи, що важко реалізуються | 2130 | 5093 | Постійні пасиви | 3874 | 6835 |
| Баланс | 4672 | 7882 | Баланс | 4672 | 7882 |

Задача 3

Провести оцінку ймовірності банкрутства двох туристичних комплексів за п'ятифакторною моделлю Альтмана та чотири факторною моделлю Спрінгейта (табл. 3). Результати порівняти.

Таблиця 3

Вихідні дані

| Показники | Туристичні комплекси | |
|---------------------|----------------------|--------|
| | А | Б |
| Оборотні активи | 3724,5 | 1250,1 |
| Активи підприємства | 4082,1 | 2740,8 |

| | | |
|--|--------|-------|
| Виручка від реалізації турпродукта | 62800 | 24750 |
| ПДВ | 54,7 | 20,5 |
| Собівартість реалізованого турпродукту | 41640 | 18520 |
| Нерозподілений прибуток | 1948,3 | 845,7 |
| Довгострокові зобов'язання | 452,8 | 370,5 |
| Короткострокові зобов'язання | 260,4 | 420,1 |
| Акціонерний капітал | 543,7 | 445,8 |

Задача 4

Провести оцінку ймовірності банкрутства 2 туристичних комплексів за моделлю Лису та моделлю Таффлера (табл. 4). Результати порівняти. Зробити висновки про можливість кризових явищ.

Таблиця 4

Вихідні дані

| Показники | Туристичні комплекси | |
|-------------------------------------|----------------------|--------|
| | А | Б |
| Оборотні активи | 2470,5 | 4520,6 |
| Активи підприємства | 2721 | 7680,2 |
| Нерозподілений прибуток | 1020,8 | 1540,4 |
| Власний капітал підприємства | 2310,5 | 3614,5 |
| Довгострокові зобов'язання | 821,4 | 735,1 |
| Короткострокові зобов'язання | 970,5 | 450,6 |
| Виручка від реалізації тур продукту | 6742,3 | 9170,5 |
| ПДВ | 78,5 | 145,3 |
| Інші вирахування з доходу | 12,4 | 54,2 |
| Собівартість реалізованого | 4640,5 | 7440,8 |

| | | |
|-------------|--|--|
| турпродукту | | |
|-------------|--|--|

Задача 5

Провести оцінку ймовірності банкрутства 2 туристичних комплексів за універсальною дискримінантною функцією (методика О.О. Терещенка). Зробити висновки про можливість кризових явищ.

| Показники | Туристичний комплекс | |
|--|----------------------|--------|
| | А | Б |
| Чистий дохід від реалізації тур продукту | 8750,8 | 7640,5 |
| Собівартість реалізованого тур продукту | 6142,5 | 4920,6 |
| Адміністративні витрати | 570,6 | 425,4 |
| Витрати на збут | 128,6 | 156,7 |
| Інші операційні витрати | 342,4 | 401,7 |
| Амортизація | 102,2 | 112,1 |
| Довгострокові зобов'язання | 74,5 | 52,8 |
| Короткострокові зобов'язання | 83,1 | 34,5 |
| Активи підприємства | 3420,7 | 2995,8 |
| Запаси | 172,5 | 210,8 |

Питання для самоконтролю

1. Сформулювати суть та назвати головні види господарського ризику в діяльності туристичних підприємств.
2. Охарактеризувати методи оцінки розміру господарського ризику і можливих фінансових втрат туристичних підприємств.
3. Назвати форми внутрішнього та зовнішнього страхування господарського ризику, види обов'язкового та добровільного страхування.
4. Сформулювати сутність банкрутства та головні причини, що призводять до банкрутства туристичних підприємств.
5. Охарактеризувати показники ефективності страхування господарського ризику та методи її розрахунку.
6. Дати визначення санації туристичних підприємств, охарактеризувати форми та умови її проведення.

