анализ рисков в процессе управления проектами

Аннотация

В статье анализируются финансовые риски в решении проблем области ликвидности. Предлагается методика анализа причин дефектов и процессов управления проектами.

Ключевые слова: процесс управление проектами, финансовые риски

Копылова Ольга Владимировна
соискатель, Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, г. Москва
kopylowaolga@yandex.ru

Риск, являясь неотъемлемой частью экономической, политической, социальной жизни общества неизбежно сопровождает все сферы деятельности и направления любой организации, которая функционирует в условиях рынка. Поэтому деятельность компании в рыночных условиях связана с принятием на себя всевозможных рисков. Существует очень незначительное число компаний, которые не подвержены крупным рискам финансовой нестабильности. В связи с этим в современных условиях проблема управления рисками становится все более актуальной.

Риски и финансово-хозяйственная деятельность организаций

Само слово «риск» восходит к греческим словам *ridsikon*, *ridsa* – утес, скала. В итальянском языке *risiko* – опасность, угроза; *risicare* – лавировать между скал. Во французском risdoe – угроза, рисковать (буквально объезжать утес, скалу), французская *risque* от итальянского *risilorischio*, староитальянского *risicare* – отваживаться. В наиболее общем виде, преобладают два противоположных взгляда на сущность риска. С одной стороны, риск предстает в виде возможного неудачного исхода, опасности, с другой – удачи, благоприятного исхода.

В настоящее время анализ рисков и управление ими является неотделимой частью стратегического и оперативного управления финансово-хозяйственной деятельностью на предприятии.

Для того чтобы качественно управлять рисками, компания должна знать, с какими рисками связана ее деятельность. Для этого необходимы объективная оценка всех основных финансовых рисков и понимание, какие конкретно риски и в каком объеме она готова взять на себя.

В условиях рыночных отношений проблема оценки рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятий приобретает самостоятельное теоретическое и прикладное значение – как важная составная часть теории и практики управления.

Любая компания осуществляет свою деятельность в изменчивых условиях глобального рынка, таким образом, постоянно находится в положении, когда то или иное изменение рыночной ситуации приводит к благоприятным или неблагоприятным последствиям для компании. В любой хозяйственной деятельности всегда существует опасность денежных потерь, вытекающая из специфики тех или иных хозяйственных операций. Опасность таких потерь представляют собой финансовые риски.

Осуществление проекта связано с неопределенностью многих элементов, вероятностным характером протекания процессов, а значит, и определенным риском. Уровень риска проекта можно снизить путем принятия специальных мер. Причем заданный уровень риска проекта можно обеспечить с минимальными затратами. Однако это требует глубокого изучения природы проекта и его окружения.

Оценка факторов и явлений, влияющих на предприятие

В экономической литературе нет единого понимания в вопросе классификации рисков. Насчитывается более 40 различных критериев рисков и более 220 видов рисков. Провести жесткую границу между отдельными видами рисков довольно сложно. Многие риски взаимосвязаны между собой – все они, в конечном счете, влияют на финансовые результаты фирмы и требуют учета для успешной деятельности, для чего был разработан метод стратегического планирования, используемый для оценки факторов и явлений, влияющих на проект или предприятие, который получил название SWOT-анализ.

На практике SWOT-анализ в большей части применятся в ходе сегментирования рынка для анализа

сегмента. Как правило, выбирают те стратегические альтернативы, которые обладают *наибольшем весом* и *силой*, т.е.:
– приоритеты угроз;
– сопоставление угроз с преимуществами и рыночными возможностями;
– приоритеты развития;
– улучшение слабых мест;
– сопоставление недостатков с преимуществами и рыночными возможностями.

После определения критических факторов проекта и ключевых факторов успеха на основе анализа формируются основные цели, разрабатываются стратегии и рассчитываются финансовые показатели.

Преимущества:
– продолжительная история развития;
– развитая инфраструктура;
– значительные инвестиционные возможности;
– надежная, выверенная годами технология, позволяющая занять свою рыночную нишу.

Недостатки:
– организация уровня компьютеризации и информатизации проекта;
– неустойчивое финансовое положение;
– нехватка оборотных средств;
– слабая система управления;
– низкая квалификация персонала в целом.

Возможности:
– хорошие перспективы введения инноваций в отрасль;
– готовность собственников и менеджеров реформировать структуру управления по образцу западных компаний.

Угрозы:
– возможное появление новых конкурентов западных производителей с более развитыми технологиями.

в любой хозяйственной деятельности всегда существует опасность денежных потерь, вытекающая из специфики тех или иных хозяйственных операций

Прогнозирование факторов риска целесообразно осуществлять с использованием методов стратегического анализа внешней и внутренней деятельности компании.

Окружение проекта принято разделять на внешнее и внутреннее.

Внешнее окружение:
– политика, экономика, общество, законы и право, наука и техника, культура, природа, экология, инфраструктура;

– руководство предприятия, сфера финансов, сфера сбыта и производства, материально-техническое обеспечение (сырье, материалы, оборудование), инфраструктура предприятия.

Внутреннее окружение:

Наиболее существенными факторами «внутреннего» окружения являются:

– стиль руководства проектом – он определяет психологическую атмосферу в команде проекта, влияет на ее творческую активность и работоспособность;

– организация работ по проекту, уровень компьютеризации и информатизации, уровень используемых средств управления проектом – они определяют взаимоотношения между основными участниками проекта, распределение прав, ответственности и обязанностей;

– участники проекта – они реализуют различные интересы в процессе осуществления проекта, формируют свои требования в соответствии с целями и мотивацией и оказывают влияние на проект в соответствии со своими интересами, компетенцией и степенью «вовлеченности» в проект;

– команда проекта – она является мотором и исполнительным органом проекта, от команды во многом зависит прогресс и успех проекта;

– методы и средства коммуникации – они определяют полноту, достоверность и оперативность обмена информацией между заинтересованными участниками проекта;

– экономические условия проекта – они связаны со сметой и бюджетом проекта, ценами, налогами и тарифами, риском и страхованием, стимулами и льготами и другими экономическими факторами, действующими внутри проекта и определяющими его основные стоимостные характеристики;

– социальные условия проекта – они характеризуются обеспечением стандартных условий жизни для участников проекта, уровнем заработной платы, предоставляемыми коммунальными услугами, условиями труда и техники безопасности, страхованием и социальным обеспечением;

– организация, система документации проекта.

Вывод

Каждый проект независимо от сложности и объема работ, необходимых для его выполнения, проходит

каждый проект проходит в своем развитии определенные этапы: от состояния, когда «проекта еще нет», до состояния, когда «проекта уже нет»

комплексное управление рисками становится решающим фактором повышения и поддержания конкурентоспособности предприятия

в своем развитии определенные этапы: от состояния, когда «проекта еще нет», до состояния, когда «проекта уже нет».

SWOT-анализ позволяет в самом общем виде сформировать две укрупненные группы факторов риска, с которым может столкнуться компания: внешние факторы риска, которые отражают угрозы внешних воздействий на компанию. Внутренние факторы риска, обусловленные слабостью отдельных сторон деятельности компании.

Роль финансовых рисков в современной экономике крайне велика. Глобализация финансовых рынков заставляет понять, что комплексное управление рисками наряду с компетентностью персонала и качеством информационных систем становится решающим фактором повышения и поддержания конкурентоспособности предприятия.

Литература

1. Рэдхед К., Хьюс С. Управление финансовыми рисками. – М.: ИНФРА-М, 2000. – С. 162–169.
2. Виханский О.С., Наумов А.И. Менеджмент. – М., 2000. – С. 56.
3. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: Учебное пособие / Н.Гермогентова, Д.И.Кокурин, Е.В.Серегин. – М.: Финансовая академия, 2008.

pn

Olga V. Kopylova
Applicant, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow

Analysis of Risks in the Process of Project Management

Abstract

This article analyzes the financial risks in the solution of problems of area liquidity. The method of analyzing the causes of defects and management processes is proposed.

Keywords: process of projects management, financial risks