

*Аширов Артур Ринатович,
студент 2-го курса,
направление 38.03.02 Менеджмент (профиль)
«Бизнес-менеджмент»,
Казанский инновационный университет,
г. Казань*

ОЦЕНКА РИСКОВ БИЗНЕС-ПРОЕКТОВ

***Аннотация.** Предпринимательская деятельность подразумевает риск, но это не значит, что нельзя предвидеть какие-либо рисковые ситуации или события и избегать их. Аналитика рисков позволяет оценить, не только внешние факторы, несущие риски для деятельности организации, но и внутренние.*

В данной статье рассматриваются, существующие методы оценки рисков, какие последствия несут за собой риски, раскрываются корректирующие и предупредительные действия, которые можно провести для снижения потерь от риска. Также методы были распределены в зависимости от применения их на практике.

***Ключевые слова:** риски, оценка, метод, показатели, факторы, бизнес-проект, влияние, изменение.*

*Ashirov Artur Rinatovich,
2nd year student,
Direction 38.03.02 Management (profile)
"Business Management",
Kazan Innovative University,
Kazan*

RISK ASSESSMENT OF BUSINESS PROJECTS

***Annotation.** Entrepreneurial activity implies risk, but this does not mean that it is impossible to anticipate any risky situations or events and avoid them. Risk analysis allows you to assess not only external factors that pose risks to the organization's activities, but also internal ones.*

This article examines the existing methods of risk assessment, what consequences risks entail, reveals corrective and preventive actions that can be carried out to reduce losses from risk. The methods were also distributed depending on their application in practice.

***Keywords:** risks, assessment, method, indicators, factors, business project, impact, change.*

Отягощающими обстоятельствами для развития и планирования деятельности как крупных, так и мелких организаций в настоящее время является нестабильная экономическая ситуация, сложившаяся во всем мире, а с появлением новых видов рисков, таких как кибербезопасность, изменение климата, геополитические и экономические нестабильности требуется не только усиленная оценка ранее определенных рисков, но и обновление и совершенствование методов, подходов к оценке уже новых, ранее неизвестных рисков. Это необходимо для эффективного прогнозирования, управления и снижения влияния рисков на деятельность организации, а также для устойчивого развития в динамичной и нестабильной среде.

Однако не только новые, малоизвестные риски несут опасность для предприятия, но и те риски, которые давно определены до сих пор имеют сильное влияние на деятельность организации.

Так, например, значимая доля бизнес-проектов имеет предпосылки выхода за сроки окупаемости бизнес-проекта или за рамки бюджета.

Цель данной научно-исследовательской статьи заключается в определении предпочтительных методов идентификации риска и рисков составляющих.

Изменчивость среды – это степень, в которой окружающая среда может изменяться и как эти изменения могут повлиять на реализацию бизнес-проекта.

Факторы, которые могут вызвать изменчивость среды:

- 1) Политические факторы: изменения в законодательстве или правительственной политике могут повлиять на бизнес-проект;
- 2) Экономические факторы: колебания валютного курса, инфляция или рецессия могут повлиять на финансовую сторону проекта;
- 3) Технологические факторы: новые технологии могут появиться и изменить способ реализации проекта;
- 4) Социальные и культурные факторы: изменения в общественном мнении или культурных тенденциях могут повлиять на спрос на продукты или услуги;
- 5) Экологические факторы: изменения климата или экологические катастрофы могут повлиять на доступность ресурсов для проекта.

Если привести пример наглядного влияния изменения среды на бизнес-проект:

- а) Экономические колебания, сильнее всего могут выбить из колеи, так как может измениться спрос на товар и сильно повлиять на финансовую часть проекта;
- б) Технологические изменения, могут привести к потере потребителей, из-за роста конкурентоспособных предприятий с развивающимися способами реализации;
- в) Социально-культурные изменения, влияют на изменение предпочтений потребителей и тем самым привлекает к снижению спроса;

г) Экологические изменения, могут привести к проблемам с доступностью ресурсов, тем самым нарушая время, нарушения технологического и производственного планов.

Риск и рискованные ситуации возникают в следствие изменчивости среды, которая в свою очередь возникает в связи с рядом факторов, указанных ранее. Так как факторы, влияющие на среду определены, необходимо охарактеризовать возможные риски, возникающие под влиянием изменчивости среды и методы, позволяющие наиболее полно оценить риски и степень их влияния на конкретно взятую организацию. Наиболее часто встречающиеся риски, их причины и влияние на бизнес-проект представлены в таблице 1.

Таблица 1. Анализ рисков бизнес- проекта

Характер риска	Причина	Последствия
Недостаточная информация о спросе на данный товар/услугу	Недостаточная информированность о аналогичных услугах оказываемых конкурирующими фирмами	Ухудшение качества оказываемых услуг, потеря клиентов
Недостаточный анализ рынка	Недостаточная информированность о ситуации на рынке услуг	Ухудшение качества оказываемых услуг, потеря клиентов
Недооценка конкурентов	Ошибки в анализе сегментирования рынка, плохая информированность о действиях конкурирующих фирм	Потеря фирмой своей ниши на рынке. Потеря клиентов.
Падение спроса на данный товар/услугу	Некачественный анализ конкурентов, рынка в общем объеме, недостаток информации о ситуации на рынке.	Потеря клиентов. Падение объема производства. Снижение прибыли фирмы. Другое

Наиболее опасный и поэтому существенный тип рисков для бизнес-проектов – это риск, связанный с неопределенностью.

Неопределенность предполагает наличие факторов, при которых результаты действий непредсказуемы, а степень возможного влияния этих

факторов на результаты неизвестна. Неопределенность представлена неполнотой или неточностью информации об условиях реализации проекта.

Чтобы понять, насколько сильно эти факторы "вливают" на конкретную организацию, используются инструменты, приведенные в таблице 2.

Таблица 2. Инструментарий для анализа воздействия внешней среды на проект

Название инструмента	Сущность и механизм реализации	Ожидаемый результат для проекта
PESTEL-анализ	Комплексный мониторинг шести ключевых областей: политики, экономики, социума, технологий, экологии и права.	Формирование верхнеуровневой стратегии и дорожной карты рисков на 3–5 лет.
Стресс-тестирование	Имитация «шоковых» сценариев (критический обвал валюты, остановка логистики) для поиска порога прочности.	Определение «точки невозврата» и расчет необходимого финансового резерва.
Метод экспертных оценок	Аккумуляция мнений отраслевых специалистов по вопросам труднопредсказуемых сдвигов (законотворчество, ИТ-прорывы).	Получение качественного прогноза в зонах, где математическая статистика бессильна.
Сценарное моделирование	Разработка нескольких вариантов развития событий (от «черного лебедя» до бурного роста) на основе динамики среды.	Набор готовых планов реагирования для каждого вектора развития ситуации.

Для того, чтобы предотвратить или хотя бы уменьшить влияние рисков необходимо их оценивать [1].

При изучении основных подходов оценки рисков, было произведено сравнения для выявления преимуществ. Сравнения представлены в таблице 3.

Таблица 3. Сравнительный анализ подходов к оценке рисков

Наименование подхода	Базовая концепция и инструментарий	Ключевые преимущества и специфика
Классический (количественный)	Базируется на применении математико-статистических аппаратов и вероятностном моделировании. Оценка производится через расчет частоты реализации угроз и величины возможного ущерба.	Обеспечивает высокую точность и объективность при наличии достаточного объема ретроспективных данных.
Качественный (субъективный)	Опирается на аккумулированный опыт, интуицию и профессиональные суждения привлеченных специалистов (экспертов).	Незаменим в условиях неопределенности, при дефиците статистической информации или уникальности проекта.
Комплексный (интегрированный)	Синтезирует в себе расчетные модели и экспертные оценки, охватывая широкий спектр факторов (от финансов до деловой репутации).	Максимальная достоверность за счет всестороннего охвата взаимосвязей между рисками, несмотря на высокую ресурсоемкость.
Стратифицированный (структурный)	Предполагает иерархическое деление рисков по функциональным областям: на рыночные, производственные, правовые и прочие сегменты.	Позволяет детально классифицировать угрозы и закреплять зоны ответственности за профильными подразделениями.

Каждый из подходов имеет свои отличительные характеристики, преимущества, недостатки и области применения. Например, классический подход является наиболее универсальным и простым в применении, соответственно затраты при таком подходе на оценку рисков будут минимальными, но при самым главным недостатком подхода является его неточность.

Каждая организация сама выбирает подход, наиболее предпочтительный для оценки рисков своего бизнес-проектов, опираясь при этом на деятельность своего предприятия, ресурсы, имеющиеся в его распоряжении и цели, которые организация преследует.

На протяжении последних десятилетий научные деятели активно изучают и разрабатывают различные методы, подходы и инструменты для анализа и управления рисками в организациях. В данной статье рассматриваются методы качественного анализа риска.

Методы качественного анализа риска проекта:

а) Метод экспертных оценок. Он основан на мнении людей с опытом в данном проекте. Такой анализ можно провести в формате мозгового штурма или используя метод Дельфи, суть которого в опросе группы независимых экспертов. Опрос должен быть анонимным, чтобы на мнения не влияли личные взаимоотношения или должности участников [2].

б) SWOT-анализ. Это анализ сильных сторон (англ. Strengths), слабых сторон (англ. Weaknesses), возможностей (англ. Opportunities) и угроз (англ. Threats) [2].

в) Спираль рисков. Спираль показывает ранжирование рисков в зависимости от степени их вероятности и влияния на проект. Чем больше цифры, тем выше риск. Например, риск того, что менеджер уйдёт в отпуск, минимальный и не повлечёт серьёзных последствий. А если логистическая компания не успеет найти достаточное количество машин к нужной дате, это уже критический риск.

г) Статистический метод заключается в изучении статистики потерь и прибылей, которые были на данном или аналогичном предприятии торговли, с целью определения вероятности события и установления величины риска [3].

д) Типовой метод заключается в формировании реестра рисков и по нему проводится анализ [2].

Для оценки методов анализа рисков проекта воспользуемся методом экспертных оценок, выделим показатели, представленные в таблице 2, и для каждого показателя введем отдельную шкалу оценки.

Показатели можно условно разделить на две группы: несущие эффективность для бизнес-проекта и не несущие эффективность. Так, например, показатели «точность» и «применимость для разработки

корректирующих и предупреждающих действий» относятся к первой группе, соответственно «трудоемкость» и «затратность» – ко второй.

Оценки методов, рассмотренных ранее, представлены в таблице 3.

Таблица 3. Сравнения методов оценки рисков

Методы	Трудоемкость	Точность	Применимость для разработки корректирующих и предупреждающих действий	Затратность
Метод экспертных оценок	очень трудоемкий	абсолютно не точный	очень узко применимый	достаточно затратный
SWOT-анализ	достаточно трудоемкий	точный	узко применимый	очень затратный
Спираль рисков	не трудоемкий	не точный	очень широко применимый	затратный
Типовой метод	трудоемкий	достаточно точный	широко применимый	очень экономный
Статистический метод	абсолютно не трудоемкий	очень точный	достаточно широко применимый	мало затратный

По результатам оценки, видно, что наиболее приемлемый для статистический метод. Данный расходует наименьшее количество ресурсов, из представленных в таблице 2, также данный метод достаточно широко применимый, то есть может использоваться при анализе различных типов рисков и наиболее важное – является крайне точным. Все это делает его самым оптимальным для анализа степени влияния риска.

Таким образом, риски возникают в связи с изменчивостью среды, на которую влияют различные по своей природе факторы. Наиболее опасным типом рисков для бизнес-проекта являются риски, связанные с неопределенностью, так как их природа, степень влияния на организацию неизвестна.

Риски необходимо анализировать и оценивать для того, чтобы понять какой ущерб они могут оказать. В данной статье были изучены методы качественного анализа рисков и выявлен самый оптимальный – статистический метод анализа риска и рисков ситуаций, так как при помощи

метода экспертных оценок статистический метод был определен как самый оптимальный, потому что сочетает в себе наибольшую эффективность и наименьшие затраты.

Список литературы:

1. Национальный стандарт РФ ГОСТ Р ИСО 31000-2019 «Менеджмент риска. Принципы и руководство». — М.: Стандартиформ, 2020.;
2. Менеджмент риска. Технологии оценки риска: ГОСТ Р 58771–2019. – М.: Стандартиформ, 2020. – 86 с.;
3. Балдин, К. В. Управление рисками: учеб. пособие для студентов вузов /