

АНАЛИЗ И ОЦЕНКА РИСКОВ ПРЕДПРИЯТИЯ В ПРОЦЕССЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТИРОВАНИЯ

Студентка гр. 113611 Захарова В.Г.

Ст. преп. Козленкова О.В.

Белорусский национальный технический университет

В условиях современных рыночных отношений все больше приобретает актуальность проблема анализа и оценки рисков на стадии инвестиционного проектирования. Инвестирование развития предприятий всегда связано с риском неполучения прогнозируемых результатов в заданный период. Чтобы выжить в рыночных условиях, предприятиям необходимо внедрение технических инноваций, что увеличивает степень риска. В связи с этим возникает необходимость анализа и оценки степени риска инвестиций для того, чтобы заранее иметь четкую картину реальных перспектив окупаемости и получения прибыли, как потенциальные инвесторы, так и само предприятие. Отсюда следует, что предприятиям надо уметь управлять риском в процессе, стремясь снизить его до минимального уровня.

Согласно методике расчетов рисков, одна из которых наиболее адаптирована к современным рыночным условиям, по характеру воздействия риски делятся на простые и сложные. При этом сложные риски являются совокупностью простых рисков, определенных полным перечнем отдельных событий, каждое из которых исследуется индивидуально. Существуют два метода расчетов анализа рисков: качественный и количественный. Задачами, поставленные перед количественным анализом являются: составление исчерпывающего перечня рисков; определение удельного веса каждого простого риска по всей их совокупности; оценка вероятности наступления событий, относящихся к каждому риску; определение балльной оценки по всем рискам проекта. Качественный анализ позволяет выявить возможные виды рисков, определить причины и факторы, влияющий на уровень данного вида риска, дать стоимостную оценку возможных последствий выявленных рисков, предложить мероприятия по минимизации этих последствий, с учетом их стоимостной оценки.

Таким образом, возрастает необходимость в расширении знаний о качественных и количественных свойствах инвестиционных процессов с учетом риска как характерного фактора современной экономики.

Литература

Енин, Ю.И. Основы инновационного менеджмента и управления инвестиционной деятельностью организации: учебно-методический комплекс / Ю.И. Енин. – Минск: Изд-во МИУ, 2012. – 226 с.