

Мололкина Ольга Леонидовна,

к.г.- м.н., преподаватель

ГАПОУ РС (Я) ЮЯТК,

Россия, 678967, Республика Саха (Якутия), г. Нерюнгри, ул. Кравченко 16/1

**АНАЛИЗ РИСКОВ ПРОЕКТА НА СТАДИИ ОРГАНИЗАЦИИ НОВОГО ПРОИЗВОДСТВА
(НА ПРИМЕРЕ ЗАВОДА МЯСО – ОВОЩНОЙ КОНСЕРВАЦИИ
В КАЛУЖСКОЙ ОБЛАСТИ)**

Аннотация. Настоящим проектом предусматривается производство мясной и овощной консервации в г. Козельске Калужской области. Целью проекта является получение кредита для открытия нового цеха мясной и овощной консервации. Для полной реализации проекта планируется осуществить следующие мероприятия: поиск кредитора и получение кредита; производство и реализация готовой продукции; организация работы второго цеха; выход на проектную мощность; производство и реализация готовой продукции; приобретение автотранспорта (лизинг); выплата процентов по кредиту; погашение кредита.

Ключевые слова: качественный анализ рисков проекта, количественный анализ рисков проекта, чувствительность проекта, эффективность проекта, приоритетность рисков.

Для настоящего проекта был проведен качественный и количественный анализ рисков. Качественная оценка базируется на экспертных оценках возможности осуществления угрозы и степени возникающих неблагоприятных последствий. Количественная оценка рисков выражает степень их воздействия в числовых величинах.

Качественный анализ рисков проекта

Наука и образование: векторы развития

Качественный анализ рисков проекта включает в себя рассмотрение внешних рисков (связанных с изменением экономической ситуации) и внутренних (связанных с деятельностью по проекту):

- внешние (риск снижения рентабельности в результате увеличения себестоимости производства, снижения стоимости реализации готовой продукции, снижение уровня спроса, изменение законодательства и т.п.);
- внутренние (ненадлежащее выполнение обязательств сторонними организациями, управленческие риски и т.п.).

Таблица. 1. Основные риски проекта

№	Наименование риска	Оценка риска	Характеристика риска и способы реагирования
Внешние риски – связаны с изменением внешней среды проекта			
1.	Снижение спроса на консервацию	Средний	Риск нивелируется наличием неудовлетворенного спроса по продукции проекта на отечественном рынке, качеством предлагаемого продукта и мероприятиями по увеличению привлекательности продукта для покупателя. Также, исходя из прогнозов развития рынка, производимый продукт будет пользоваться постоянным спросом у конечного потребителя.
2.	Увеличение себестоимости производства	Низкий	Риск нивелируется тем, что команда проекта имеет большой опыт в производстве подобной продукции.
3.	Снижение стоимости реализации – как результат конкуренции	Средний	Риск нивелируется наличием неудовлетворенного спроса по продукции проекта на отечественном рынке. Вследствие чего цена на продукт будет достаточно конкурентоспособной по сравнению с аналогами.

Наука и образование: векторы развития

№	Наименование риска	Оценка риска	Характеристика риска и способы реагирования
Внутренние риски – связаны с деятельностью по проекту			
4.	Риск юридически неправильно заключенных договоров	Низкий	Грамотное оформление документов с привлечением квалифицированных специалистов позволит снизить риски.
5.	Отсутствие эффективной системы управления или снижение качества менеджмента	Низкий	Риск значительно снижается профессионализмом Инициатора проекта, опытом работы команды на рынке.

Количественный анализ рисков проекта

Было проанализировано влияние на критерии эффективности проекта следующих параметров: снижение объемов реализации продукции; снижение стоимости реализации; рост затрат на сырьё; рост затрат на производство; рост затрат на транспортировку; рост инвестиционных затрат.

В таблице приведены критические значения изменения анализируемых параметров, при которых NPV проекта становится равной нулю.

Таблица. 2. Критические значения изменения основных параметров, влияющих на эффективность проекта

	Изменение	Критическое изменение, %
1.	Снижение объемов реализации	2
2.	Снижение стоимости реализации	2
3.	Рост затрат на сырьё	3
4.	Рост затрат на производство	55
5.	Рост затрат на транспортировку	616
6.	Рост инвестиционных затрат	169

Наука и образование: векторы развития

Чувствительность проекта на изменение основных параметров представлена на рисунке 1.

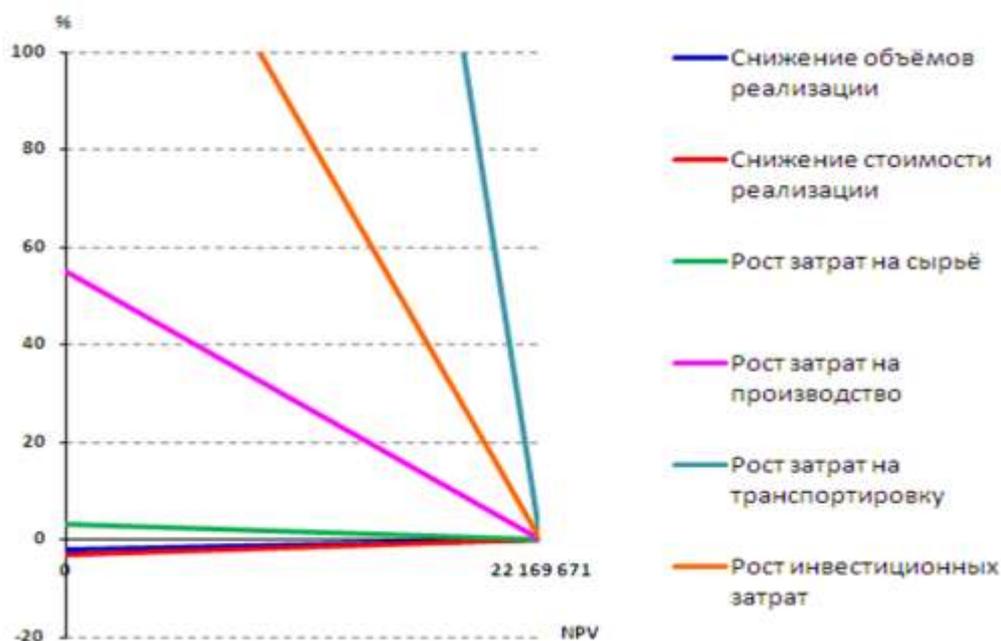


Рис 1. Чувствительность проекта

Наиболее критическими факторами для проекта являются:

- снижение стоимости реализации (2%);
- снижение объемов реализации (2%);
- рост затрат на сырьё (3%).

Ранжирование основных качественных и количественных рисков приведено в таблице.

Таблица. 3. Ранжирование основных качественных и количественных рисков

№	Наименование риска	Оценка риска	Присвоенный ранг
<i>Качественные риски</i>			
1.	Снижение спроса	Средний	4
3.	Риск юридически неправильно заключенных договоров	Низкий	1
4.	Отсутствие эффективной системы управления или снижение качества менеджмента	Низкий	2

Наука и образование: векторы развития

<i>Количественные риски</i>			
5.	Рост капитальных вложений	Низкий	2
6.	Снижение объёмов реализации продукции	Средний	5
7.	Рост производственных затрат и затрат на сырьё	Средний	5
8.	Снижение стоимости реализации	Средний	6

В графической форме приоритетность рисков представлена на рисунке 2.

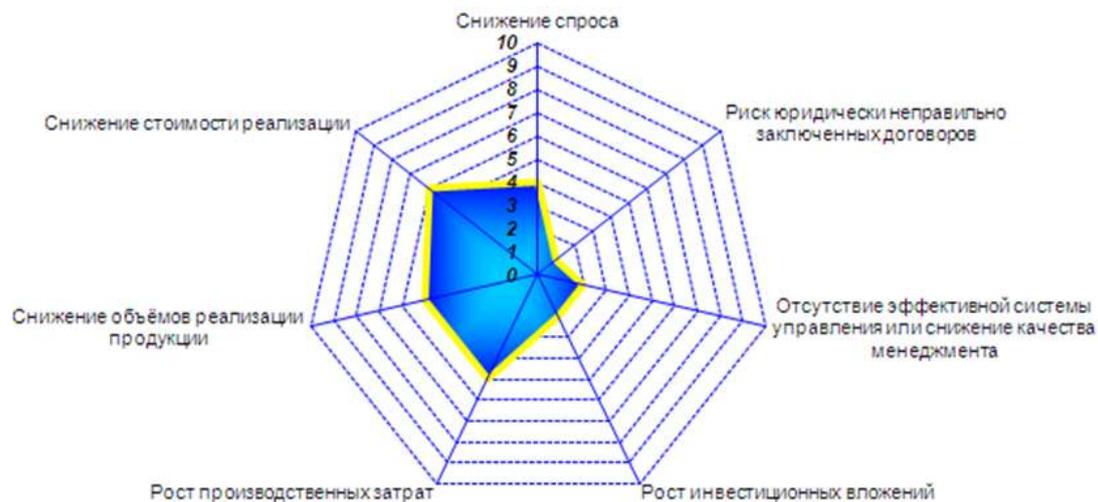


Рис 2. Приоритетность рисков

Исходя из вышеизложенного, общий уровень рисков по проекту можно охарактеризовать следующим:

- общий уровень рисков проекта является средним;
- наиболее критическими факторами для проекта являются снижение стоимости реализации продукта (2%) и снижение объёмов реализации (2%), что выглядит маловероятным при текущей ситуации на рынке;
- в большей степени проект устойчив к росту инвестиционных вложений.

Наука и образование: векторы развития

Список литературы

1. Панарина, О. В. Организационные методы управления кредитными рисками в коммерческих банках [Текст] / О. В. Панарина // Экономические науки. – 2007. – № 6 (31). – С. 115–118.
2. Помазанов, М. В. Количественный анализ кредитного риска [Текст] /М. В. Помазанов // Банковские технологии, 2004. – № 2, С. 22 – 28.
3. Тоцкий, М. Н. Методологические основы управления кредитным риском в коммерческом банке [Электронный ресурс] / М. Н. Тоцкий // - Текст : электронный. – URL: <http://fin-kred.narod.ru/ryzyk/5.htm>. (дата обращения: 28.11.2022).