

Дисциплина
«Управление проектами»

Лекция 7
«Проектные риски»

Понятие неопределенности и риска

Неопределенность в широком смысле можно трактовать как неполноту или неточность информации об условиях реализации проекта.

Причины неопределенности:

- недостаток информации об условиях реализации проекта
- наличие случайных факторов, которые заранее невозможно предусмотреть и спрогнозировать (политические конфликты, погодные условия и др.);
- сознательное противодействие (например, действия конкурентов).

Понятие неопределенности и риска (продолжение)

Риск – это потенциальная возможность неблагоприятных ситуаций и связанных с ними последствий в виде потерь, ущерба, убытков.

Риск может быть охарактеризован с трех позиций:

1. явления, процессы и события, способные оказать негативное воздействие на хозяйственную деятельность;
2. вероятность наступления негативных явлений, процессов или событий;
3. размер потенциального либо нанесенного ущерба.

Проектные риски – это совокупность рисков, которые ставят под угрозу реализацию проекта либо могут снизить его эффективность.

Риск и неопределенность – связанные понятия: неопределенность является причиной возникновения рисков; чем выше неопределенность проекта, тем выше его риск.

Классификация рисков

Классификационный признак	Виды рисков
Возможность влияния на факторы риска	Внешние Внутренние
Результирующие потери	Статические Динамические
Источник возникновения	Несистематические Систематические
Влияние на стоимость	Несущественные Существенные
Возможность страхования	Нестраховые Страховые
Управляемость	Управляемые Неуправляемые

Классификация рисков (продолжение)

- **рыночный** – возможность потерь из-за неблагоприятной рыночной конъюнктура;
- **операционный** – риск потерь, связанных с недостатками в организации работы по проекту;
- **финансовый** – связан с несвоевременным получением средств, необходимых для выполнения проекта;
- **маркетинговый** – связан с возможными ошибками в формировании и реализации маркетинговой политики и маркетингового инструментария;
- **правовой** - связан с невыполнением участниками проекта договорных обязательств;
- **кадровый** – обусловлен трудностями в подборе квалифицированных специалистов для реализации проекта;
- **материально-технический** – связан с возможными проблемами обеспечения проекта необходимыми материальными ресурсами.

Методы анализа и оценки рисков проекта

Качественный анализ рисков предполагает решение следующих задач: выявление причин или источников возникновения рисков, описание характера воздействия рисков на проект, поиск индикаторов приближения риска или его наступления.

Количественный анализ рисков предполагает получение численной оценки вероятности каждого риска и его влияния на цели проекта.

Для количественной оценки риска используются следующие показатели:

- вероятность наступления риска (p);
- денежное выражение величины воздействия риска в случае его наступления (I);
- итоговая значимость риска для управления ($R = pxI$).

Методы реагирования на проектные риски

1. **Избежание риска.** Метод заключается в уклонении от конкретных работ, обстоятельств, участников, содержащих источник риска.
2. **Передача риска.** Метод предполагает передачу риска или его части другой стороне, обычно посредством контракта определенного вида.

Передача риска, как правило, сопровождается дополнительными выплатами, связанными с передачей обязательств, полномочий и гарантий.

Передача риска может осуществляться в различных формах:

- страхование, т.е. передача рисков страховой компании;
 - распределение рисков между участниками проекта;
 - контракты на хранение и перевозку грузов;
 - договор факторинга (связан с передачей риска проблемной кредиторской задолженности) и др.
3. **Сокращение значимости риска.** Данный метод основан на проведении комплекса собственных предварительных мероприятий, направленных на снижение вероятности возникновения риска либо его влияния.
 4. **Принятие риска.** В этом случае организация, реализующая проект, сохраняет за собой всю ответственность за риск.