

ПІДХОДИ ДО АНАЛІЗУ РИЗИКІВ В ПРОЕКТНОМУ АНАЛІЗІ ТА БІЗНЕС-ПЛАНУВАННІ

Юр'єва І.А.

***Національний технічний університет
«Харківський політехнічний інститут», м. Харків***

Аналіз ризиків у проектному аналізі та бізнес-плануванні має важливе значення, адже дозволяє компаніям визначити потенційні проблеми та виклики, які можуть вплинути на успіх або провал проекту. Це критично важливо для: мінімізації втрат, а завчасне виявлення ризиків допомагає знизити можливі фінансові втрати, а також втрати репутації, тощо. Планування реагування на кризові ситуації та аналіз ризиків допомагає організаціям розробити ефективні стратегії реагування, якщо ризики реалізуються. Актуальними є питання залучення інвесторів з розробкою бізнес-планів, що включають детальний аналіз ризиків, де поетапно висвітлюється необхідна інформація щодо фінансово-господарчої діяльності організації. Наявність такого аналізу вважається перевагою у більш надійних інвесторів, що підвищує шанси на отримання фінансування. Аналіз ризиків дозволяє всім учасникам проекту мати розуміння перешкод і способів подолання. Аналіз ризиків в проектному аналізі та бізнес-плануванні може використовувати кілька основних підходів для ідентифікації, оцінки та управління потенційними ризиками. Наведемо найпоширеніші методики аналізу ризиків у проектному аналізі та бізнес-плануванні. По перше: квалітативний аналіз ризиків, що включає ідентифікацію ризиків. Це може включати проведення мозкових штурмів з командою проекту, інтерв'ю з зацікавленими сторонами та аналіз історичних даних. Оцінка ризиків, з визначенням впливу кожного ризику на проект і ймовірності його виникнення. Часто для цього використовується матриця ризиків, де ризики класифікуються за високими, середніми та низькими показниками чи обома параметрами. По-друге: кількісний аналіз ризиків з моделюванням наслідків використання статистичних методів та інструментів моделювання для числової оцінки впливу та ймовірності ризиків. Фінансовий аналіз, де прогнозується вплив ризиків на фінансові показники проекту, наприклад, на прибутковість, грошові потоки та вартість капіталу. По-третє: управління ризиками, яке передбачає планування відповідей на ризики. Розробка стратегій для мінімізації, передачі або уникнення ризиків. Це може включати страхування, контрактні гарантії, резерви на непередбачені витрати та плани відновлення діяльності, моніторинг ризиків.

Література:

1. Гальцова О.Л. Цифровізація економіки як фактор економічного зростання: колективна монографія / за заг. ред. О. Л. Гальцової. Херсон: Видавничий дім «Гельветика», 2021. 260 с.
2. Басюркіна Н., Горбаченк О., Шевченко-Перепелкина Р. Проектний аналіз: навчальний посібник. Одеса.: Кондор, 2019. 324 с.
3. Юр'єва І.А., Кочетова Т.І. Фінансово-економічні засади виживання кризового підприємства в системі соціальної відповідальності. *Вісник Національного технічного університету «Харківський політехнічний інститут» (Економічні науки)*– Х. : НТУ «ХПІ», 2022. – № 2 (2022). – С.44-47