



МЕТОДЫ
МИНИМИЗАЦИИ
ПРОЕКТНЫХ
РИСКОВ



Основные методы минимизации проектных рисков

- Диверсификация
- Страхование
- Хеджирование
- Резервирование средств

Диверсификация

- **Диверсификация** – это распределение проектных рисков между участниками проекта
- **Распределение** проектных рисков между его участниками является эффективным способом их снижения
- **Ответственным** за конкретный вид риска назначают участника, который обладает возможностью точнее и качественнее рассчитывать и контролировать данный риск

Диверсификация

Распределение рисков происходит в ходе переговоров между участниками проекта, где:

- выявляются возможности участников проекта по предотвращению последствий наступления рисков событий
- определяется степень рисков, которую берет на себя каждый участник проекта
- соблюдается паритет в соотношении рисков и дохода между всеми участниками проекта

Страхование рисков

- **Страхование рисков** - это защита имущественных интересов предприятия при наступлении страхового события (страхового случая) специальными страховыми компаниями (страховщиками)
- Страхование происходит за счёт денежных фондов, формируемых страховщиками путём получения от страхователей страховых премий (страховых взносов)

Страхование рисков

Состав рисков определяется рядом **условий**:

- возможностью страхования риска
- обязательностью страхования рисков
- существованием у предприятия страхового интереса
- высокой вероятностью возникновения риска
- непрогнозируемостью и нерегулируемостью риска предприятием
- приемлемой стоимостью страховой защиты по риску

Хеджирование

- **Хеджирование** — это система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятностные изменения обменных валютных курсов в будущем для избежания неблагоприятных последствий этих изменений
- Контракт, который служит для страховки от рисков изменения курсов (цен), носит название «**хедж**», а хозяйствующий субъект, осуществляющий хеджирование, — «**хеджер**»
- Этот метод даёт возможность зафиксировать цену и сделать доходы или расходы более предсказуемыми

Хеджирование

Существует две операции хеджирования:

- **Хеджирование на повышение (хеджирование покупкой)** представляет собой операцию по покупке срочных контрактов или опционов. Хедж на повышение применяется в тех случаях, когда необходимо застраховаться от возможного повышения цен (курсов) в будущем
- **Хеджирование на понижение (хеджирование продажей)** — это биржевая операция с продажей срочного контракта. Хедж на понижение применяется в тех случаях, когда товар необходимо продать позднее

Резервирование средств

- **Резервирование средств** на покрытие

непредвиденных расходов представляет собой способ борьбы с риском, предусматривающий установление соотношения между потенциальными рисками, влияющими на стоимость проекта, и размером расходов, необходимых для преодоления сбоя в выполнении проекта

Резервирование средств

Резервирование средств предусматривает установление соотношения между потенциальными рисками, изменяющими стоимость проекта, и размером расходов, связанных с преодолением нарушений в ходе его реализации

Резервирование средств проводится в такой **последовательности**:

- проводится оценка потенциальных последствий рисков, т.е. сумм на покрытие непредвиденных расходов
- определяется структура резерва на покрытие непредвиденных расходов. Эта структура может соответствовать заключаемым контрактам или категориям затрат (рабочая сила, материалы и др.)
- определяются направления использования резерва

Благодарю за внимание