

УДК 005.8+005.915:368

АСПЕКТЫ ПРИМЕНЕНИЯ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ПРОЕКТАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Ю.Т. Мансурова

mansurova.j@mail.ru

ФГБОУ ВПО «Уфимский государственный авиационный технический университет» (УГАТУ)

Поступила в редакцию 09.05.2013

Аннотация. Каждый процесс управления проектом подвержен финансовому риску. Поэтому целесообразно использовать способы снижения финансовых рисков на каждом этапе управления проектом. Для снижения степени риска в деятельности компании предлагается применение следующих приемов: самострахование, страхование, лимитирование, диверсификация, маркетинговые исследования.

Ключевые слова: страхование; финансовые риски; управление проектами; инвестиционные риски.

В современном мире проектное управление стало неотъемлемой частью преуспевающей компании. В условиях достаточно жесткой конкуренции сложно наладить эффективную работу предприятия, не планируя сроки, затраты и не учитывая риски. На современном рынке успеха могут добиться те компании, которые учитывают потребности рынка и выпускают свою продукцию или предоставляют свой набор услуг в конкретный необходимый момент времени, т. е. в срок.

Методология и средства управления проектами широко используются во всех сферах целенаправленной и проектно-ориентированной деятельности. За последние 30 лет управление проектами сформировалось как новая культура управленческой деятельности и стало своеобразным культурным мостом в цивилизованном бизнесе и деловом сотрудничестве стран разных континентов с разной историей развития, традициями, экономикой и культурой. Сейчас уже трудно назвать хотя бы один проект мирового значения, который осуществлялся бы вне рамок идеологии и методологии управления проектами.

Процессы принятия решений в управлении проектами происходят, как правило, в условиях наличия той или иной меры неопределенности. Управление проектами подразумевает не только констатацию факта наличия неопределенности и рисков и анализ рисков и ущерба. Рисками проектов можно и нужно управлять. Управление рисками — совокупность методов анализа и

нейтрализации факторов рисков, объединенных в систему планирования, мониторинга и корректирующих воздействий. Управление рисками является подсистемой управления проектом.

Основная опасность финансового риска в неустойчивости денежных потоков во времени. Недостаточное внимание к управлению рисками зачастую объясняется надеждой на естественное взаимопогашение рисков в различных операциях. Но статистические данные показывают, что риск с течением времени не нейтрализуется, а нарастает. Успешность выполнения проекта определяется тем, насколько эффективно осуществляется его замысел, в котором сконцентрированы интересы всех тех, кто работает над его реализацией. Но эффективная реализация замысла проекта возможна только при согласованном целенаправленном развитии всех процессов, обеспечивающих эту реализацию, то есть при эффективном управлении процессом выполнения проекта. А всякий проект связан с рисками, что задается по умолчанию определением проекта: проект — это мероприятие временного характера, направленное на создание нового продукта, процесса или услуги.

Таким образом, каждый процесс управления проектом подвержен финансовому риску. Поэтому целесообразно использовать способы снижения финансовых рисков на каждом этапе управления проектом. На рис. представлены основные способы снижения финансовых рисков.

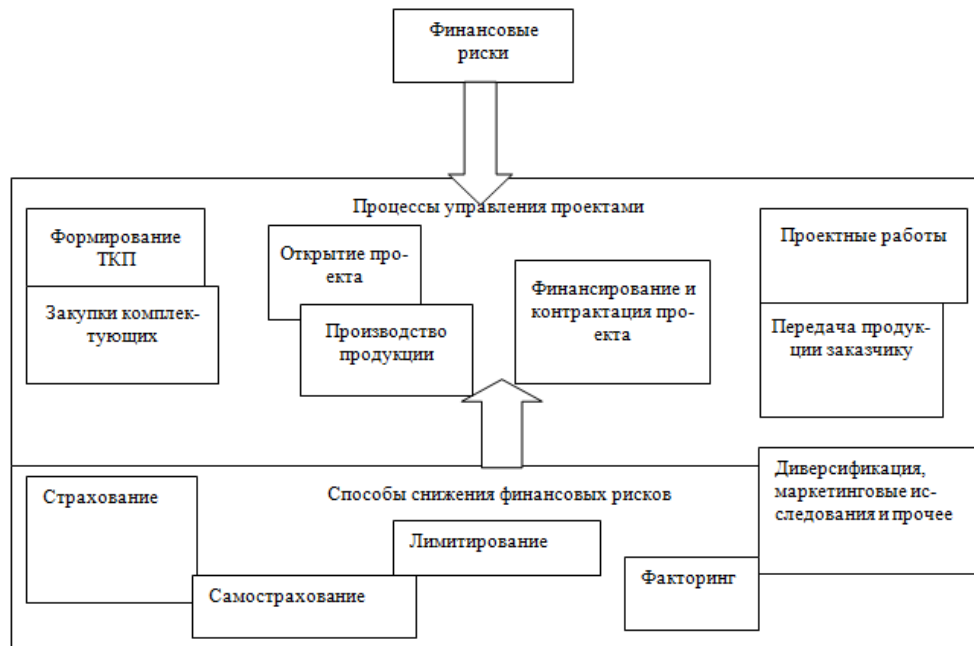


Рис. Процессы управления проектами и способы снижения финансовых рисков

Одним из способов снижения рисков неисполнения хозяйственных договоров на предприятии является использование страховых инструментов. Примером страхования такого рода рисков является заключение договоров страхования на случай невозможности в связи с оговоренными причинами поставить товар по ранее заключенным контрактам, а также отказа покупателя от приема товара. В этих случаях страхователю возмещают убытки, связанные с необходимостью поиска новых покупателей, осуществлением возврата товаров и т. п.

Риски вхождения в договорные отношения с неплатежеспособными партнерами также выражаются в заключение договоров на закупку ресурсов с поставщиками, которые не в состоянии выполнить свои обязательства из-за плохого финансового состояния.

Данные риски также включают в себя оказание услуг неплатежеспособным покупателям. В этом случае возникает риск того, что понесенные затраты либо окупятся несвоевременно, либо предприятию нужно будет пересматривать сроки реализации уже изготовленной продукции и идти на прочие дополнительные затраты. Кроме того, может измениться и объем произведенной продукции.

Чтобы избежать подобных потерь, предприятию необходимо проверять платежеспособность поставщиков сырья, материалов и покупателей произведенной продукции. Кроме того,

для снижения рисков в данной ситуации предприятие может создавать резервы на случай непредвиденных затрат, прогнозировать отраслевую (для поставщиков) динамику цен, вовлекать поставщиков в деятельность предприятия путем заключения договоров участия в прибылях или путем приобретения акций, создавать резервные запасы исходных материалов и прочее. Кроме того, страхование может использоваться для снижения рисков возникновения непредвиденных расходов. Существует целый ряд видов страхования на случай перерыва в хозяйственной деятельности. Предприятия и организации, могут, например, заключить договор страхования на случай перерывов в своей деятельности в связи с поломками оборудования. Такое страхование проводится в дополнение к страхованию оборудования и прочих установок из-за воздействия воды, сырости, злоумышленных действий третьих лиц и других непредвиденных обстоятельств. Данный метод может использоваться как на этапе открытия проекта, проектные работы, производство продукции.

Отдельно стоит рассматривать страхование временной прибыли и страхование от потери дохода в результате изменения конъюнктуры рынка. По таким договорам страховая компания несет ответственность в случае возникновения у страхователя убытков, если он не смог из-за страхового случая обеспечить поставку продукции или оказать услуги в тот период, когда

спрос на них был максимальным. Потеря прибыли может произойти в результате замены на предприятии устаревшего оборудования, внедрения новой техники, выплаты штрафных санкций и арбитражных судебных издержек. Такой вид страхования применим на этапе закупки комплектующих.

Кроме того, для предупреждения рисков или их минимизации необходимо установить на предприятии жесткую имущественную ответственность материально ответственных лиц, организовать охрану территории производственного предприятия.

Помимо страхования предприятию целесообразно использовать такой метод минимизации рисков как самострахование или резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов. Тщательно разработанная оценка непредвиденных расходов сводит до минимума перерасход средств. Самострахование целесообразнее использовать на этапе финансирования проекта.

Основными формами этого направления нейтрализации финансовых рисков являются:

– формирование резервного фонда предприятия. Он создается в соответствии с требованиями законодательства и устава предприятия;

– формирование целевых резервных фондов. Примером такого формирования могут служить фонд страхования ценового риска; фонд уценки товаров на предприятиях торговли; фонд погашения безнадежной дебиторской задолженности и т. п.;

формирование системы страховых запасов материальных и финансовых ресурсов по отдельным элементам оборотных активов предприятия. Размер потребности в страховых запасах по отдельным элементам оборотных активов устанавливается в процессе их нормирования;

нераспределенный остаток прибыли, полученной в отчетном периоде.

Определение структуры резерва на покрытие непредвиденных расходов может производиться на базе определения непредвиденных расходов по видам затрат, например, на заработную плату, материалы, субконтракты. Такая дифференциация позволяет определить степень риска, связанного с каждой категорией затрат, которые затем можно распространить на отдельные этапы производства. Резерв не должен использоваться для компенсации затрат, понесенных вследствие неудовлетворительной работы. Текущие расходы резерва должны отслеживаться и оцениваться, чтобы обеспечить наличие остатка на покрытие будущих рисков.

При осуществлении нового производственного проекта может быть использован способ определения структуры резерва непредвиденных расходов путем его деления на общий резерв, который должен покрывать изменения в смете, доставки к общей сумме контракта и другие аналогичные элементы, и специальный резерв, включающий в себя надбавки на покрытие роста цен, увеличение расходов по отдельным позициям, а также на оплату исков по контрактам.

После выполнения работ, для которых выделен резерв на покрытие непредвиденных расходов, можно сравнить плановое и фактическое распределение непредвиденных расходов, и на этой основе определить тенденции использования непредвиденных расходов до завершения проекта. При этом неиспользованная часть выделенного резерва на покрытие непредвиденных расходов может быть возвращена в резерв проекта.

На предприятиях также необходимо учитывать риск неоптимального распределения ресурсов, экономические колебания и действия конкурентов. Управлять данными рисками можно с помощью маркетинговых исследований. Так целесообразно провести исследование для определения точного количества производства продукции, изучения возможных действий конкурентов и предпочтений клиентов. Результаты данных исследований могут быть использованы производственным и коммерческим отделами для определения приоритетов при распределении ресурсов в зависимости от их наличия, прогноза вкусов клиентов и с учетом действий конкурентов в производственной и маркетинговой политике.

Кроме вышеперечисленных рекомендаций по снижению финансовых рисков могут быть использованы методы минимизации рисков, связанные с включением дополнительных пунктов в контракты с контрагентами, таких как:

– обеспечение востребования с контрагента по финансовой операции дополнительного уровня премии за риск;

– получение от контрагентов определенных гарантий;

– сокращение перечня форс-мажорных обстоятельств в контрактах с контрагентами;

– обеспечение компенсации возможных финансовых потерь по рискам за счет предусматриваемой системы штрафных санкций.

На практике наиболее эффективный результат можно получить лишь при комплексном использовании различных методов снижения рис-

ка. Комбинируя их друг с другом в самых различных сочетаниях, можно достичь также оптимальной соотносительности между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Максимова О. С.** Управление финансовыми рисками // Финансовый директор. 2008. № 3.
2. **Сержант Г.** Страхование товарных кредитов: настоящее и будущее // Страховой бизнес. 2012. № 2.
3. **Синдецкая А.** Страхование иностранных инвестиций в России // Современные страховые технологии – 2011. № 1.

ОБ АВТОРЕ

МАНСУРОВА Юлия Талгатовна, доц. каф. финансов, денежного обращения и экономической безопасности. Канд. экон. наук (СПбГЭУ, 2005). Иссл. в обл. мат. обеспечения экон. задач, инновац. развития производства.

METADATA

Title: Aspects of application of system of insurance of financial risks in the project management system at the enterprise.

Authors: Yu. T. Mansurova.

Affiliation: Ufa State Aviation Technical University (USATU), Russia.

Email: mansurova.j@mail.ru.

Language: Russian.

Source: Vestnik UGATU (Scientific journal of Ufa State Aviation Technical University), Vol. 17, No. 7 (60), pp. 51-54, 2013. ISSN 2225-2789 (Online), ISSN 1992-6502 (Print).

Abstract: Each project management process is exposed to financial risk. Therefore, it is expedient to use ways to reduce the financial risks at each stage of project management. To reduce the degree of risk in activity of the company is proposed to use the following techniques: self-insurance, insurance, limiting, diversification, and marketing research.

Key words: insurance; financial risks; project management; investment risks.

References (English Transliteration):

1. O. S. Maksimova, "Financial risk management," *Director of Finance*, no. 3, 2008.
2. G. Sergeant, "Trade credit insurance: Present and Future," *Business Insurance*, no. 2, 2012.
3. A. Sindetskaya, "Insurance of foreign investments in Russia," *Modern Insurance Technology*, no. 1, 2011.

About author:

MANSUROVA, Yuliya Talgatovna, Cand. of Econ. Sci. (FINEC, 2005), Docent of the Dept. of Finances, Currency Circulation and Economic Security. Area of scientific interests: mathematical solution of economic tasks, innovative development production.