



Волгоградский институт управления
филиал РАНХиГС

**Специализированные
программы для анализа
финансовых рисков
предприятия**

Выполнила
студентка группы МЭ-100
Шагинян Арпи Арменовна

Любая хозяйственная деятельность несет в себе опасность денежных потерь, возникновение которых зависит от тех или иных факторов хозяйственной жизни. Риском возникновения подобных проблем являются в первую очередь финансовые риски.



Целью работы является поиск специализированных программ для выявления финансовых рисков предприятия



Для российских предприятий, независимо от их формы собственности и сфер деятельности, наиболее типичными являются следующие риски:

- возможная утрата (гибель), недостача или повреждение основных или оборотных средств предприятия;
- возникновение гражданской ответственности предприятия по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью и имуществу третьих лиц или окружающей природной среде;
- возможные убытки или неполучение ожидаемой прибыли из-за изменения условий функционирования предприятия по не зависящим от него обстоятельствам;
- нарушения своих обязательств контрагентами, партнерами и прочее

Наибольшее распространение получили программные продукты следующих фирм:

- Альт (пакеты Альт-Инвест, Альт-Инвест сумм, Альт-Лизинг, Альт-Финансы, Альт-План, Альт-Прогноз, Альт-Эксперт и др.);
- ИнЭк (пакеты Инвестор, Аналитик и др.).

- Несмотря на разнообразие предлагаемых программных продуктов, предназначенных для автоматизации решения задач разработки бизнес-планов инвестиционных проектов, они имеют между собой много общего. Это определяется наличием установившихся стандартных подходов к расчету всех показателей и критериев инвестиционного проекта, изложенных в «Методических рекомендациях по оценке эффективности инвестиционных проектов и их отбору для финансирования».
- Этому, несмотря на большое разнообразие форм подачи выходной информации, ее содержание, как правило, включает одинаковые данные об основных экономических характеристиках инвестиционного проекта, основой которых является денежный поток проекта. К таким характеристикам относятся: данные о прибылях и убытках; прогнозный баланс; показатели, отражающие финансовое состояние предприятия (коэффициенты рентабельности, платежеспособности, ликвидности); показатели эффективности инвестиций (NPV, IRR, PBP, PI и др.).
- Семейство программных продуктов Project Expert, в частности версия Project Expert-7, кроме анализа чувствительности проекта, выполняет расчеты рисков методом сценарного анализа. Использование при этом методов имитационного моделирования (метода Монте-Карло) позволяет существенно повысить достоверность полученных результатов анализа риска проекта.

Говоря о возможности применения тех или иных пакетов, следует отметить способы построения каждого из них – открытый, закрытый, комбинированный. Примером открытых пакетов являются программные разработки фирмы Альт. Пользователь имеет возможность вносить изменения в алгоритмы расчетов, которые могут определяться спецификой решаемых задач. При недостаточной квалификации пользователя такие изменения могут привести к ошибкам и исказить действительное состояние дел. Примером закрытых пакетов являются программные разработки фирмы ПроИнвестКонсалтинг, в частности семейство пакетов Project Expert. Здесь программный продукт выступает в виде, так называемого, «черного ящика». На входе его вводится исходная информация, на выходе – результаты расчетов бизнес-плана. Пользователь не имеет возможности изменять алгоритм расчетов. Такие программы не предъявляют высоких требований к квалификации пользователя. Поэтому, выбор конкретного пакета зависит от пользователя, его квалификации и возможностей как финансовых, так и наличия соответствующего персонала.

С одной стороны риск имеет опасность для предпринимательской деятельности, но с другой, как и конкуренция, несет очистительную функцию, т.е. помогает рынку очиститься от немобильных организаций, способствует при правильном подходе к риску, развитию экономики.

Необходимо помнить, что нужно не избегать риска, а уметь снизить вероятность его возникновения, что возможно при правильной управленческой работе, которая представляет собой комплекс мероприятий, направленных на прогнозирование и заблаговременное выявление неблагоприятных воздействий на субъект предпринимательской деятельности, разработку и реализацию мер по их нейтрализации (анализ риска и его оценка, страхование и т.д.).

