

ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ РЕШЕНИЙ

АННОТАЦИЯ: При реализации инвестиционного проекта возникает множество рискованных ситуаций и возможности потери ожидаемой доходности. Качественная система управления риском на предприятии стремится найти способ уменьшения или даже сведения к нулю рисков инвестиционных решений. Информационные технологии и современное программное обеспечение значительно увеличили возможности оценки и управления рисками инвестиционных решений, помогая идентифицировать зоны риска, проводить качественную и количественную оценку, контролировать риски и выбирать эффективное инвестиционное решение на основе релевантной информации.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: риски, оценка, управление, риск-менеджмент, информационные технологии, программное обеспечение, инвестиции, инвестиционные решения.

Так как система риск-менеджмента предполагает всегда обработку большого количества информации при принятии инвестиционных решений, возникает ряд сложностей, вызванных нестабильностью рыночной среды, усложнением задач управления, а также неравномерным развитием внутренней структуры предприятия. Они определяются следующими аспектами:

- необходимостью принятия оперативного инвестиционного решения;
- сопоставлением планов и этапов реализации проекта и реальными показателями;
- необходимостью на всех этапах реализации инвестиционного проекта оценки возможности убытков и нахождением путей их предотвращения;
- несогласованностью изменений в целях, стратегиях;
- огромным объемом информации с характеристикой инвестиционного проекта, потоков материальных и финансовых ресурсов, состояния производственных процессов, характеристикой заказчиков, подрядчиков, банков и конкурентов и т. д.;
- контролем за выполнением и эффективностью принятых инвестиционных решений в соответствии со сроками их реализации;
- месторасположением управленческих, складских, и других подразделений предприятия;
- необходимостью качественного информационного управления [1, с. 30].

Информационные технологии представляют собой сочетание процедур, реализующих функции получения, накопления, хранения, обработки, анализа, передачи информации в организационной структуре с использованием средств вычислительной техники средств связи.

Некоторые аналитики проводят необходимые расчеты с помощью форматов электронных таблиц (таких как Microsoft Excel, Lotus 1-2-3, Super Calc, Quattro Pro и др.). Самым известным в настоящее время программным продуктом, предоставляющим пользователю возможности работы с электронными таблицами, является Microsoft Excel. Основные преимущества электронных таблиц связаны с их большой гибкостью, варьированием набора исходных данных. Все другие программные продукты для анализа инвестиционных рисков, в отличие от электронных таблиц, уже содержат особое

представление разработчика о том, какие исходные данные необходимо иметь риск-менеджеру для проведения расчетов.

Рассмотрим более подробно имеющиеся программные продукты, специализирующиеся на оценке и управлении риском:

1. PTA. Разработка компании PTA Technologies. Не привязан к какому-либо стандарту и реализует количественную оценку рисков. В системе также предусмотрен механизм оценки эффективности предлагаемых инвестиционных решений, что наглядно показывает изменения в карте рисков инвестиционных проектов.

2. RSA Archer. Разработка компании Archer, которая включает в себя множество различных модулей, один из которых обеспечивает управление рисками на предприятии.

3. Modulo Risk Manager. Разработка компании Modulo. Предполагает большие возможности качественной оценки риска с хорошей визуальной основой в виде графиков и диаграмм.

4. VsRisk. Программное обеспечение компании Vigilant Software для оценки рисков в соответствии с требованиями ISO 27001 и BS7799-3 (ныне ISO27005). В продукте большое количество рисковых ситуаций по проекту, альтернатив и мер их устранения, однако управление этими параметрами пользователь проводит самостоятельно.

5. RM Studio. Данное программное обеспечение подходит для начальных процедур качественного анализа – идентификации и прогнозирования рисков ситуации.

Информационные технологии, существенно облегчая процедуры оценки и управления риском, помогают в разработке и реализации инвестиционного решения, а программное обеспечение, обладающее возможностями экспертной системы и инструментарием количественной оценки, помогает смоделировать рисковые ситуации, которые могут повлиять на реализацию инвестиционного проекта и его эффективность.

Список использованных источников

1. Трахтенгерц Э. А., Компьютерные методы реализации экономических и информационных управленческих решений. – М. : СИНТЕГ, 2009. – 2 т.

2. Информационный портал по безопасности ресурсов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.securitylab.ru/blog/personal/secinsight/20280.php>. – Дата доступа: 16.04.2019.