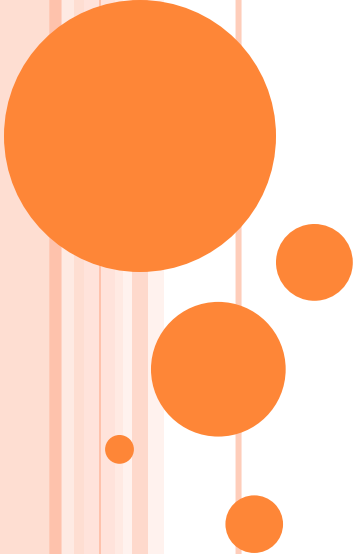




ЭКСПЕРТНЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ РИСКОВ

Выполнила: Измайлова И.Д., 2410

- **Важным фактором повышения уровня управления является использование при подготовке решений математических методов и моделей в целях оценки рисков и возможного их предотвращения.**



ПОНЯТИЕ

- ▣ **Метод экспертных оценок обычно реализуется путем обработки мнений опытных экспертов (квалифицированных специалистов страховых, налоговых, финансовых органов, инвестиционных менеджеров, работников соответствующих специализированных фирм и пр.).**



ОСНОВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ К ПРИВЛЕКАЕМЫМ К АНАЛИЗУ ЭКСПЕРТАМ ЯВЛЯЮТСЯ

высокий
уровень
креативност
и
мышления;

наличие
специализ
ированных
знаний в
зависимос
ти от
области
проведени
я
экспертиз
ы;

полная
независим
ость от
предпочте
ний в
отношени
и проекта;

возможность
проведения
оценки
любого
количества
идентифицир
ованных
рисков;

доступ ко
всей
необходимо
й
информаци
и о
проводимом
проекте
(предоставл
яется
разработчик
ом проекта).

ДАННЫЙ МЕТОД ПРИМЕНЯЕТСЯ

- социально-политическое прогнозирование;
- научно-техническое прогнозирование;
- планирование народного хозяйства;
- разработка крупных экономических, политических и социальных программ.



Для того чтобы обеспечить условия для повышения качества и эффективности экспертных оценок, необходимо активное и целенаправленное участие специалистов на каждом этапе (стадии) принятия решений.



ОБЫЧНО В КАЖДОМ ПРОЕКТЕ ВЫДЕЛЯЮТСЯ СТАДИИ:

- **подготовительная (выполнение всего комплекса работ (операций), необходимых для начала реализации проекта);**
- **строительная (возведение необходимых зданий и сооружений, закупка и монтаж необходимого оборудования);**
- **функционирования (вывод проекта на полную мощность и получение прибыли предприятием).**



Для получения конечного результата (экспертных оценок) используют различные методы, наибольшее распространение из которых получили анкетные методы и методы групповой экспертизы.



Каждому эксперту, работающему отдельно, представляется перечень первичных рисков на основе опросных листов по всем стадиям проекта и предлагается оценить вероятность наступления рисков в соответствии со следующей системой оценок:

- 0 — риск рассматривается как несущественный;**
- 25 — большая вероятность, что риск не реализуется;**
- 50 — о наступлении события ничего определенного сказать нельзя;**
- 75 — большая вероятность, что риск проявится;**
- 100 — риск с полной уверенностью реализуется.**



ОЦЕНКИ ЭКСПЕРТОВ ПОДВЕРГАЮТСЯ АНАЛИЗУ НА НЕПРОТИВОРЕЧИВОСТЬ, КОТОРЫЙ ВЫПОЛНЯЕТСЯ ПО ОПРЕДЕЛЕННЫМ ПРАВИЛАМ:

1. Максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому фактору не должна превышать 50. Сравнения проводятся по модулю (знак плюс или минус не учитывается). Это позволяет устранить недопустимые различия в оценках экспертами вероятности наступления отдельного риска. Если количество экспертов три и более, то оценкам подвергаются попарно сравнимые мнения.



ОЦЕНКИ ЭКСПЕРТОВ ПОДВЕРГАЮТСЯ АНАЛИЗУ НА НЕПРОТИВОРЕЧИВОСТЬ, КОТОРЫЙ ВЫПОЛНЯЕТСЯ ПО ОПРЕДЕЛЕННЫМ ПРАВИЛАМ:

2. Для оценки согласованности мнений экспертов по всему набору рисков, как правило, выявляется два эксперта. Основным правилом при этом является максимальное расхождение мнений этих экспертов (минимальная общность). Для расчетов расхождения оценки суммируются по модулю и результат делится на число простых рисков. Частное от деления не должно превышать 25.



ОЦЕНКИ ЭКСПЕРТОВ ПОДВЕРГАЮТСЯ АНАЛИЗУ НА НЕПРОТИВОРЕЧИВОСТЬ, КОТОРЫЙ ВЫПОЛНЯЕТСЯ ПО ОПРЕДЕЛЕННЫМ ПРАВИЛАМ:

3. В случае обнаружения между мнениями экспертов противоречий (не выполняется хотя бы одно из приведенных правил), они обсуждаются на собраниях с экспертами. При отсутствии противоречий все оценки экспертов сводятся в среднюю (среднеарифметическую), которая используется в дальнейших расчетах.



МЕТОД РАНЖИРОВАНИЯ



- 1. На первом этапе при обработке информации необходимо упорядочить все оценки по убыванию.**
- 2. Далее по формуле среднего арифметического находится средняя величина всех оценок.**
- 3. Полученные значения разбиваются на четыре равных интервала.**



МЕТОД РАНЖИРОВАНИЯ



4. В случае попадания оценок экспертов в крайние интервалы, этих экспертов просят обосновать свое мнение.

5. С их обоснованием знакомят остальных экспертов (с условием полной конфиденциальности).

6. Принятие во внимание в следующих турах обсуждения тех факторов, которые были случайно упущены специалистами в первом туре опроса.



МЕТОД ДЕЛЬФИ

- Метод Дельфи предполагает исключение в процессе исследования непосредственного общения между экспертами. Т.е. суть данного метода заключается в индивидуальном опросе всех членов группы с помощью анкет с целью выяснения их мнений на основе личного опыта и знаний относительно будущих гипотетических событий.



МЕТОД БАЛЛЬНОЙ ОЦЕНКИ РИСКА

- Метод балльной оценки риска заключается в экспертизе риска на основе обобщающего показателя, определяемый по ряду экспертно оцениваемых частных показателей (факторов) степени риска.



МЕТОД БАЛЛЬНОЙ ОЦЕНКИ РИСКА

При этом предполагается прохождение следующих этапов:

1. выбор факторов, непосредственно влияющих на степень риска проекта;
2. определение обобщенного критерия и частных показателей, характеризующих каждый фактор;
3. оценка данного критерия относительно степени риска;
4. выработка рекомендаций по управлению риском.



- При использовании любого метода экспертных оценок возникает проблема, связанная с неточностью получаемых результатов вследствие таких факторов как: некачественный подбор специалистов, доминирование чьего-либо мнения (как правило, «авторитетного лидера») и т.д. Именно поэтому необходимо проведение экспертизы на достоверность полученных оценок. Одним из таких показателей оценок является коэффициент конкордации Кендалла, или коэффициент множественной ранговой корреляции.



- Результаты анализа находятся в следующих пределах:

$W < 0,2-0,4$ - согласованность экспертов слабая;

$W > 0.6 - 0.8$ — согласованность экспертов сильная;

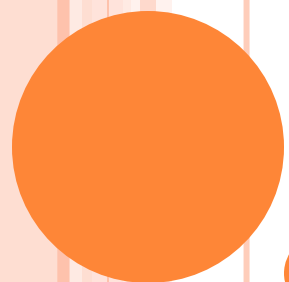
$W = 1$ — мнения всех экспертов совпадают.



Вывод

Экспертные оценки риска являются достаточно эффективным и несложным методом анализа наступления вероятных неблагоприятных событий, в особенности в таких сферах как управление производством, планирование и прогнозирование деятельности компаний. Более того, данный метод за счет своей простой организации позволяет охватить большой диапазон исследуемых факторов.





СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!