

Оценка согласованности действий экспертов при оценивании рисков и достоверность экспертных оценок.

Выполнила:  
Хмура Мария  
Группа 24-10

- Риск — характеристика ситуации, имеющей неопределенность исхода, при обязательном наличии неблагоприятных последствий.

Four empty rounded rectangular boxes stacked vertically, intended for notes or definitions.

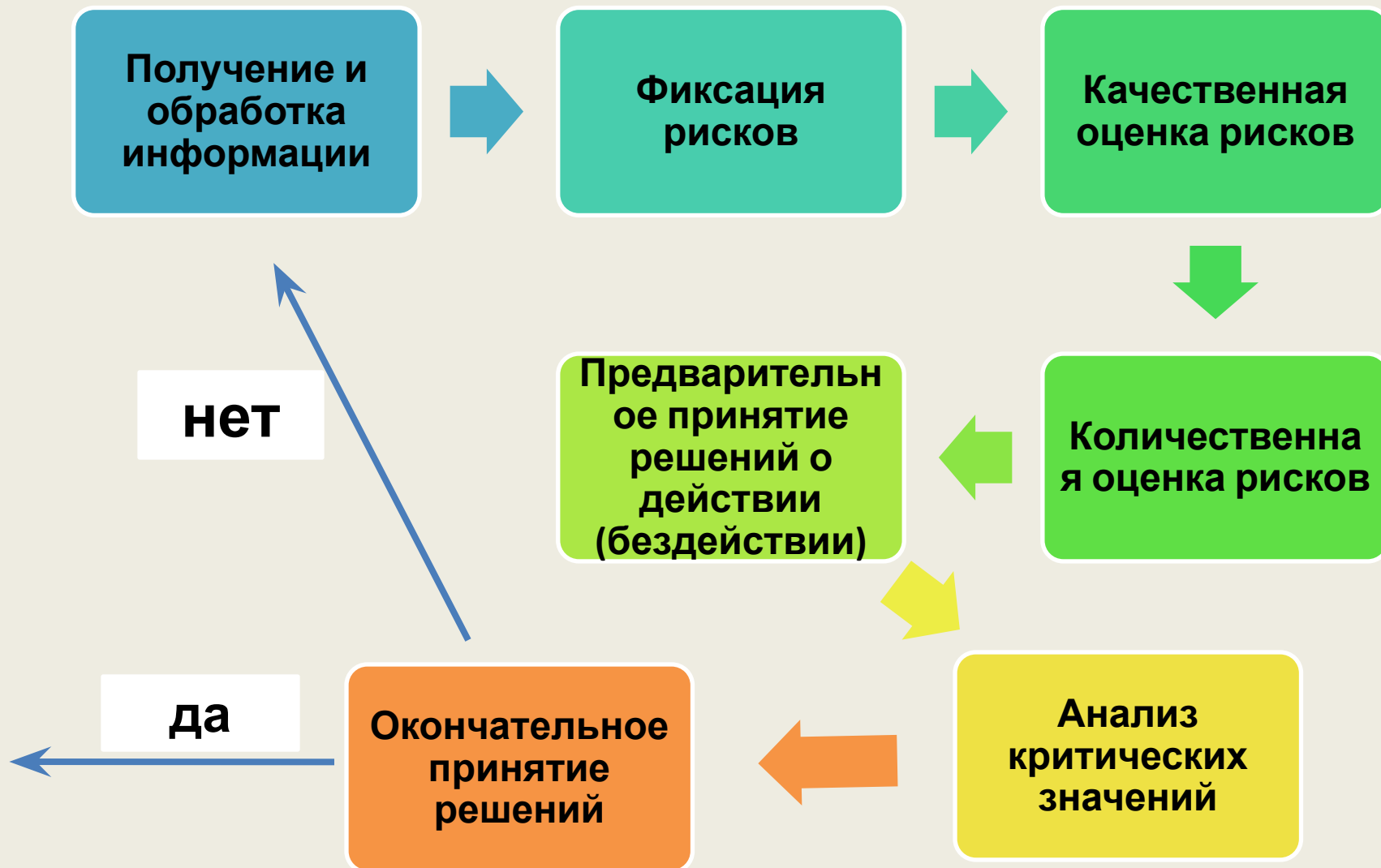


В качестве особого вида рисков выступает  
финансовый риск.

Финансовый риск связан с возможностью невыполнения фирмой своих финансовых обязательств.

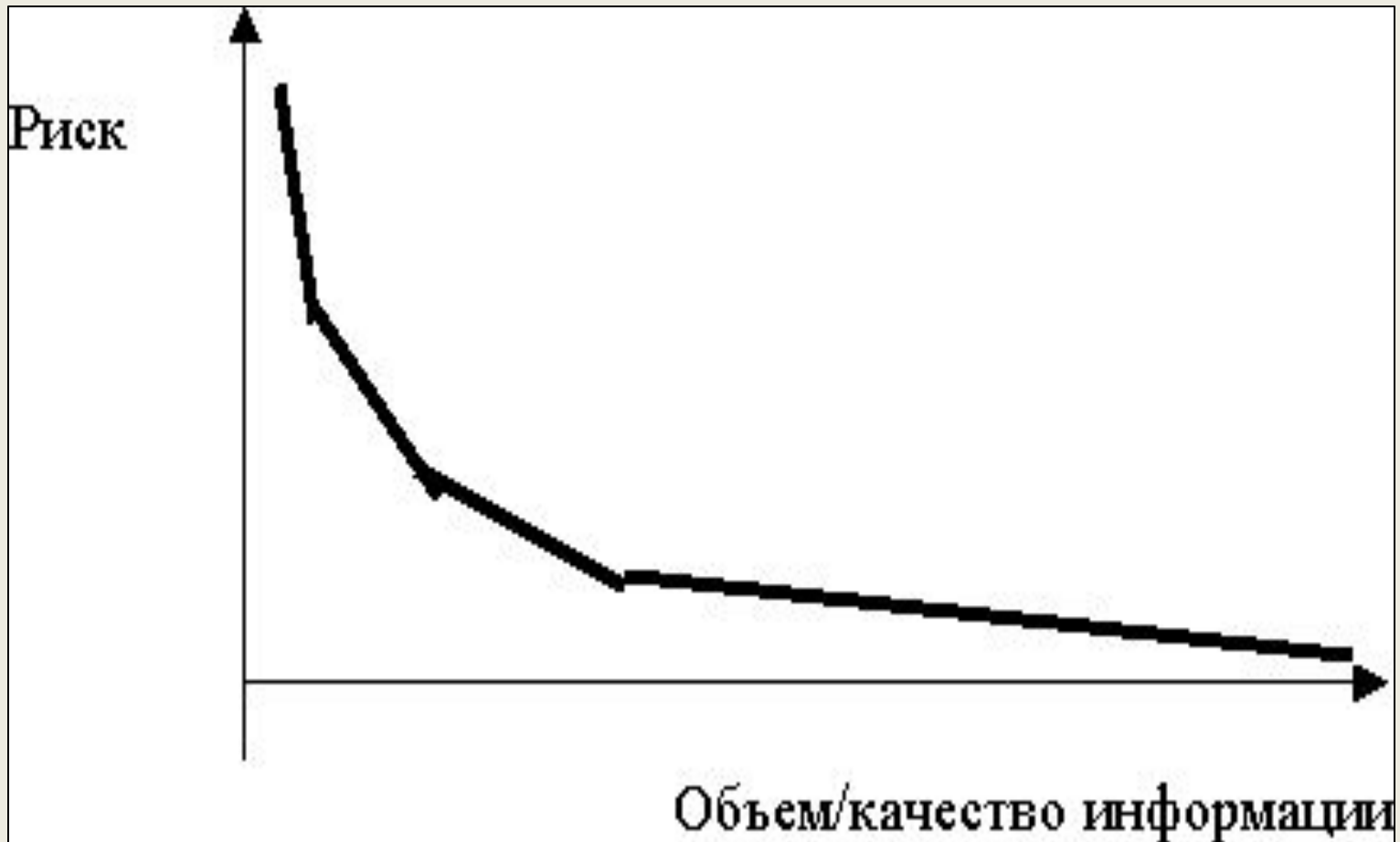
Основными причинами финансового риска являются: обесценивание инвестиционно- финансового портфеля вследствие изменения валютных курсов, неосуществление платежей, катастрофы и т.д.

# Алгоритм оценки рисков



# Зависимость риска и информации.

Большая вероятность возникновения риска соответствует минимуму/некачественной информации.



# Экспертные оценки риска

- Методы экспертных оценок - это методы организации работы со специалистами-экспертами и обработки мнений экспертов, выраженных в количественной и/или качественной форме с целью подготовки информации для принятия решений ЛПР - лицами, принимающими решения.

# ДОГМА СОГЛАСОВАННОСТИ

Стремление обеспечить согласованность мнений экспертов любой ценой может приводить к сознательному одностороннему подбору экспертов, игнорированию всех точек зрения, кроме одной, наиболее понравившейся Рабочей группе.

Поскольку число экспертов обычно не превышает 20-30, то формальная статистическая согласованность мнений экспертов может сочетаться с реально имеющимся разделением на группы, что делает дальнейшие расчеты не имеющими отношения к действительности.

Жесткий способ борьбы с диссидентами состоит в их исключении из состава экспертной комиссии.

Мягкий способ борьбы с диссидентами состоит в применении робастных (устойчивых) статистических процедур.

# ОСНОВНЫЕ СТАДИИ ЭКСПЕРТНОГО ОПРОСА

- 1) формулировка цели экспертного опроса;
- 2) подбор ЛПР основного состава Рабочей группы;
- 3) разработка РГ и утверждение у ЛПР технического задания на проведение экспертного опроса;
- 4) разработка РГ подробного сценария проведения сбора и анализа экспертных мнений (оценок), включая как конкретный вид экспертной информации ( слова, условные градации, числа, ранжировки, разбиения или иные виды объектов нечисловой природы) и конкретные методы анализа этой информации
- 5) подбор экспертов в соответствии с их компетентностью;
- 6) формирование экспертной комиссии
- 7) проведение сбора экспертной информации;
- 8) анализ экспертной информации;
- 9) при наличии нескольких туров - повторение двух предыдущих этапов;
- 10) интерпретация полученных результатов;
- 11) официальное окончание деятельности РГ.



# Экспертные оценки риска

- Выделяют следующие стадии проведения экспертного опроса:
- 1) формулировка цели экспертного опроса;
- 2) подбор ЛПР основного состава Рабочей группы;
- 3) разработка РГ и утверждение у ЛПР технического задания на
- проведение экспертного опроса;
- 4) разработка РГ подробного сценария проведения сбора и анализа
- экспертных мнений (оценок)
- 5) подбор экспертов в соответствии с их компетентностью;
- 6) формирование экспертной комиссии
- 7) проведение сбора экспертной информации;
- 8) анализ экспертной информации;
- 9) при наличии нескольких туров - повторение двух предыдущих
- этапов;
- 10) интерпретация полученных результатов и подготовка
- заключения
- для ЛПР;
- 11) официальное окончание деятельности РГ.

# Метод Дельфи

1

- На *первом туре* экспертам сообщается цель экспертизы, и формулируются вопросы, ответы на которые составляют основное содержание экспертизы. Информация, полученная от эксперта в виде оценки и ее обоснования, поступает в распоряжение аналитической группы.

2

- На *втором туре* экспертам предъявляется усредненная оценка экспертной комиссии и обоснования экспертов, высказавших «крайние» точки зрения. Обоснования предъявляются анонимно, без указания давших их экспертов. После получения дополнительной информации эксперты, как правило, корректируют свои оценки. Скорректированная информация вновь поступает в аналитическую группу.

3

- *Третий и четвертый туры* не отличаются от второго.

# Доверие. Коэффициент конкордации

- ранжирование;
- непосредственная оценка;
- последовательное сравнение;
- парное сравнение.

## Коэффициент конкордации (согласия)

- Важным аспектом является оценка достоверности экспертных заключений и согласованность оценок. Для этого используют коэффициент конкордации (согласия), который позволяет судить о степени согласованности мнений экспертов как следствии достоверности их оценок.

- Существующие способы определения достоверности экспертных оценок основаны на предположении, что в случае согласованности действий экспертов достоверность оценок гарантируется.
- Наиболее часто для этих целей используют коэффициент конкордации (согласия), величина которого позволяет судить о степени согласованности мнений экспертов и, как следствие, достоверности их оценок.

Коэффициент конкордации определяется из выражения:

$$W = \frac{\sigma_{\phi}^2}{\sigma_{\max}^2}$$

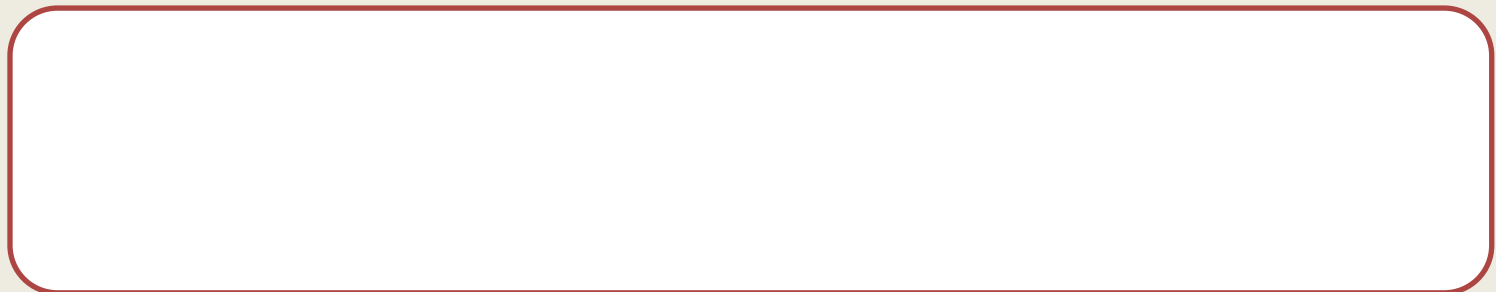
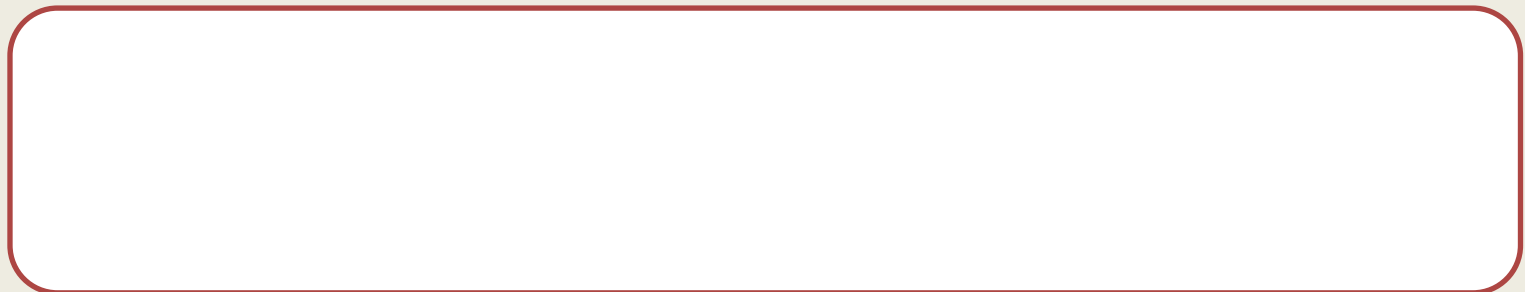
$$\sigma_{\phi}^2$$

- фактическая дисперсия суммарных (упорядоченных) оценок, данных экспертами;

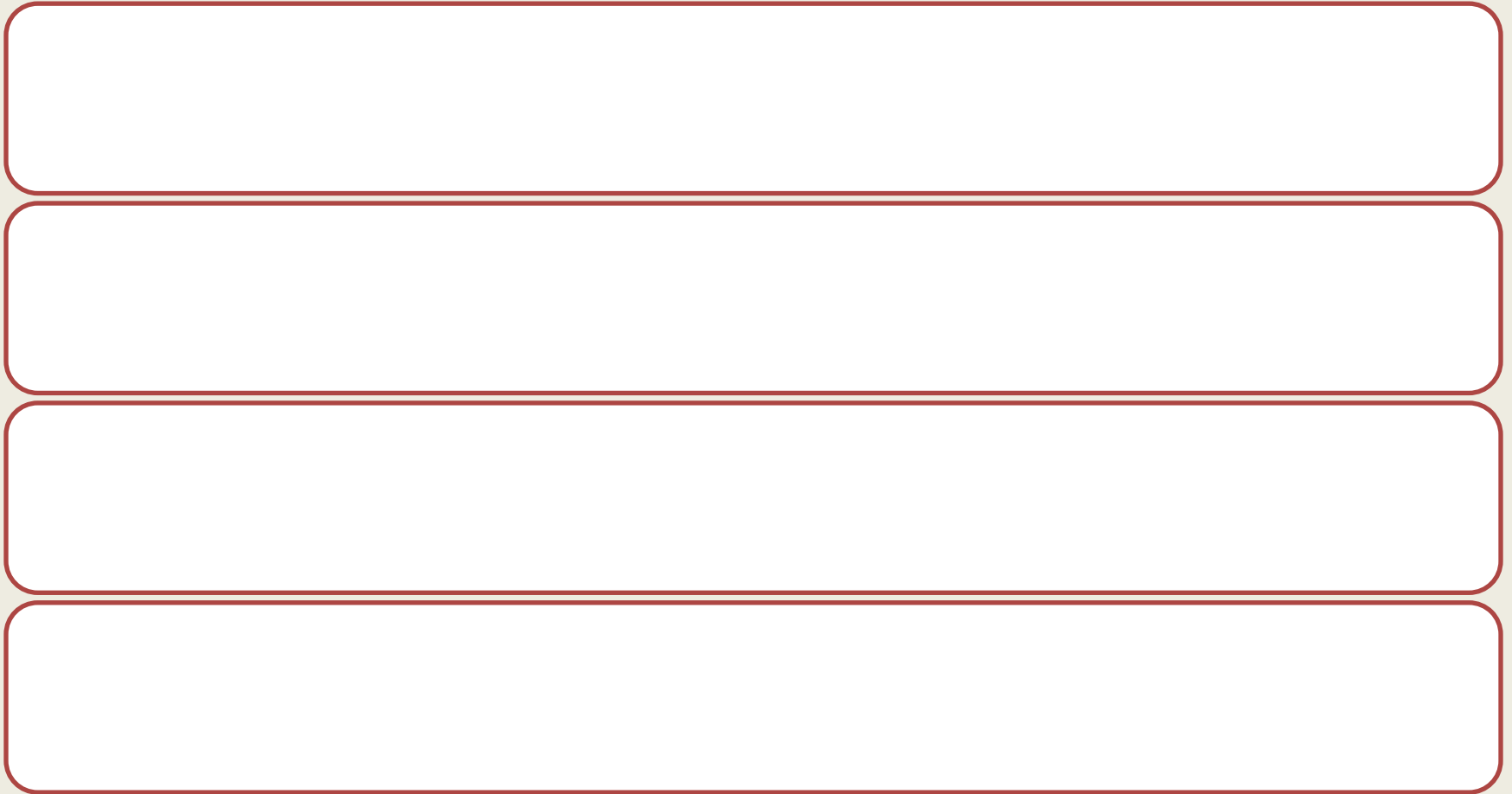
$$\sigma_{\max}^2$$

- дисперсия суммарных (упорядоченных) оценок, в случае, когда мнения экспертов полностью совпадают.

# Коэффициент конкордации (согласия)

An empty rounded rectangular box with a dark red border, intended for the first row of data or notes.An empty rounded rectangular box with a dark red border, intended for the second row of data or notes.An empty rounded rectangular box with a dark red border, intended for the third row of data or notes.

Таким образом, рассмотренная методика  
оценки риска позволяет:



Four empty rounded rectangular boxes, stacked vertically, intended for text input. Each box has a thin red border and rounded corners.

**Спасибо за внимание!**