

Презентация к лекции
***«Метод качественной оценки
риска»***

Качественная оценка рисков.

Последовательный алгоритм управления рисками «выявить, оценить и уменьшить» выражают суть процесса управления рисками на предприятии.

Если выявление факторов риска предполагает формирование их единого ранжированного списка, то идентификация рисков может рассматриваться также как выявление факторов, но уже применительно к конкретной области.

Идентификация рисков – это процедура выявления наиболее существенных качественных и количественных характеристик риска путем сопоставления:

- с размером предполагаемого ущерба от возникновения сопутствующих им событий;
- с вероятностью возникновения данных событий;
- с возможностями видов деятельности компании;
- с результатами конкретных бизнес-процессов;
- с возможностями функциональных и производственных подразделений предприятия и т.д.

Качественная оценка рисков подразумевает:

- выявление рисков, присущих реализации предполагаемого решения;
- определение количественной структуры рисков;
- выявление наиболее опасных областей в разработанном алгоритме принимаемого решения.

Для осуществления данной процедуры предлагается использовать таблицу качественного анализа приведенную на следующем слайде.

Качественная оценка и анализ рисков способствуют выявлению и поиску возможных видов рисков, определяя и описывая причины и факторы, которые влияют на уровень определенного типа риска. Помимо этого, описывается и дается стоимостная оценка всех возможных последствий реализации выявленного риска с предложением мероприятий по их минимизации (компенсирования).

Основной задачей качественной оценки рисков является качественный анализ, предполагающий описание вероятного ущерба, включая его стоимостную оценку и меры снижения и предотвращения риска (страхование, создание резерва).

Качественный подход не дает возможность определять числовую величину риска инвестиционных проектов. По этой причине его можно считать основанием проведения последующих исследований с применением количественных методов.

Таблица качественного анализа рисков.

№	Вид риска Алгоритм принимаемого решения	Ре- гио- нал ь- ный	При- род - ный	Тра- нс- пор- т- ные	По- лит и- чес- кий	За- кон о- да- тел ь- ный	Орг а- низ а- цио н- ные	Лич - нос т- ные	Им у- щес т- вен- ные	Рас- чет- ный	Ма р- ке- тин - го- вый	Про из- вод- ств ен- ный	Ва- лют - ный	Кре- дит - ный	Фи- нан - со- вый	Ин- вес- ти- цио н- ный
1	Проведение исследований о необходимости размещения нового оборудования в данном районе;	+	+								+					
2	Привлечение оборотных средств;				+	+	+						+	+	+	+
3	Организация сделки, покупка необходимого оборудования;					+		+		+		+				
4	Транспортировка		+	+		+										
5	Установка оборудования.		+						+							

При проведении качественной оценки рисков необходимо анализировать значительный объем информации. Требования предъявляемые к анализируемой информации.

Оценка используемой информации проводится на основе критериев отраженных в таблице:.

Характеристика	Критерий оценки (качество)									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Достоверность (корректность) информации										
Объективность информации										
Однозначность										
Порядок информации										
Полнота информации										
Релевантность										
Актуальность информации (значимость)										
Количественная оценка качества информации как среднеарифметическое значение (,10).										

Структурные элементы качественной оценки рисков



Методы проведения качественной оценки рисков

Метод аналогий

Качественная оценка рисков может осуществляться распространенным методом аналогий, сущность которого состоит в анализе совокупности данных по аналогичным проектам. Здесь проводят исследование последствия воздействий на них неблагоприятных факторов для того, чтобы точно определить потенциальный риск реализации новых проектов.

Основная сложность использования метода аналогий заключается в точном и правильном выборе аналогов, поскольку не существует формальных критериев для установки степени аналогичности ситуаций.

Экспертный метод

Качественная оценка рисков может осуществляться посредством экспертных оценок риска. Этот метод включает методы прогнозирования и анализа рисков, опирающиеся на заключениях экспертов, которые обладают опытом реализации инновационных проектов.

Самым распространенным методом считается метод Дельфи, который состоит в прогнозе, при котором исключают непосредственное общение членов группы. Здесь опрос экспертов проводится индивидуально с применением анкет.

Основная проблема, которая может возникнуть при использовании методов экспертных оценок, имеет отношение к объективности и точности получаемых результатов. Она может быть связана с некачественным подбором экспертов, возможностью группового обсуждения, доминированием определенного мнения и др.