

Методы оценки рисков:

- математический
- аналитический
- смешанный

Севагина М. гр.575

Математический метод

Инструмент: теория вероятности

Этапы:

1. Определение вариантов событий, которые оказывают влияние на проект, их вероятностей и закономерностей развития (Вероятность риска – математическая величина, принимающая значения от 0 до 1 и отражающая варианты от полной невозможности наступления события до гарантии его наступления)
2. Сортировка событий согласно численной величине вероятности по таким категориям, как:
 - «высокая вероятность»
 - «средняя»
 - «низкая».Либо попарным сравнением.

Субъективная вероятность используется, когда вероятность события из прошлого опыта не актуальна для данного проекта.

(Вероятность события корректируется на субъективно определенную величину, учитывающую степень несхожести событий и находящую обоснование в опыте, интуиции, здравом смысле менеджера)

Область применения метода: Задачи, имеющие определенные численные исходные данные. Оценка финансового и инвестиционного риска.

Аналитический метод

Инструмент: экспертные оценки

Этапы:

1. Сбор информации из статистических данных и опроса экспертов
2. Группа экспертов:
 - обобщает данные
 - анализирует результаты
 - делает выводы о перспективности проекта
 - оценивает вероятности достижения желаемого результата.

Термины для определения:

Вероятности риска:

- «вероятно»
- «мало вероятно»
- «высоко вероятно»

Область применения:

Проекты, связанные с:

Последствий риска:

- разработкой новых товаров и услуг
«плохие»
- созданием новых производственных мощностей
«не совсем плохие»
- внедрением новых технологий
«практически без последствий»

Смешанный метод

Задача разбивается на мелкие подзадачи, которые решаются математическим или аналитическим методом (К одной и той же подзадаче могут быть применены оба метода)

Область применения:

- сложная задача с неочевидным решением
- оценка множества вариантов решения задачи и выбор одного наиболее правильного