

# 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