

# ИНДЕКСЫ РИСКА

**Выполнили:**  
**Истр Эльч Дурсельев**  
**Адела Наратовна Дикетова**  
**Дия Бергсевна Гуськова,**  
**студенты Финансового факультета, гр. 2302КФ**

# СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение .....	1
2. Краткий обзор метода индексов.....	2
3. Область применения метода индексов.....	4
4. Входные данные .....	5
5. Процесс выполнения метода индексов .....	6
6. Оценка риска по методу индексов .....	8
7. Выходные данные .....	11
8. Другие виды индексов риска .....	12
9. Выводы .....	13
10. Заключение .....	14

**Риск-это влияние  
неопределенности на  
результат в вероятностном  
смысле**

**Индекс риска - это мера риска,  
представляющая собой  
количественную оценку  
ожидаемых потерь от  
применения различных  
оценочных методов  
риска, в единичную  
оценку рискового уровня.**

**Индексы риска используют для упорядочения рисков значений на основании схожих критериев таким образом, чтобы их было можно сравнить.**

Балльные оценки применяют к каждому компоненту риска, например, источникам загрязнения.

**Если рассматривать риск как двухфакторную функцию от вероятности наступления инцидента и от масштаба его последствий, то в общем виде индекс риска  $R_i = P_q \times I_q$  (но найти по формуле):**  
**где  $P_q$  – вероятность наступления события,  $I_q$  – величина потерь.**

**Индексы риска применяют для классификации видов риска, связанных с деятельностью компании, если система хорошо изучена. Они позволяют объединить ряд факторов, которые определяют уровень риска в единую балльную оценку уровня риска.**

**Входные данные получают по результатам анализа системы или подробного описания области причинно-следственных показателей риска могут быть дополнительно использованы следующие методы: анализ дерева неисправностей, анализ дерева событий, общий анализ решений.**

## ПРОЦЕСС ВЫПОЛНЕНИЯ МЕТОДА

**ЭТАП 1. ИЗУЧЕНИЕ И ОПИСАНИЕ  
СИСТЕМЫ**

**ЭТАП 2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ  
БАЛЛЬНЫХ ОЦЕНОК ДЛЯ  
КАЖДОГО КОМПОНЕНТА ТАКИМ  
ОБРАЗОМ, ЧТОБЫ ИХ МОЖНО  
БЫЛО ОБЪЕДИНИТЬ ДЛЯ  
ПОЛУЧЕНИЯ КОМПЛЕКСНОГО  
ИНДЕКСА РИСКА**



## ПРОЦЕСС ВЫПОЛНЕНИЯ МЕТОДА

**ЭТАП 3. Объединение  
отдельных балльных оценок  
в соответствии со схемой,  
которая учитывает  
физическую сущность  
ЭТАП 4. Подтверждение  
достоверности модели  
посредством ее проверки на  
известной системе**

## ОЦЕНКА РИСКА ПО ИНДЕКСУ

### **ШАГ 1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ВЕЛИЧИНЫ ПОТЕРЬ I<sub>н</sub>**

Виды рисков	Величина потерь	
	Баллы	% (от стоимости объекта)
Незначительный	1	0 - 10
Низкий	2	10 - 40
Приемлемый	3	40 - 60
Высокий	4	60 - 90
Критический	5	90 - 100

**Таблица 1. Классификация  
рисков по величине потерь**

## ОЦЕНКА РИСКА ПО ИНДЕКСУ

### **ШАГ 2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ВЕРОЯТНОСТИ ВОЗНИКНОВЕНИЯ Р**

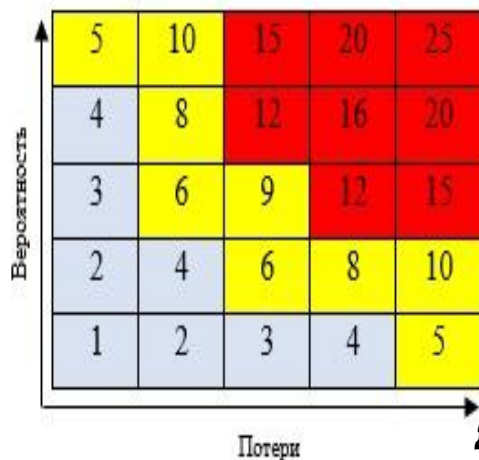
Виды рисков	Вероятность возникновения		
	Количественный подход		Качественный подход
	Баллы	Проценты	
Невероятные	1	0 - 10	Событие имеет место быть в исключительных случаях
Маловероятные	2	10 - 40	Событие редко, но известно
Возможные	3	40 - 60	Есть основания полагать, что событие возможно
Весьма вероятные	4	60 - 90	Существуют обоснованные опасения
Ожидаемые	5	90 - 100	Событие, скорее всего, произойдет

# ОЦЕНКА РИСКА ПО ИНДЕКСУ

## ШАГ 3. Оценка риска по матрице

На заключительном этапе рассчитывается индекс риска как произведение результатов, полученных на первом и втором

этапах



этапов. Полученное значение по матрице риска классифицируется на

- приемлемые (голубой),
- оправданные (желтый)
- недопустимые

(рисунки, рисунки, рисунки).

**ВЫХОДНЫЕ ДАННЫЕ - ЭТО  
РЯД ЧИСЕЛ (КОМПЛЕКСНЫХ  
ИНДЕКСОВ), КОТОРЫЕ  
ОТНОСЯТСЯ К  
КОНКРЕТНОМУ ИСТОЧНИКУ  
ИНФОРМАЦИИ И КОТОРЫЕ  
МОЖНО СРАВНИВАТЬ С  
ИНДЕКСАМИ РИСКА,  
ПОЛУЧЕННЫМИ ДЛЯ  
ДРУГИХ ИСТОЧНИКОВ ТОЙ**

## ДРУГИЕ ВИДЫ ИНДЕКСОВ РИСКА

**Индекс  
осмотрите  
льности**

**Позволяет  
судить,  
насколько  
надежен ко  
нтрагент, с  
которым  
фирма  
планирует  
вступить в  
партнерск**

**Индекс  
финансов**

**Представл  
яет собой  
отношени  
е заемного  
капитала  
к  
собственн  
ому**

**Индекс  
платежной  
системы**

**Позволяет  
судить о  
платежеспо  
собности  
контрагент  
а, с которым  
фирма  
планирует  
вступить в  
партнерски**

### **Преимущества а метода**

1. **возможность  
ранжирования  
рисков;**
2. **возможность  
объединения  
множества  
факторов,  
влияющих**

13

### **Недостатки метода**

1. **недоуверенность  
результатов как  
следствие  
недоуверенности  
модели;**
2. **отсутствие  
основополагающей  
модели,  
позволяющей  
определить  
линейность или  
нелинейность  
отдельных**

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Таким образом, индексы риска позволяют судить о значимости риска и проводить сравнительный анализ определенных**

**показателей.** Опираясь на полученные результаты, можно судить, например, о привлекательности венчурного проекта, о принятии на работу нового работника, о внедрении новой маркетинговой стратегии.



# СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

**Петр Ильич Артеньев, +7(985) 426-58-86,  
lbrao08@yandex.ru**

**Аделя Каратовна Ахметова, +7(909) 929-52-05,  
adelya\_lya@sobachka.ru**

**Яна Сергеевна Гузякова, +7(985) 945-18-16,  
yanaguzyakova@yandex.ru**