

Методы оценки рисков проекта

Спицына А.А



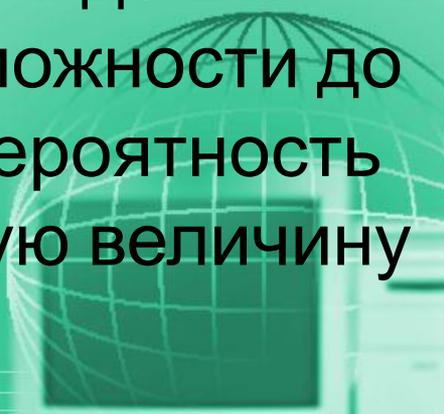
Существует несколько методов оценки уровня риска проекта, однако наиболее часто используют следующие:

- математический
- аналитический
- смешанный.



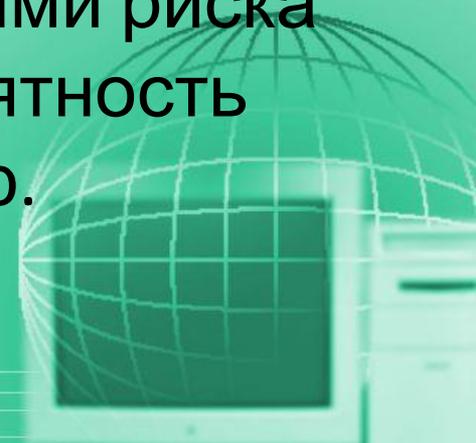
Математический метод

Уровень риска может быть оценен математически, т.е. путем использования математического аппарата теории вероятностей. Это возможно, если изначально определены варианты событий, их вероятность и закономерности развития. В этом случае уровень риска будет определен с достаточно высокой точностью как *вероятность риска* — математическая величина, принимающая значения от 0 до 1 и отражающая диапазон от полной невозможности до гарантии наступления события (часто вероятность выражают в процентах, умножив исходную величину на 100).



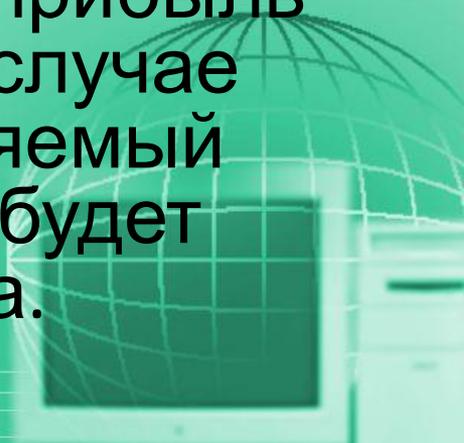
Математический метод

Область применения математического метода ограничена кругом задач, имеющих определенные численные исходные данные, поэтому он наиболее часто применяется при оценке финансового и инвестиционного рисков, когда пренебрегают такими слагаемыми риска как политические риски и т.п., вероятность которых берется равной нулю.



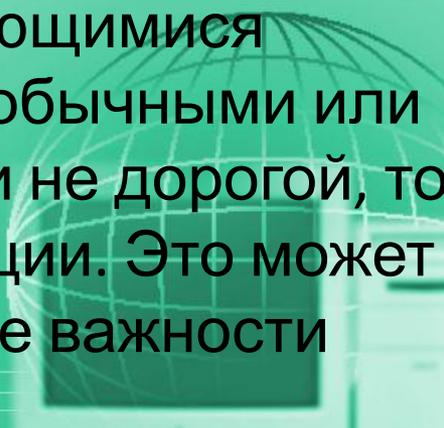
Аналитический метод

Наиболее часто этот метод оценки риска применяется в проектах, связанных с разработкой новых товаров и услуг, созданием новых производственных мощностей, внедрением новых технологий и когда неизвестно как поведет себя рынок, будет ли стабильным спрос на данную продукцию или услугу, а, следовательно, будет ли данный проект приносить прибыль или он заранее убыточен. В этом случае оценивается риск того, что внедряемый проект будет убыточным, или не будет приносить желаемого дохода.



Аналитический метод

Суть метода заключается в следующем. В результате сбора статистических данных, опроса широкого круга экспертов, работающих в данной области, собирается некоторая информация. Далее группа экспертов, обобщая данные и анализируя полученные результаты, делают выводы о перспективности исследуемого проекта и оценивают вероятности (риск) достижения желаемого результата. Этот метод особенно ценен там, где приходится часто возвращаться к переоценке риска в связи с быстро меняющимися обстоятельствами, делающими опасные риски обычными или несущественными. Так как этот метод быстрый и не дорогой, то о риске собирается небольшой объем информации. Это может приводить как к переоценке, так и недооценке важности рисков.



Смешанный

Данный метод не обладает мощным математическим аппаратом, таким как математический метод оценки уровня риска, однако круг его применения достаточно широк, и зачастую руководители, не имея необходимой подготовки, прибегают именно к нему.

