

Попенко Георгий Владимирович
студент
Факультет управления
ФГАОУ ВО «Южный федеральный университет»
г. Ростов-на-Дону, Россия
galun2002@yandex.ru

Использование экспертных методов при оценке и анализе рисков

В статье рассматриваются и описываются методы, которые используют эксперты для оценки и анализе возможных рисков. Полученная информация в ходе исследования основана на теоретической базе знаний и на практическом опыте при оценивании степени риска для магазина настольных игр Gaga.

Ключевые слова: риск, оценка риска, инструмент, эксперты, экспертная оценка

Специфика функционирования и развития бизнеса требует от руководителя постоянного анализа рисков и разработки мероприятий по их снижению. Одним из популярных методов оценки рисков является метод экспертных оценок, при котором специалисты анализируют проблемные вопросы, основываясь на интуитивно-логическом анализе. Итогом такой оценки является обработанное экспертное заключение, на основании которого в дальнейшем происходит выработка управленческих решений.

Во время выполнения своей задачи, нанятые специалисты, выполняют две главные миссии: осуществляют измерение характеристик объектов, которые были ранее сформированы. В формирование объекта входят следующие элементы: задачи, способы разрешения и возможные исходы ситуации, а под измерением характеристик подразумевается нахождения показателя осуществления факта, выявления наиболее подходящего решение

и вычисление коэффициента ценности цели. Эксперты формируют элементы за счет использования логического мышления и интуиции.

Ключевые особенности предлагаемого инструмента:

- высокий уровень контроля при прохождении всего цикла экспертного оценивания ситуации, обеспечивающий эффективную работу во время всего цикла;

- получение необходимой информации во время проведения экспертизы.

Представленные инструменты отделяют метод экспертных оценок от обычной экспертизы, которая широко используется во всех сферах человеческой деятельности (совещания, экспертизы, консилиумы).

Рассматривая метод экспертных оценок можно сказать, что этот метод может использоваться в индивидуальном порядке и в групповом формате.

Цели индивидуальных экспертных оценок [2]:

1. Предвидение событий.
2. Характеристика события.
3. Изучение и объединение выводов других экспертов.
4. Проработка плана действий.
5. Предоставления итогов анализа.

Плюсы индивидуальной экспертизы:

1. Быстрота получения информации.
2. Минимальные затраты.

К недостаткам индивидуальной экспертизы относят [2]:

1. Субъективность.
2. Неуверенность в соответствии оценок.

Эти недостатки исключаются в коллективном подходе. Он обладает следующими особенностями [2]:

1. Высокий уровень объективности.

2. Заключение, полученные на их основе, имеют высокий уровень достоверности.

Цель коллективного подхода в работы экспертной группы - это создание единого мнения после рассмотрение итогов предпринимательской деятельности.

Общее мнение образовывается посредством таких методов, как "мозговой штурм", сценарий, деловые игры, совещания и "суд".

Способ индивидуального подхода базируется на персональном опросе специалистов и оценке итогов. В данном методе используют следующие инструменты: анкетирование, опрос, метод Дельфи [4].

Начальный этап экспертного оценивания включает в себя составление руководящего документа с прописанными целями и способами их достижения.

На втором этапе формируется экспертная группа. Данная работа происходит по следующему сценарию, вначале идет понимание проблемы, которую необходимо решить, затем определяется сфера деятельности, это может быть административно-хозяйственная, производственная, промышленная и сфера услуг, для формирования экспертной группы из числа специалистов соответствующей квалификации. Далее в соответствии с поставленными задачами определяется необходимое количество экспертов, затем формируется непосредственно сам перечень наиболее подходящих экспертов по таким факторам как территориальное месторасположения, знаний и опыты эксперта, и его одобрение на участи. В заключении составляется заключительный список лиц входящих в экспертную группу.

Финальный этап работы групп управления - подведение общих итогов, которые включают в себя анализ экспертной оценки, составление отчета, обсуждение результатов, предоставление итогов работы на одобрение и ознакомление с окончательным продуктом организации экспертизы и лиц.

Смысл метода экспертных оценок состоит в том, что специалисты, входящие в экспертную группу, проводят качественный анализ заданных или выявленных проблем, а в дальнейшем обрабатывают полученный результат. В случае, когда экспертная группа сходится во мнении по результату проблемы, данный факт можно считать решением данной проблемы [3].

На данный момент существует, небольшой перечень вариантов использования группы экспертов. Например, метод согласования оценок, смысл которого состоит в том, что каждый из экспертов высказывает свое мнение в индивидуальном порядке. Далее благодаря определенному алгоритму эти мнения переводятся в оценки, которые впоследствии сливаются в одну общую – согласованную оценку [6].

К примеру, предприятие просит экспертов определить вероятность наступления события связанного с рискованной ситуацией, i -й эксперт оценивает вероятность события для получения обобщенной оценки. В данной ситуации лучше всего использовать формулу средней вероятности:

$$p = \sum_{i=1}^m p_i/m \quad (1)$$

где m – число экспертов, участвующих в экспертизе; p – рискованная ситуация; p_i – вероятность того, что событие произойдет в числовой форме [5].

Существует другой вариант, более точный, но более трудоемкий. Это произвести расчет средневзвешенного значения вероятности. Тут необходимо учесть компетентность оценивающего эксперта, которая формируется в свое время за счет следующих показателей: предыдущая деятельность эксперта, проверка знаний экспертов в данной области, их квалификация, занимаемая должность и прочее.

$$p = \frac{p_1h_1 + p_2h_2 + \dots + p_mh_m}{h_1 + h_2 + \dots + h_m} = \frac{\sum_{i=1}^m p_ih_i}{\sum_{i=1}^m h_i}, \quad (2)$$

где h – вес, приписываемый i -му эксперту [5].

При использовании метода определения достоверности оценок экспертов, используют коэффициент координации (согласия). Его величина позволяет определять степень согласованности мнений и, следовательно, достоверность данных оценок.

И последний метод, это методика количественной оценки производится по формуле:

$$R = \sum A_i * r_i, (3)$$

где r_i – значение каждого показателя в баллах, от 1 до 10; A_i – весовой коэффициент соответствующего показателя [5].

Суть данного метода заключается в следующем: задаются определенные показатели рисков. Эти показателям присуждается определенный весовой коэффициент, сумма которых должна быть равна 1. Далее эксперты оценивают по 10 бальной шкале, где 1 - очень хорошо, а 10 - очень плохо. Затем количественная оценка умножается на его вес, и результатом будет являться вкладом каждого показателя в общую сумму. Сумма и будет являться показателем степени риска на предприятии: 1-4 - минимальный риск, 5-8 средняя степень риска, 9-10 высокая степень риска.

Для демонстрации реализации применения метода экспертных оценок для анализа и оценки рисков, приведем пример.

Магазин Gaga занимается распространением настольных игр в г.Ростове-на-Дону. Данный магазин представляет огромный ассортимент настольных игр, начиная от игры на ловкость «Башня», и заканчивая сложными стратегиями с возможностью создавать во время игры интриги и союзы «Игра престолов». Кроме этого магазин проводит игротеки для привлечения клиентов, где люди могут прийти и поиграть в интересующую их игру.

Для оценки рисков данного магазина была приглашена группа экспертов в количестве 5 человек, которые были случайно выбраны из числа постоянных клиентов.

В качестве основных оцениваемых рисков были выбраны следующие показатели:

- падение спроса;
- конкуренты;
- ассортимент;
- завышенная цена;
- низкий уровень квалификации персонала.

Для оценки рисков магазина Gaga была выбрана методика количественной оценки (формула 3)

Результаты экспертных оценок представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Результаты экспертных оценок рисков магазина настольных игр Gaga.

Критерии	Эксперт 1	Эксперт 2	Эксперт 3	Эксперт 4	Эксперт 5	Баллы
Падение спроса	4	1	2	6	2	3
Конкуренты	1	1	3	2	3	2
Ассортимент	4	6	5	8	7	6
Завышенная цена	4	5	5	6	5	5
Низкий уровень квалификации персонала	3	2	2	5	3	3

Показатели средневзвешенных оценок экспертов и весовой коэффициент критериев оценки представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Показатели средневзвешенных оценок экспертов и весовой коэффициент критериев оценки магазина настольных игр Gaga.

Критерии	Средневзвешенные экспертные оценки (r_i) Если исходить из расчетов следующей таблицы, то должны	Весовой коэффициент показателя (A_i)

	быть следующие цифры.	
Падение спроса	3	0.3
Конкуренты	2	0.25
Ассортимент	6	0.15
Завышенная цена	5	0.2
Низкий уровень квалификации персонала	3	0.1

Расчет количественной оценки возможных рисков представлен в таблице 3.

Таблица 3 – Расчет количественной оценки возможных рисков магазина настольных игр Gaga

Возможные риски	Удельный вес ($A_i * r_i$)
Падение спроса	0.9
Конкуренты	0.5
Ассортимент	0.9
Завышенная цена	1
Низкий уровень знаний у персонала	0.3
Итого	3.6

Т.к. значение показателя экспертной оценки $R=3.6$ попадает в верхний интервал минимального риска, то мы можем сделать вывод о том, что вероятность наступления рисковой ситуации у магазина настольных игр Gaga – низкая. При этом магазину следует уделить внимание развитию следующих направлений: увеличение своего ассортимента и пересмотрение политики цен, т.к. именно они, по мнению экспертов, получили самые высокие баллы в оценки рисков.

Таким образом, мы проанализировали основные подходы к оценке рисков с использованием метода экспертных оценок. На примере метода количественной оценки показали, как компания, может оценить свою деятельность при помощи экспертов и предпринять своевременные действия для повышения своей конкурентоспособности.

Список источников и литературы

1. Альгин А.П. Риск и его роль в общественной жизни. М.: Мысль, 2004. С. 30
2. Райзберг БА. Предпринимательство и риск. М.: ИНФРА-М, 2006. С. 45
3. Роик В.Д. Профессиональные риски: оценка; управление; страхование. М.: Аекил, 2004. С. 75
4. Руководство по риск-менеджменту / Д.А. Марцынковский, А.В. Владимирцев, О.А. Марцынковский; Санкт-Петербург: Береста, 2007. С. 60
5. Устенко О.Л. Теория экономического риска: Монография. – К.: МАУП, 2007.
6. Хохлов Н.В. Управление риском. М.: Изд-во ЮНИТИ, 2004. С. 84

References

1. Al'gin A.P. *Risk i ego rol' v obshchestvennoy zhizni*. Moscow: Mysl', 2004. 30 p.
2. Rayzberg BA. *Predprinimatel'stvo i risk*. Moscow: INFRA-M, 2006. 45 p.
3. Roik V.D. *Professional'nye riski: otsenka; upravlenie; strakhovanie*. Moscow: Aekil, 2004. 75 p.
4. Martsynkovskiy D.A., Vladimirtsev A.V., Martsynkovskiy O.A. *Rukovodstvo po risk-menedzhmentu*. Sankt- Peterburg: Beresta, 2007. 60 p.
5. Ustenko O.L. *Teoriya ekonomicheskogo riska: Monografiya*. K.: MAUP, 2007.
6. Khokhlov N.V. *Upravlenie riskom*. Mosocw: Izd-vo YuNITI, 2004. 84 p.

Georgy V. Popenko
Student
Faculty of Management
Southern Federal University
Rostov-on-Don, Russia
galun2002@yandex.ru

The Use of Expert Assessments for Risk Assessment and Analysis

The article discusses and describes methods that experts use to assess and analyze possible risks. The information obtained during the research is based on the theoretical knowledge base and on practical experience in assessing the degree of risk for the Gaga board game store.

Keywords: risk, risk assessment, method, tool, experts, expert assessment

Выходные данные статьи

ПОПЕНКО, Георгий Владимирович. Использование экспертных методов при оценке и анализе рисков. **Журнал "У". Экономика. Управление. Финансы.**, [S.l.], п. 2, июнь 2017. ISSN 2500-2309. Доступно на: <<http://journal.portal-u.ru/index.php/journal/article/view/89>>. Дата доступа