**Министерство образования и науки Российской Федерации**

**Государственное образовательное учреждение высшего**

**профессионального образования**

ВСЕРОССИЙСКИЙ ЗАОЧНЫЙ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

Контрольная работа по дисциплине «Управленческие решения»

На тему: «Принятие решения в условиях риска»

Выполнила: студентка Андреева Екатерина

Васильевна

Факультет: Менеджмент и маркетинг

Специальность: Менеджмент организации

Курс: 4

Группа: 2

Номер: 06 ММД 12898

Проверил: Сенаторов Дмитрий Викторович

Пенза 2009СОДЕРЖАНИЕ

Введение…………………………………………………………………………...3

1. Анализ риска, его сущность и классификация………………………….....4
2. Особенности анализа риска………………………………………………..6
3. Методы управления рисками………….…………………………………..8
4. Методология принятия управленческих решений в условиях риска...10
5. Пример……………………………………………………………………...11

Заключение…………………………………………………………………………....12

Список использованной литературы……………………………………….....13

ВВЕДЕНИЕ

В системах управления технологическими процессами существуют проблемы, связанные с решением задач оценки эффективности управления такими системами с учетом характеристик надежности, стойкости, работоспособности объектов управления. Решение таких задач относят к задачам принятия решений в условиях риска.

На сегодняшнее время задача управления технологическими процессами является актуальной, так как развитие измерительной, микропроцессорной техники и компьютерных технологий дают возможность увеличить их надежность и экономичность. Вместе с этим принятие решений усложнено отсутствием единственного определения понятия риска и методов его оценки.

Риски - непременная составляющая деловой жизни, а управление ими - часть той масштабной работы, которую ведет любая компания. Оценка рисков при планировании позволяет компаниям заранее определить и смягчить потенциальные потери, обеспечивая основу для принятия качественных решений и внесения улучшений в управленческий процесс.

Цель данной работы состоит в рассмотрении особенностей принятия решений в условиях риска, а так же в изучении методов их принятия в данной ситуации.

1. Анализ риска, его сущность и классификация

В настоящее время исследования по анализу риска вышли за рамки вопросов безопасности и надежности технических систем и стали охватывать практически все аспекты поведения че­ловека и его взаимодействия с окружающим миром, например риск, связанный с потреблением генетически измененных про­дуктов питания, с курением, с загрязнением окружающей сре­ды и т.п. Попытки проанализировать величину и допустимость подобного риска сделали необходимым сравнение его с другими видами риска, включая социальный риск (например, риск ока­заться жертвой террориста или риск ядерной войны), бытовой (риск, связанный с использованием бытовой техники, автомо­билей и т.п.), спортивный (риск получить травму в различных видах спорта - боксе, футболе, альпинизме). Распространено также понятие риска при финансовых операциях: риск вложе­ния денег в акции, риск инвестиций, риск при различных денежных операциях и т.д.

Основными рисками в маркетинговой деятельности можно считать: риск производства нового товара; риск выхода на новые рынки; риск изменения окружающей среды; социальные риски; риск разработки комплекса маркетинга; коммуникативные риски и т.д.

В связи с этим возникает совокупность научных и практических проблем. Как найти обоснованный уровень безопасно­сти? Как выбрать место для расположения нового производства, авария на котором может привести к нежелательным по­следствиям? Как измерять риск для индивидуума и коллекти­ва? Эти и другие подобные вопросы принадлежат области ис­следований, получившей название «анализ риска».

На сегодня нет однозначного понимания сущности риска. Кроме того, риск - это сложное явление, имеющее множество несовпадающих, а иногда противоположных реальных основ. Это обуславливает возможность существования нескольких определений понятий риска с разных точек зрения. Одно из понятий риска: это потенциально существующая вероятность потери ресурсов или неполучения доходов, связанная с реализацией конкретной альтернативы управленческого решения.

В зависимости от возможного экономического результата решения, риски можно разделить на 2 группы:

1) чистые риски - означают возможность получения отрицательного или нулевого результата.

2) спекулятивные риски - предполагают возможность получения как положительного, так и отрицательного результата.

К спекулятивным рискам часто относят: экологические, природные, политические, транспортные, коммерческие.

В свою очередь коммерческие включают: производственные, торговые, финансовые риски.

Источником положительного отклонения может стать творчество, комплексирование, учет конкретных особенностей и времени проведения операции, работы системы или оказания услуги, благоприятная комбинация внешних факторов, отсутствие конкурентов и др.

С методологической точки зрения проблема анализа риска является одним из направлений теории принятия решений. Действительно, определение допустимого уровня безопасности, стандарта, уровня риска, места для нового предприятия — это проблемы выбора одного из нескольких возможных вариантов решений. Выбор обязательно должен осуществляться с учетом многих и обычно противоречивых критериев (экологических, технических, социальных, экономических и др.) оценки таких вариантов. Поэтому многокритериальные методы принятия ре­шений могут рассматриваться как средство анализа риска.

1. Особенности анализа риска

Определение допустимого уровня риска, стандартов безо­пасности обслуживающего персонала и населения является универсальной проблемой. Кажется естественным установление единого допустимого уровня риска для различных технологий. Однако экономические соображения ставят под сомнение целе­сообразность такого единого показателя. Действительно, если другое техническое решение лишь незначительно уступает нор­мативному с точки зрения безопасности, но обходится значи­тельно дешевле, то разумнее не добиваться достижения норма­тивного уровня безопасности ценой непомерно больших затрат, а использовать сэкономленные деньги в других областях с большей эффективностью.

С экономической точки зрения логично потребовать, чтобы дополнительные затраты, направленные на эквивалентное снижение риска в различных областях человеческой деятельно­сти, были бы одинаковы. Однако и это требование оказывается неосуществимым. Анализ уровней риска, сопоставление затрат на спасение одной человеческой жизни при осуществлении раз­личных программ безопасности показывают, что в действитель­ности реальные уровни риска, которые считаются традиционно приемлемыми, сильно отличаются в различных областях. Так, общество считает необходимым добиться большего уровня безо­пасности при эксплуатации атомных электростанций, чем при использовании автомобильного транспорта. Удельные затраты на эквивалентное увеличение безопасности технологий изменя­ются от нескольких десятков тысяч долларов до нескольких миллионов долларов.

Этот, кажущийся на первый взгляд, парадокс можно попы­таться объяснить неразработанностью проблемы оценки риска, несовершенством организационных механизмов принятия ре­шений и т.п. Однако многочисленные работы свидетельствуют, что основная причина указанных различий состоит в психоло­гических особенностях восприятия риска. Люди по-разному воспринимают риск и, соответственно, по-разному оценивают допустимый уровень риска в зависимости от ряда сопутствую­щих ему обстоятельств.

Таким образом, анализ риска воз­можен лишь как решение конкретной задачи принятия реше­ний с учетом всех характеризующих ее факторов.

Другой важной особенностью анализа риска является его социальный характер. Проблемы анализа риска непосредствен­но связаны с выявлением индивидуальных и общественных предпочтений, что само по себе является чрезвычайно сложной задачей. Если еще можно предположить, что люди обладают определенным отношением к традиционным, знакомым им тех­нологиям, то подобное вряд ли возможно по отношению к но­вым технологиям. С другой стороны, система человеческих ценностей очень динамична, более того, она может быть и про­тиворечивой. Человек одновременно выступает в нескольких социальных ролях и в зависимости от этого может придержи­ваться различных взглядов на одну и ту же проблему. Все эти вопросы представляются еще более сложными при определении общественных взглядов, мнений, систем предпочтений. Как по­казывает практика решения задач анализа риска, различные активные группы обладают и различными точками зрения на обсуждаемые вопросы. Мнения экспертов-профессионалов час­то расходятся с мнением населения.

Еще одной важной особенностью анализа риска является высокая степень неопределенности. Во-первых, большинство оценок имеет вероятностный характер. Во-вторых, во многих случаях отсутствует какая-либо статистика. В-третьих, неопре­деленность присуща практически всем элементам задачи. На­пример, необходимо проанализировать риск влияния новой технологии на здоровье людей. При этом отсутствует достовер­ная информация о надежности самой технологии (если она но­вая), о ее влиянии на здоровье, об отношении общественности к этим проблемам и т.п.

1. Методы управления рисками

В настоящее время над проблемами анализа риска работают группы специалистов, объединяющие психологов, математиков, инженеров, специалистов по инфор­матике, технологов различных профилей. Можно выделить три основных направления исследований в этой области:

*1. Распознавание, анализ и оценка степени риска.* Рассматриваются вопросы создания банков данных по поломкам и авариям; расчета надежности систем; построения математических моделей аварий; восприятия риска населением и т.д.

*2. Разработка и осуществление мер по предотвращению и минимизации риска.* Рассматриваются вопросы определения допустимого уровня риска (установление стандартов); выбора места расположения новых систем; взаимодействия человек-машина; разработки более безопасных технологий; определения экономически оп­равданного уровня затрат на безопасность.

*3. Ликвидация последствий, возникающих убытков и выработка механизмов выживания организации.* Рассматриваются причины возник­новения и процесс развития аварий; организационно-управлен­ческие вопросы подготовки к возможным авариям; управление в чрезвычайной обстановке; анализ последствий аварий.

Все эти направления связаны друг с другом. И измерение риска, и анализ аварий, в конечном счете, необходимы для по­вышения безопасности технологий.

При принятии решений, менеджер всегда должен учитывать возможный риск и предусматривать меры для снижения его уровня. Для этого выделяют определённые зоны риска, в зависимости от ожидаемой величины потерь:

1. безрисковая зона (потери не ожидаются)
2. зона допустимого риска (величина вероятных потерь не превышает ожидаемой прибыли)
3. зона критического риска
4. зона катастрофического риска (величина вероятных потерь может достигать величины, равной собственному капиталу организации)

Способы управления рисками подразделяются на два основных направления:

1. ограничение риска, включающее следующие методы:

* ………. Риска – установление предельных сумм издержек
* диверсификация рисков – инвестирование капитала
* оптимизация структуры инвестиционного портфеля
* дублирование поставщиков
* разделение партий при транспортировке ценного груза
* ориентация на среднюю доходность

1. Способы возмещения потерь реализуется следующими методами:

* Создание специальных резервных фондов
* Страхование рисков в страховой организации

1. Методология принятия управленческих решений в условиях риска

В условиях риска очень широко используются простые и наглядные методы: «дерев решений», «платёжная матрица». Эти методы используются для ответа на вопрос, какая из альтернативных стратегий поведения в наибольшей степени соответствует достижению поставленных целей.

«Платёжная матрица» используется при решении простых задач. Она представляет собой запись в матричной форме денежных платежей (полезностей). Строгие матрицы определяют альтернативные стратегии поведения. В клетках матрицы указываются платежи или стоимостные оценки ожидаемых исходов.

Метод «дерево решений» - это графический приём, позволяющий наглядно представить процесс принятия решений. Строится «дерево решений»[рис.1] слева направо, а анализируется справа налево. С помощью данного метода можно воссоздать возможные последствия того или иного начального решения, действия, события. При анализе риска таким начальным событием являются авария или отказ некоторой системы. Построение дерева заключается в последова­тельном нахождении всех возможных состояний других систем, деятельность которых связана с рассматриваемой и отказы ко­торых могут повлиять на характер развития аварии, инициируе­мой отказом в исследуемой системе.

Рис. 1 «Дерево решений»

1. Пример

Выбор месторасположения нового промышленного предприятия

При выборе места для строительства промышленного предприятия необходимо учитывать многочисленные факторы: различные природные и экологические, коммерческие и финансовые, транспортные и т.д. Важно изучить предстоящие затраты, сроки строительства, степень влияния на окружающую среду, условия строительства, безопасность населения. То есть в данном случае, внимание к проблемам риска обусловило наличие таких критериев, как «безопасность населения» и «влияние на окружающую среду».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Принятие решений в условиях риска – ситуации, когда руководитель, принимающий решение знает вероятность появления того или иного результата. В данном случае цель, стоящая перед менеджером — максимизировать ожидаемый результат.

Задачи с учётом факторов риска являются особым классом задач принятия решений. Факторы риска, понимаемого как вероятность потерь, влияют на процесс принятия решений. Аварии на промышленных производствах, человеческие жертвы, связанные с использованием различных технологий, определяют исключительную важность задач анализа риска.

Основными направлениями исследований в области анализа риска являются:

* измерение риска;
* повышение безопасности крупномасштабных технологических систем;
* анализ аварий.

Суждения людей о вероятностях опасных событий и потенциальном ущербе основаны на личном восприятии риска и существенно отличаются от объективных данных.

Одной из основных причин аварий являются человеческие ошибки. Крупные аварии характеризуются, как правило, совпадением ряда маловероятных событий.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Ларичев О.И. Теория и методы принятия решений: Учебник. Изд. Второе, перераб. и доп. - М.: Логос, 2002.
2. <http://www.finanalis.ru/litra/invest/?leaf=risk_5.htm>
3. <http://www.insmarketing.org/>
4. <http://www.cfin.ru/finanalysis/risk/>
5. http://www.sao.ru/hq/vch/RusDoc/security\_guide/glava3.htm

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Андреева Е.В.