

风险定性分析方法

汇报人: <XXX>

2024-01-25

目录

- 风险识别与分类
- 专家评估法
- 概率风险评估法
- 模糊综合评价法
- 故障树分析法
- 敏感性分析法
- 总结与展望

01

风险识别与分类

风险识别过程

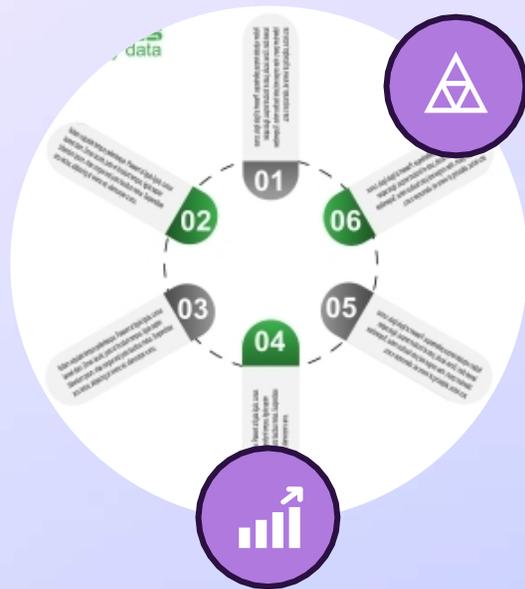
明确风险识别目标

确定需要识别的风险范围，如市场风险、技术风险、财务风险等。



收集相关信息

收集与风险相关的历史数据、文献资料、专家意见等信息。



运用识别工具

采用流程图、头脑风暴、德尔菲法等方法进行风险识别。

识别风险事件

将识别出的风险事件进行记录，包括风险来源、潜在损失、发生概率等。



风险分类标准

按风险来源分类

可分为自然风险、社会风险、经济风险、技术风险等。

按风险性质分类

可分为纯粹风险（只有损失机会）和投机风险（既有损失机会也有获利可能）。

按风险影响范围分类

可分为局部风险和全局风险。

按风险发生概率和损失程度分类

可分为高风险、中风险和低风险。



识别结果汇总



01

风险清单

将识别出的所有风险事件进行汇总，形成风险清单，包括风险名称、来源、性质、潜在损失、发生概率等信息。

02

风险分类汇总

按照不同的分类标准对风险进行汇总，以便更好地了解风险的分布和特点。

03

风险等级评估

根据风险的性质和影响程度，对风险进行等级评估，为后续的风险管理提供依据。

02

专家评估法

评估流程与方法

明确评估目标

确定评估的对象、范围和目的，明确评估的重点和关注点。

风险应对

根据风险评估结果，制定相应的风险应对措施和计划，降低风险的发生概率和损失程度。

收集资料

收集与评估目标相关的资料，包括历史数据、现状描述、未来预测等。

风险识别

运用专业知识和经验，对资料进行分析和挖掘，识别潜在的风险因素。

风险评估

对识别出的风险因素进行量化和定性评估，确定风险的大小、发生概率和可能造成的损失。





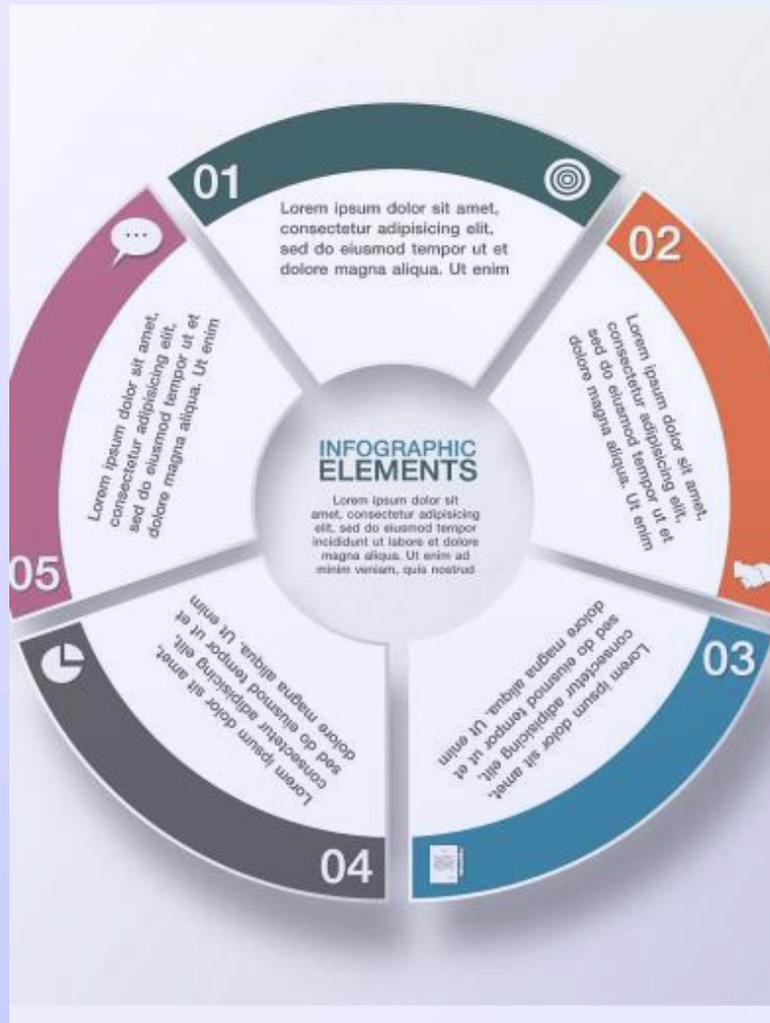
专家评估优缺点

优点

能够充分利用专家的专业知识和经验，对风险进行深入的分析 and 评价；评估结果具有较高的权威性和可信度。

缺点

专家评估法受专家主观因素的影响较大，可能存在一定的主观性和片面性；同时，专家评估法需要投入较多的人力和时间成本。

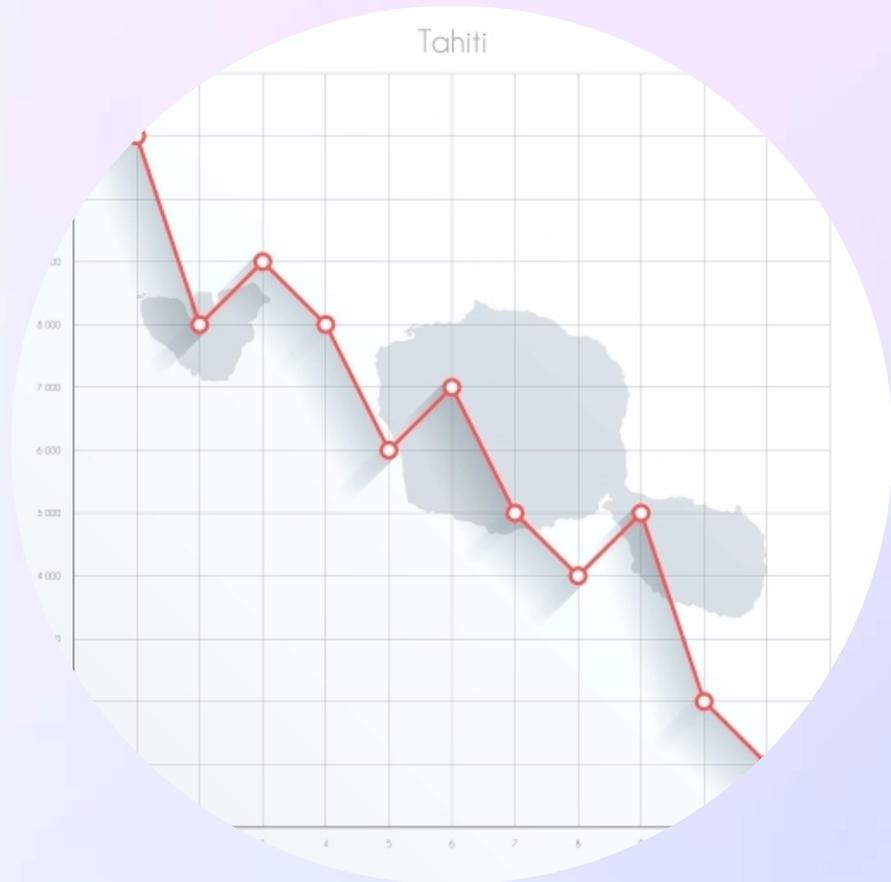


03

概率风险评估法



概率分布类型及特点



离散型概率分布

描述随机事件所有可能结果及其对应概率，如二项分布、泊松分布等。

连续型概率分布

描述随机变量在某个区间内取值的概率，如正态分布、指数分布等。

概率分布的特点

不同类型的概率分布有不同的形状、均值、方差等统计特征，适用于不同的风险场景。



概率计算与结果分析

01

概率计算

根据历史数据、专家经验或理论模型，计算风险事件发生的概率。

02

结果分析

将计算得到的概率与风险标准或阈值进行比较，判断风险等级，为风险管理提供依据。

03

敏感性分析

探讨不同因素对风险概率的影响程度，为风险应对策略制定提供参考。



概率风险评估局限性

数据局限性

概率风险评估依赖于历史数据的准确性和完整性，数据质量对评估结果影响较大。

模型假设

概率风险评估通常基于一定的假设条件，如概率分布的选择、参数设置等，假设条件的不同可能导致评估结果的差异。

无法考虑所有不确

定性

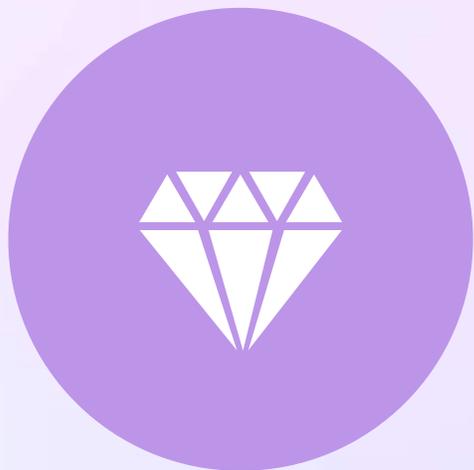
概率风险评估难以涵盖所有可能的风险因素和不确定性，如突发事件、政策变化等，可能导致评估结果的偏差。

04

模糊综合评价法



模糊数学基本概念



模糊集合

用来描述模糊性概念的集合，其元素对集合的隶属度是一个介于0和1之间的实数。



隶属函数

描述元素对模糊集合隶属程度的函数，通常是一个连续的函数。



模糊运算

包括模糊交、模糊并、模糊补等运算，用于处理模糊集合之间的关系。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：
<https://d.book118.com/81715210006006105>