

@J.KONG
ModernAnalyst.com

Работа бизнес-аналитика:
предотвращать и уничтожать
неопределенность.

Сказка о том
как принять решение в
условиях неопределенности

2



d. Критерий решения Лапласа (Байеса)

Постулат Бэйеса: если вероятности явления неизвестны, то они должны приниматься за равные

В критери решения Лапласа этот постулат применяется для вычисления предполагаемой стоимости любой стратегии

Выбранная стратегия – это стратегия с самой высокой предполагаемой стоимостью при условии равных вероятностей

"I HAD MY DOCTOR DO A D.N.A. BLOOD ANALYSIS. AS I SUSPECTED, I'M MISSING THE MATH GENE."

Для стратегий S_1, S_2, S_3, S_4, S_5 предполагаемая стоимость
Предполагаемая стоимость для стратегии $S_1 - S_5$?
составляет $22/4, 24/4, 46/4, 42/4$ и $47/4$ соответственно

Матрица решения

Стратегия	N_1	N_2	N_3	N_4
S_1	6	8	6	4
S_2	25	7	7	-15
S_3	10	20	7	-1
S_4	19	16	9	-2
S_5	20	15	15	-3

Должна быть выбрана стратегия S_5

Результат допущения равной вероятности для каждого из состояний экономики заключается в том, чтобы принять решение в ситуации неопределенности в качестве решения в ситуации риска

Критерий Лапласа – это критерий рациональности, полностью нечувствителен к отношению менеджера, принимающего решение

Подходит для долгосрочного прогнозирования, осуществляемого крупными фирмами, так как в действительности равная вероятность всех состояний экономики невозможна, особенно в краткосрочном периоде



Заключение по текущей теме:

Процесс принятия решения в условиях неопределенности – это процесс выбора критерия, а затем выполнения вычислений, необходимых для осуществления выбора в пределах этого критерия

Какой критерий самый подходящий?

Выбор часто зависит от личных соображений!



е. Другие методы учета неопределенности

ХЕДЖИРОВАНИЕ

– метод, при котором будущая неопределенность заменяется надежностью нынешнего контракта



Производитель бензина покупает нефть и планирует продать произведенный из нее бензин через 3 месяца.

Однако, он опасается, что за это время цены на нефть (а вместе с ними, и цены на бензин) снизятся, что приведет к недополучению им прибыли, а, возможно, и к убыткам.



Чтобы снизить риск, он заключает форвардный контракт на поставку бензина со сроком исполнения через 3 месяца.

е. Другие методы учета неопределенности

ГИБКОЕ ИНВЕСТИРОВАНИЕ

Умный руководитель знает, что изменения в экономике неизбежны

Я не хочу быть заблокированным в инвестициях в специализированные основные средства, если только не станет ясно, что потребность в них будет иметь место на протяжении всего срока действия инвестиций



Ех: станок общего назначения стоит дороже чем специализированный, но позволяет быстрее перейти с одного вида продукции на другой

е. Другие методы учета неопределенности
ДИВЕРСИФИКАЦИЯ ИНТЕРЕСОВ ФИРМЫ

*Такой подход иллюстрирует старая поговорка:
«не клади все яйца в одну корзину»*



В краткосрочном периоде максимум прибыли может явиться результатом концентрации усилий на наиболее прибыльной продукции

Однако такая политика вполне может привести фирму к краху, если рынок для этой единственной продукции сократится или вообще исчезнет

Нивелирование сильной зависимости от рынка



е. Другие методы учета неопределенности

**ПРИБРЕТЕНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ
ИНФОРМАЦИИ**



Очевидно, что чем больше информации вы соберете относительно будущего, тем менее неопределенным оно будет

Однако спустя некоторое время вступает в действие закон убывающей предельной полезности

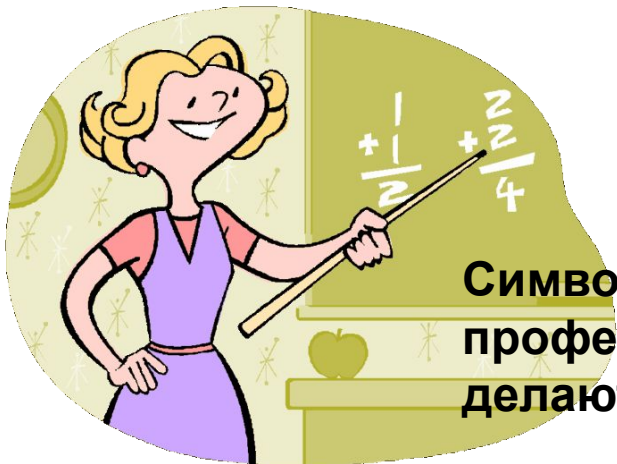
е. Другие методы учета неопределенности

**ПРИБРЕТЕНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ
ИНФОРМАЦИИ**



Сбор информации – дорогостоящее дело, и выгоды, которые можно получить из дополнительной информации, должны быть взвешены с учетом дополнительных расходов на ее получение

е. Другие методы учета неопределенности



ОБРАЩЕНИЕ ЗА РУКОВОДСТВОМ

Символические власти: традиции, профессиональная этика или просто то, что делают другие (краткосрочный подход)

Стремление наладить **КОНТРОЛЬ НАД ОКРУЖЕНИЕМ**

Попытка получить монополию посредством оформления патентов, авторских прав или просто заполнение рыночной ниши (краткосрочный подход)



Tropical Products



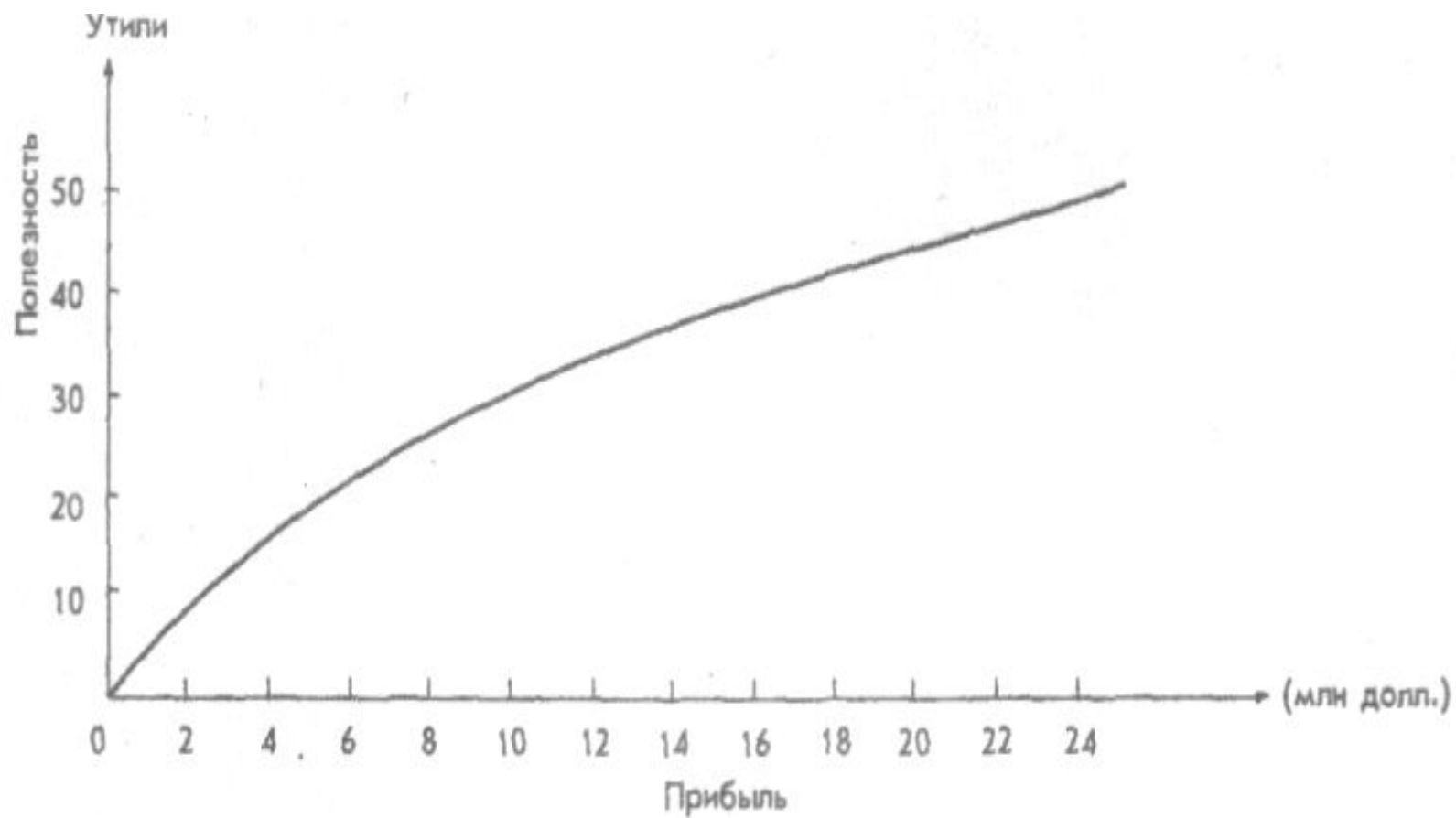


Рис. 4.12. Предполагаемая функция полезности