

пускаемой фирмой продукции или оказываемых услуг), в результате компания имеет более высокий уровень.

Качество менеджмента оценивается по результатам работы.

Положение организации на рынке характеризуется расположением куба относительно плоскостей, определяющих уровень требований, предъявляемых к бизнесу законодательством, и уровень желаемых современным потребителем требований к качеству продукции и услуг.

Конкурентоспособность компании определяется расположением куба в координатных четвертях плоскости XOY.

Перспективность компании характеризуется углом поворота модели вокруг оси OZ – оси внешних факторов.

Результаты анализа полученной модели позволяют не только определить направление развития организации, объём и характер необходимых преобразований, но и контролировать процессы совершенствования компании.

Характер результатов, полученных при повторной оценке положения компании на рынке после осуществления намеченных мероприятий, иллюстрирует приближение организации к цели или удаление от неё, что говорит о качестве менеджмента в компании.

Применение предложенного метода позволяет обеспечить решение стратегических задач менеджмента, что необходимо для наращивания жизненного потенциала организации и её устойчивого развития.

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ СТРАНЫ И РАЗВИТИЕ ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Гуринович Т.В.

Параметры экономического роста, их динамика широко используются для характеристики развития национальных хозяйств, в государственном регулировании экономики. Население оценивает деятельность высших хозяйственных и политических органов той или иной страны (например, парламента, Президента, Правительства Российской Федерации) прежде всего на основе рассмотрения показателей динамики экономического роста, динамики уровня жизни.

Важнейшей характеристикой общественного производства при любых хозяйственных системах является категория экономического роста. Вот почему ее изучение является важным и актуальным в настоящее время.

Экономический рост – это сложное и многогранное явление. За, казалось бы, простым способом его выражения, таким как прирост ВВП, ВВП и НД, стоит система взаимодействия самых различных сторон экономической жизни.

Различают экстенсивный и интенсивный экономический рост. Первый (экстенсивный) заключается в увеличении количества используемых ресурсов при неизменной эффективности их использования, что не дает высоких показателей, а также носит застойный

характер, изнашиваются основные фонды, нет научно-технического прогресса. Второй (интенсивный) предполагает повышение эффективности при неизменном количестве используемых ресурсов, считается более оптимальным, так как обеспечивается качеством факторов экономического роста.

Современный экономический рост России имеет свои особенности и проблемы. Основной особенностью экономического роста является то, что он сложился под влиянием внешних факторов, вызванных кризисом 1998 г. Девальвация рубля, увеличение цен на нефть, использование резервных мощностей и численности квалифицированных рабочих – все это позволило России выйти на темпы роста, наблюдаемые сейчас. Объем ВВП в 1999 г. составлял 4823,2 млрд. руб., в 2001 г. – 8943,6 млрд. руб., а в 2004 г. – 16778,8 млрд. руб. Объем промышленной продукции в 1999 г. составлял 1348,8 млрд. руб., в 2001 г. – 2258,4 млрд. руб., в 2004 г. – 4174,6. В сельском хозяйстве также наблюдается небольшой рост. Если в 1999 г. продукция сельского хозяйства составляла 317,4 млрд. руб., в 2001 г. этот показатель вырос до 525,5 млрд. руб., в 2004 г. достиг 753 млрд. руб.

Основной прирост выпуска промышленной продукции достигнут за счет роста производства в таких отраслях, как машиностроение и металлообработка, химическая и нефтехимическая промышленность.

По данным Минэкономразвития РФ 2004 год стал самым благоприятным годом ближайшего четвертилетия – ВВП вырос на 7,1 %, в 2005 году прогнозируется рост на 5,9 %, что значительно ниже, чем в 2004 г. Прогноз до 2008 г., сделанный Минэкономразвития достаточно оптимистичный, хоть и с уменьшением темпов роста. При неблагоприятно складывающихся условиях ожидается сокращение темпов роста с 5,9% в 2005 г. до 4,0-4,6 % в 2006-2008 гг. При оптимистическом варианте прогнозируется рост 5,8 % в 2006 г., с последующим ростом до 6 % к 2008 г.

Прослеживается тенденция к сокращению темпов экономического роста и в настоящее время проблемой России является то, что действие сложившихся внешних факторов, вызвавших экономический рост, скоро закончится и необходимо искать иные пути роста. Россия считается во всем мире ресурсной страной, экспортирующей только сырье. Можно надеяться на сохранение высоких цен на нефть, но все-таки необходимо развивать и другие возможности России, например, на рынке инноваций или использовать машиностроительные заводы для производства машин нового поколения, также рассматривать возможность восстановления былого положения лидера космических исследований (теперь страна получает лишь 2 % дохода от мировой аэрокосмической отрасли).

Одной из центральных проблем экономики является достижение непрерывного и устойчивого экономического роста. Чтобы понять, как осуществляется эта цель, важно выявить внутренний механизм увеличения производства экономических благ в масштабе страны.

Экономический рост страны определяется эффективностью функционирования ее предприятий. Проведенный автором анализ динамики макро и микроэкономических показателей развития российской

экономики и отдельного Предприятия показывает явную зависимость между показателями экономического роста страны в целом и отдельного предприятия, в частности.

Таким образом, можно сделать вывод, что экономический рост страны невозможен без эффективного функционирования ее предприятий, поэтому для обеспечения экономического роста страны предприятиям необходимо искать внутренние резервы роста, так как вряд ли будут еще столь мощные внешние толчки роста, как после 1998 г. В свою очередь государству необходимо поддерживать производство.

ОЦЕНКА КАТАСТРОФИЧЕСКИХ РИСКОВ В СТРАХОВАНИИ МЕТОДОМ МОНТЕ-КАРЛО

Иризепова М.Ш.

*Волгоградский государственный университет,
Волгоград*

Оказывается, что многие биологические, экономические, демографические и другие явления порождают одну и ту же статистику и оказываются связанными с одними и теми же механизмами, что позволяет их отнести к рискам катастрофического вида. Если при оценке риска классического и равномерно повышающегося с учетом вида колебаний убыточности хорошо работают обычные статистические методы, то для рисков катастрофического характера эти методы не дают достоверного результата их прогнозной величины. Поэтому количественное определение величины рисков такого вида общепринятыми в страхово-вой теории методами невозможно, требуется рассмотреть иные подходы к решению данной проблемы.

Исследование этих процессов возможно на основе новых информационных технологий, важнейшей частью которых являются математические модели. В данной работе рассмотрим возможность применения метода Монте-Карло к анализу и оценке катастрофических рисков, возникающих при страховании урожая.

Метод Монте-Карло является аналитическим методом формализованного описания неопределенности, используемым в наиболее сложных для прогнозирования рисках. Он основан на применении имитационных моделей, позволяющих создать множество сценариев, которые согласуются с заданными ограничениями на исходные переменные. То есть, при известных законах распределения переменных (например, урожайности) можно с помощью определенной методики получить не единственное значение, а распределение показателя риска (построить гистограмму в общем случае, либо подобрать теоретический закон распределения вероятностей). Подбор закона распределения переменных осуществляется как на данных объективных наблюдений (статистики), так и на экспертных оценках. При этом строится одна модель прогнозных потоков денежных средств страховой компании (поступающих взносов, выплат, суммарных страховых сумм), которая рассматривается как модель принятия решений в условиях неопределенности. Проведение анализа риска методом Монте-Карло предполагает осуществление предварительных оце-

нок другими аналитическими методами. Переменными считаются случайные составляющие проекта (урожайность, количество заключенных договоров страхования, застрахованная площадь посевов и т.д.), параметрами – те составляющие проекта, значения которых предполагаются детерминированными (гарантированный уровень урожайности, цена одного центнера застрахованной культуры и т.д.). Математическая модель, то есть убыточность страховой суммы пересчитывается при каждом новом имитационном эксперименте, в течение которого значения основных неопределенных переменных выбираются случайным образом на основе генерирования случайных чисел. То есть генерируется случайное число (от 0 до 1) путем компьютерной операции, которое рассматривается как значение функции распределения для соответствующей переменной. Затем значение каждой независимой переменной восстанавливается как аргумент функции распределения вероятностей данной переменной, (эта зависимость считается известной). Значения переменных величин подставляются в модель, и рассчитывается интегральный показатель убыточности. Этот алгоритм повторяется n раз. Каждый имитационный эксперимент – это случайный сценарий. Точность подбираемого закона распределения убыточности и его характеристик зависит от количества имитационных моделей n . Далее, выборка из n значений убыточности анализируется либо графическим методом, либо количественным. В связи с тем, что вероятность каждого сценария равна $P_i = 1/n$, то вероятность того, что проектное значение убыточности будет ниже определенного значения, будет равна количеству результатов, при которых значение убыточности было ниже этого значения, умноженному на вероятность реализации одного наблюдения. Построив график кумулятивного распределения частот появления результатов, можно рассчитать вероятность того, что убыточность будет ниже или выше заданного значения.

Показатель ожидаемого значения убыточности представляет собой агрегирование в виде единственного числа всей информации, имеющейся в распределении вероятностей убыточности. Для классических рисков таким показателем является взвешанная средняя значений всех возможных убыточностей, в качестве весов используют вероятности каждого результата. Для катастрофических рисков среднее не является характеристикой. В данном случае должны использоваться другие подходы к оценке и прогнозу величины риска таких распределений, дающие корректные и устойчивые результаты.

Для распределений с «тяжелыми хвостами», которыми описываются и катастрофические риски страховщика, ущерб, а, следовательно, и убыточность, растут нелинейно (по крайней мере, для периода времени, не превышающих некоторого значения, отвечающего характерному периоду повторяемости максимально возможной убыточности). Нелинейный рост убыточности со временем соответствует бесконечному значению математического ожидания величины убыточности. Нелинейность роста убыточности со временем приводит к тому, что никакая характеристика годового значения убыточности (в том числе