

УДК 330.101.8

**АЛГОРИТМ ПОВЕДЕНИЯ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА  
В СИТУАЦИЯХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ С УЧЕТОМ ДИНАМИКИ  
УРОВНЯ ИНФОРМИРОВАННОСТИ ОТ ПЕРЕМЕЩЕНИЯ СУБЪЕКТА  
ВО ВРЕМЕННОМ ПРОСТРАНСТВЕ**

<sup>1</sup>Давыдянец Д.Е., <sup>2</sup>Зубова Л.В.

<sup>1</sup>*Ставропольский технологический институт сервиса, (филиал) ФГБОУ ВПО «Донской государственный технический университет», Ставрополь, e-mail: dev117@yandex.ru;*

<sup>2</sup>*ФГБОУ ВПО «Санкт-Петербургский государственный экономический университет», Санкт-Петербург*

Основные типы моделей анализа финансового состояния субъекта основываются на данных бухгалтерской отчетности хозяйствующего субъекта и опираются на показатели отчетности, что является, на наш взгляд, не совсем эффективным в оперативном управлении капиталом, особенно в ситуациях неопределенности. В работе приводится алгоритм поведения хозяйствующего субъекта в ситуациях неопределенности с учетом динамики уровня информированности от перемещения субъекта во временном пространстве и обобщены основные типы моделей анализа финансового состояния субъекта. Характеризуется ситуация неопределенности именем недостаточно полной информации для хозяйствующего субъекта при принятии им решения. Подчеркнуто, что в ситуации неопределенности обязательно существует недоинформированность. Обоснована необходимость введения экономического обозначения уровню недоинформированности для оценки риска. Предложена методика расчета и обоснован вывод, что для эффективного управления необходимо учитывать постоянно меняющийся уровень информированности о ситуации неопределенности.

**Ключевые слова:** риск, субъект, рискоустойчивость, уровень риска, эффективность примененного капитала, эффективность потребленного капитала, ситуация неопределенности, ситуация определенности, информированность, последствия риска

**ALGORITM POVEDENIYA KHOZYAYSTVUYUSHCHEGO SUBYEKTA  
V SITUATSIYAKH NEOPREDELENNOSTI S UCHETOM DINAMIKI  
UROVNYA INFORMIROVANNOSTI OT PEREMESHCHENIYA SUBYEKTA  
VO VREMENNOM PROSTRANSTVE**

<sup>1</sup>Davydyants D.E., <sup>2</sup>Zubova L.V.

<sup>1</sup>*Technological Service Institute (branch) FSBEI HPE «Don State Technical University», Stavropol, e-mail: dev117@yandex.ru;*

<sup>2</sup>*VPO «St. Petersburg State University of Economics», St. Petersburg*

The main types of models of analysis of the financial condition of the subject are based on data from the accounting statements of the entity and rely on reporting indicators, that is, in our opinion of the authors, not very effective in the operating management of the capital, especially in situations of uncertainty. The paper describes the algorithm of conduct of the economic entity in situations of uncertainty with regard to the dynamics of the level of awareness movement of the subject in time and summarizes the main types of model analysis of a financial condition of the subject. Characterized by a situation of uncertainty estate incomplete information for the economic entity in making decisions. Stressed that in situations of uncertainty there is necessarily medinformonline. The necessity of introduction of economic indicate the level of medinformonline for risk assessment. The technique of calculation and substantiated conclusion, that effective management is necessary to take into account the constantly changing awareness about the situation of uncertainty.

**Keywords:** risk, subject, risk tolerance, risk level, the effectiveness of the invested capital, capital consumption efficiency, the uncertainty, the situation of certainty, awareness, risk consequences

Человек является составляющим общества, мало того, и ведущим субъектом его деятельности. Многими учеными доказано, что уровень жизни, во многом материальный, влияя на ее качественную составляющую, тем самым увеличивает продолжительность человеческого проживания на Земле. Естественным течением времени нам управлять в данный момент не представляется возможным, зато можем воздействовать на более эффективное управление финансовым капиталом. Таким образом, по-

вышая уровень качества составляющих материальных благ, зачастую связанных с возможностью их обеспечения социальным положением в обществе, на количественное выражение временного пространства путем продления человеческой жизни.

На рис. 1 представлено условное изображение развития человека в обществе относительно временного пространства (Ось X) и материальных благ с социальным положением в обществе (Оси M, C). Человек, появляясь на свет, так или иначе зачастую

сталкивается с дошкольными и другими образовательными учреждениями, далее переходит в статус работающего или управляющего, достигая или не достигая пенсионного возраста и так далее, увеличивая или уменьшая свой собственный капитал.

Основные факторы, оказывающие влияние на развитие человека в обще-

стве, это искусственно созданные человеком сферы, такие как материальные блага и социальное положение в обществе, перетекающие во временном пространстве от категории младенца до пенсионера и др. по возрастающей, в зависимости от возраста человеческого организма.



Рис. 1. Условное изображение развития человека в обществе

Проблемы формирования системы параметров и показателей оценки качества жизни сельского населения приобретают с каждым годом все большую актуальность в связи с нарастающими демографическими кризисными процессами, резким падением качества жизни большей части населения сельской местности [5]. Повышая качество уровня жизни человечества, не только сельского, но и городского, считается возможным продлить количество лет проживания на нашей планете. Чтобы повышать экономические показатели собственного капитала для достижения цели в повышении уровня собственной жизни, необходимо производить достоверный анализ функционирования капитала.

В настоящее время существуют различные методики для проведения анализа финансового состояния субъекта, которые позволяют производить структуру и идентификацию взаимосвязей основных показателей. Выделяют три основных типа моделей: дескриптивные, предикативные и нормативные, носящие описательный, предсказательный и прогностический, а также сравнительный характеры, опирающиеся на данные бухгалтерской отчетности. Основные типы моделей анализа финансового состояния субъекта основываются на данных бухгалтерской отчетности хозяйствующего субъекта и опираются

на показатели отчетности, что является, на наш взгляд, не совсем эффективным в оперативном управлении капиталом, особенно в ситуациях неопределенности. Мы предлагаем следующую составляющую алгоритма поведения хозяйствующего субъекта в ситуациях неопределенности с учетом изменяющегося уровня информированности от постоянного перемещения субъекта во временном пространстве. Развитие теоретических основ управления хозяйственными рисками, методического обеспечения их анализа и оценки является актуальной проблемой современной науки и практики ведения предпринимательской деятельности [5].

Если же субъект имеет полный объем информации о ситуации, то неопределенность вытесняется определенностью, т.е. уверенностью в планируемом результате последствий действия.

Тем самым в ситуации определенности риск как принятие решения отсутствует и заменяется уверенным действием в результате своих последствий. Таким образом сделаем вывод: когда отсутствует неопределенность, присутствует определенность, равная 100% информированности о данной ситуации. Ситуация неопределенности характеризуется именем недостаточно полной информации для хозяйствующего субъекта при принятии им решения. В ситуации неопределенности обязательно существует недоинформирован-

ность. Считаем необходимым ввести экономическое обозначение данному определе-

нию как уровень недоинформированности, обозначив его показателем  $Y_{нд}$ .

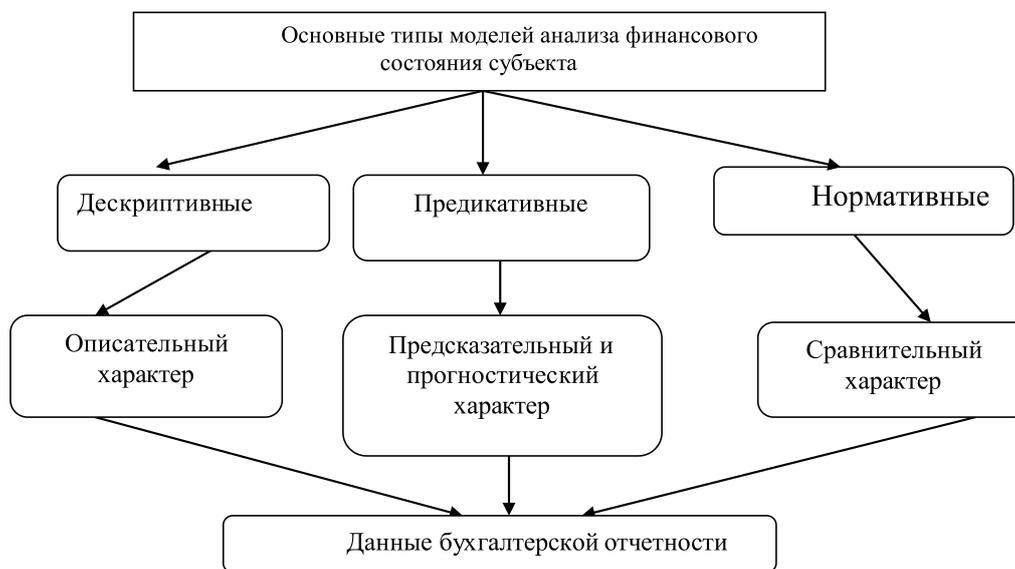


Рис. 2. Основные типы моделей анализа финансового состояния субъекта



Рис. 3. Условное изображение субъекта в условиях определенности последствий



Рис. 4. Условное изображение субъекта в условиях неопределенности последствий

Считаем целесообразным ввести показатель уровня неопределенности для более эффективной оценки рисков и безрисковых ситуаций.

$$CO = 100\%, \quad (1)$$

где  $CO$  – ситуация определенности;  $Y_{со}$  – уровень ситуации определенности;  $Y_{и}$  – уровень информированности.

Для того чтобы определить уровень ситуации неопределенности, необходимо произвести вычитание уровня недоинформированности о ситуации от уровня информированности (определенности).

$$Y_{со} = Y_{и} - Y_{нд}, \quad (2)$$

где  $Y_{со}$  – ситуация определенности (100%);  $Y_{и}$  – уровень информированности;  $Y_{нд}$  – уровень недоинформированности

Отсюда

$$Y_{нд} = Y_{и} - Y_{со}. \quad (3)$$

Предлагаем уровень ситуации неопределенности ( $Y_{нд}$ ) определять из процентного отношения к объему потенциальной угрозы от фактической цены риска.

В работе [2] нами предложена методика расчета рискоустойчивости ситуации как соотношение собственных средств и стоимости риска.

$$P_{уст} = \frac{СК_{доп}}{CP} = \frac{СК_{доп}}{ЦР + I_p} \geq 1. \quad (4)$$

Рискоустойчивость с учетом информированности определим следующим образом:

$$P_{уст} = \frac{СК_{доп}}{Ц_p \cdot Y_{нд} + I_p} \geq 1. \quad (5)$$

Например, размер собственного капитала допустимого составляет 1000 рублей ( $СК_{доп} = 1000$ ), а цена риска фактическая 985 рублей ( $Ц_p = 985$ ) при информированности гарантийной сохранности цены риска в 80% ( $Y_{со} = 80\%$ ), тогда угроза потери цены риска ( $Y_{нд} = 20\%$ ), то:

$$Y_{со} = Y_{и} - Y_{нд} = 100 - 20 = 80\%$$

Рискоустойчивость с уровнем информированности и сохранности цены риска в 80% составит 5,07:

$$P_{уст} = \frac{1000}{985 \cdot 20\% + 0} = \frac{1000}{197} = 5,07 \geq 1. \quad (6)$$

Уровень риска соответственно:

$$Y_p = \frac{1}{P_{уст}} = \frac{1}{5,07} = 0,20.$$

Субъект в ситуациях неопределенности находится с постоянным перемещением во временном пространстве между прошлым и будущим с новым уровнем информированности ( $Y_{и}; Y_{о}$ ). Действие, которое субъект может осуществить, повлияет на будущий результат, в этой связи субъекту необходимо использовать не только информацию прошлого, на которую опираются основные типы моделей анализа финансового состояния субъекта, но и обязательно информацию настоящего времени, так как ситуации могут быть различного характера:

$$Y_{и1} = Y_{и2} \text{ и } Y_{и1} \neq Y_{и2}.$$

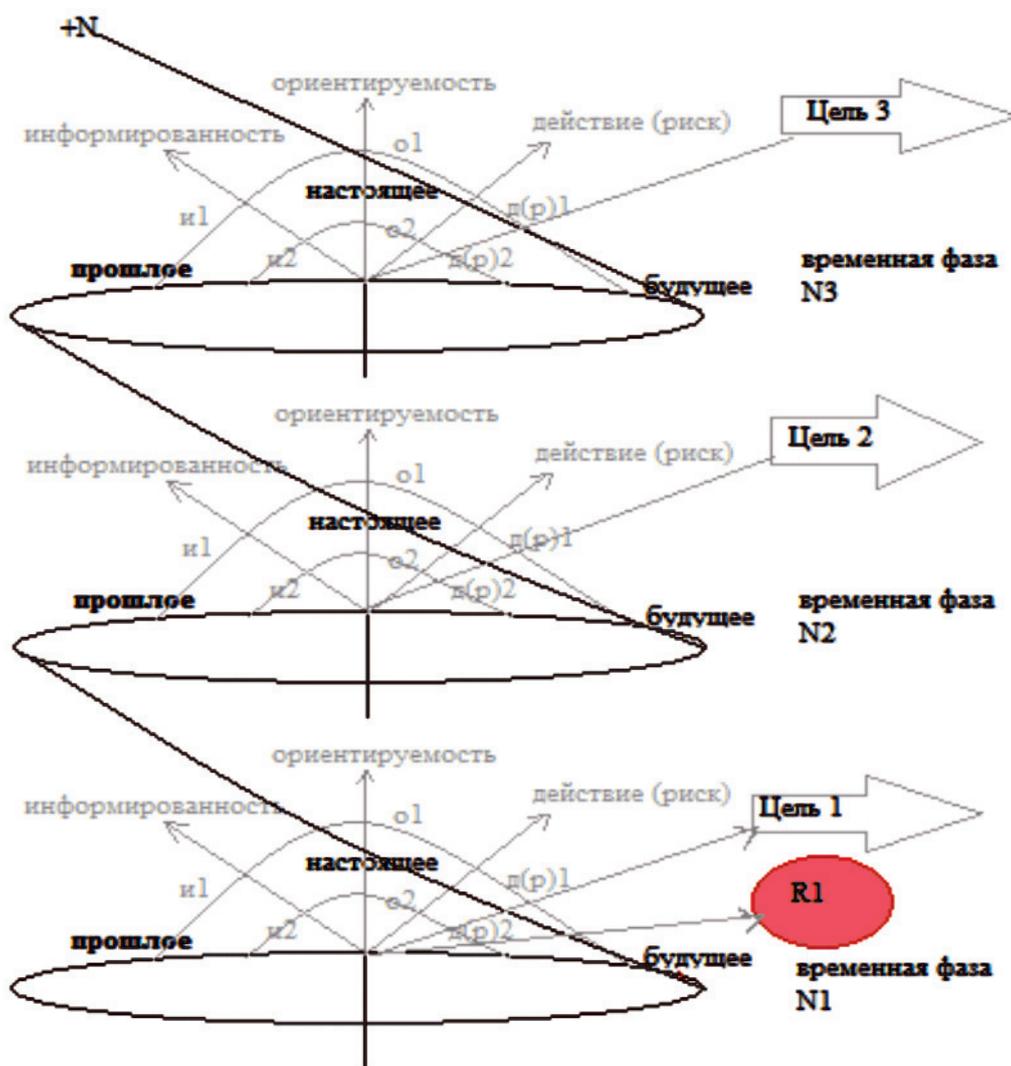


Рис. 5. Условное изображение движения хозяйствующего субъекта во времени в ситуациях неопределенности

Мы считаем, что для эффективного управления необходимо учитывать постоянно изменяющуюся информацию о ситуации, которая, возможно, связана с новым временем. Таким образом, в ситуациях неопределенности необходимо учитывать такой показатель, как временное отклонение от начального времени при постановке цели в ситуации неопределенности. В этой связи следует вывод, что с каждым измененным мгновением времени, возможно, будет меняться информированность и ориентируемость.

Цель, поставленная во временной фазе N1 «Цель 1», может значительно отличаться во временной фазе N3 и иметь уже соответственно форму как Цель 3. Соответственно, возможные и другие уровни информированности и ориентируемость должны быть другими, соответствовать своей цели во времени. Уровень информированности (определенности) в различные промежутки времени может претерпевать изменения, тем самым, для более эффективного управления в ситуациях неопределенности необходимо производить переоценку рискоустойчивости и уровня риска.

#### Список литературы

1. Давыдянц Д.Е. Оценка качества жизни человека // Экономический вестник Ростовского государственного университета. – Т. 4. – 2006.
2. Давыдянц Д.Е., Зубова Л.В. Цена хозяйственного риска и оценка его последствий // Хозяйствующий субъект: конкурентоспособность, риски, информационное обеспечение / Д.Е. Давыдянц, Е.М. Величко, Т.П. Гриценко, Л.В. Зубова. – Ставрополь: Ставролит, 2010. – 114 с. – 7,20 п.л. (в т. ч. авторские 2,30 п. л.) ISBN 987-5-904436-07-0 (монография).
3. Давыдянц Д.Е., Зубова Л.В. Цена Теоретическое обоснование и методическое обеспечение оценки и анализа эффективности деятельности на основе взаимосвязи «ресурсного» и «затратного» подхода и их практическая апробация на примере предпринимательской деятельности // Фундаментальные исследования. – 2014. – № 5 (часть 6). – С. 1294–1297.
4. Давыдянц Д.Е., Зубова Л.В. Определение хозяйственного риска и оценка эффекта и эффективности последствий в предпринимательской деятельности // Журнал ВАК Вестник, Института дружбы народов Кавказа Экономико-юридический журнал. – 2013. – № 4. – М.: Медиа-ВАК, 2013. – С. 186–190 0,34 Давыдянц Д.Е., Богданова С.В.
5. Davidyants D.E., Zubov L. Century, the Definition of economic risk and the evaluation of the effect and efficiency of the consequences in business Magazine the Bulletin of HAC, Institute of friendship of peoples of the Caucasus Economic-legal journal. 2013. № 4: «Media-VAK, 2013-S-190 0.34 Davidyants D., S.V. Bogdanova, Bubba, L. C. the Cost, risk levels and tolerance of business structures: concepts, indicators, assessment / L. Century Zubov. Business law. Economic-legal journal. 2011. no. 5. M.: Media-VAK, 2011. pp. 212–220. 0,56 p.
6. Zubov L.C. the Cost, risk levels and tolerance of business structures: concepts, indicators, assessment. Business law. Economic-legal journal. 2011. no. 5. M.: Media-VAK, 2011. pp. 212–220. 0,56 p. L.

#### References

1. Davidyants CU assessment of the quality of life // Economic Bulletin of the Rostov state University. 2006. no. 4.
2. Davidyants D.E., Zubova L. Century, the Price of economic risk and the assessment of its impact. In the book: Economic entity: competitiveness, risks, information provision / A. Davidyants, E.M. Velichko, I.P. Gritsenko, L.C. Zubova. – Stavropol: a Staurolite, 2010. 114 pp. 7,20 printer's sheets (including copyright 2,30 p. L.) ISBN 987-5-904436-07-0 (monograph).
3. Davidyants D.E., Zubov L. Century, the Price of Theoretical basis and methodological support for the evaluation and analysis of efficiency of activity on the basis of the relationship of the «resource» and «expensive» approach and its practical testing of the example of entrepreneurial activity, the Journal «Fundamental researches», no. 5 (part 6) by 2014, pp. 1297.
4. Davydjanc D.E., Zubova L.V. Opredelenie hozhajstvennogo riska i ocenka jeffekta i jeffektivnosti posledstvij v predprinimatel'skoj dejatel'nosti // Zhurnal VAK Vestnik, Instituta druzhby narodov Kavkaza Jekonomiko-juridicheskij zhurnal. 2013. no. 4. M.: Medija-VAK, 2013. pp. 186–190 0,34 Davydjanc D.E, Bogdanova S.V.
5. Davidyants D.E., Zubov L. Century, the Definition of economic risk and the evaluation of the effect and efficiency of the consequences in business Magazine the Bulletin of HAC, Institute of friendship of peoples of the Caucasus Economic-legal journal. 2013. № 4: «Media-VAK, 2013-S-190 0.34 Davidyants D., S.V. Bogdanova, Bubba, L. C. the Cost, risk levels and tolerance of business structures: concepts, indicators, assessment / L. Century Zubov. Business law. Economic-legal journal. 2011. no. 5. M.: Media-VAK, 2011. pp. 212–220. 0,56 p.
6. Zubov L.C. the Cost, risk levels and tolerance of business structures: concepts, indicators, assessment. Business law. Economic-legal journal. 2011. no. 5. M.: Media-VAK, 2011. pp. 212–220. 0,56 p. L.

#### Рецензенты:

Горбунов А.А., д.э.н., проректор по науке и международной деятельности, АНО ВПО «Смольный институт Российской академии образования», г. Санкт-Петербург;  
 Пилиавский В.П., д.э.н., профессор проректор по научной работе, НОУ ВПО «Балтийская академия туризма и предпринимательства», г. Санкт-Петербург.  
 Работа поступила в редакцию 23.07.2014.