

необхідні елементи політичного і економічного тиску на країну.

Література

1. Рудинская Е.В. Корпоративный менеджмент: учеб. пособие / Е.В. Рудинская, С.А. Яромиш. – К. : КНТ, Эльга – Н, 2008. – 416 с.
2. Резнікова О. Аналіз проблем стійкості України до глобальних ризиків у контексті ефективності державного управління / О. Резнікова. , 2013. – Режим доступу: <http://www.niss.gov.ua/articles> - Дата звернення: 15. 01. 2014 р.
3. James R.

Clapper. Worldwide threat assessment. Statement for the record, US Intelligence Community, March 12, 2013. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://intelligence.senate.gov/130312/clapper.pdf> - Дата звернення: 10. 01. 2014 р.

4. Global Risks 2013. Eighth Edition. World Economic Forum, 2013 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.weforum.org/> - Дата звернення: 10. 01. 2014 р.
5. Занг В. Б. Синергетическая экономика / В. Б. Занг: М.: МИР, 2008. - 335с.

Хмель В.П.,

к. п. н., доцент кафедры высшей математики,

Литвинова О.Н.,

старший преподаватель кафедры теоретической и прикладной информатики,

ГУ «Луганский национальный университет имени Тараса Шевченко»,

г. Луганск

АНАЛИЗ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ В ЭКОНОМИКЕ МЕТОДАМИ НЕФОРМАЛЬНОЙ ЛОГИКИ

В анализе хозяйственной деятельности все чаще используются наряду с формализованными методами неформальные или логические методы. В зарубежной литературе особое место отводится методам анализа с помощью неформальной логики.

Результаты революции в логике на рубеже XIX-XX вв. воплотились в разных видах логических теорий, совокупность которых со временем получила название неклассической логики. Если классическая логика ориентирована на анализ математических рассуждений, что сегодня расценивают как ее недостаток, то неклассическая логика сосредоточивается на тех видах мышления, которые плохо поддаются формализации и математизации, в чем сторонники неклассической логики видят ее особую заслугу.

В отечественной экономической науке эти методы только зарождаются. Среди моделей анализа экономического риска, неформализованные логические методы используются в экспертных оценках, морфологическом анализе, ситуационном анализе, имитационном моделировании, анализе рисков.

Неформальная логика - исследование аргументации в естественном языке. Одной из её главных задач является исследование логических ошибок за счет анализа суждений и высказываний.

Основная задача исследования суждений и высказываний - определить, как прийти к выводу из предпосылок и получить достоверное знание о предмете суждения, чтобы глубже разобраться в деталях изучаемого явления и его соотношениях с другими аспектами рассматриваемого предмета. Предмет и явление, по поводу которого формулируются суждения, могут быть выражены в виде модели.

Модель (французское *modèle*, от латинского *modulus* - мера, образец) - описание объекта (предмета, процесса или явления) на каком-либо формализованном языке, составленное с целью изучения его свойств[3]. Такое описание особенно полезно в случаях, когда исследование самого объекта затруднено или физически невозможно.

Соответствие свойств модели исходному объекту характеризуется адекватностью.

Адекватность модели - совпадение свойств (функций, параметров, характеристик и т. п.) модели и соответствующих свойств моделируемого объекта.

Таким образом, модель выступает как своеобразный инструмент для познания, который исследователь ставит между собой и объектом и с помощью которого изучает интересующий его объект.

Следует отметить, что при рассмотрении событий, связанных с рисками, обычно оцениваются негативные последствия, вызванные этими событиями, для конкретного субъекта. Между тем, такая постановка проблемы выводит из поля зрения другие стороны, которые могут получить или даже получают выгоду от потерь субъекта, для которого реализовалась опасность какого-либо неблагоприятного исхода. Если исключить форс-мажорные обстоятельства, то реализация неблагоприятного исхода одного субъекта обычно приносит выгоды другому или другим. Суждения в экономических дисциплинах обычно формулируются на профессиональном языке, который по своей структуре близок к естественному.

В связи с этим трудно проводить анализ предмета суждений на основе математических методов, поэтому чаще всего при анализе суждений и высказываний обычно используется неформальная логика.

Однако исследование и моделирование рисков на основе формализованных представлений суждений и высказываний могли бы дать возможность выявлять совокупность выгод и потерь группы субъектов, вызванных рисковыми событиями.

Кроме того, формализованные суждения более четко характеризуют область определения рассматриваемых экономических явлений и понятий.

Одним из занимательных определений экономического и финансового риска, представляющего интерес с точки зрения

неформальной логики, является предложенное российским экономистом В.Ю. Копытиным [3].

Под риском он понимает субъективную вероятность экономического события, при оценке которого могут использоваться формальные методы. О величине эффективного (субъективного) риска аналитики и лица, принимающие решения, могут выражать свое мнение в форме "высказываний" и "суждений", которые характеризуются не только истинностью, но и вероятностью, для анализа которой, в свою очередь, может быть использованы эконометрические методы и методы нечеткой логики.

В простом суждении могут быть выделены: субъект, предикат, связка, квантор. Субъект суждения - это мысль о каком-то предмете, понятие о предмете суждения. Предикат суждения - мысль об известной части содержания предмета, которое рассматривается в суждении. Логическая связка - мысль об отношении между предметом и выделенной частью его содержания. Квантор указывает, относится ли суждение ко всему объему понятия, выражающего субъект, или к его части.

Нечеткая логика это обобщение традиционной аристотелевой логики на случай, когда истинность рассматривается как лингвистическая переменная, принимающая значения типа: "очень истинно", "более-менее истинно", "не очень ложно" и т.п. Указанные лингвистические значения представляются нечеткими множествами. Теория нечеткой логики – это новый, динамично развивающийся подход к оценке риска [4].

В последнее время нечеткое моделирование является одной из наиболее активных и перспективных направлений прикладных исследований в области управления и принятия решений.

С точки зрения психологии, риск рассматривается как ситуация выбора, здесь выбор должен быть осуществлен между менее привлекательной, но более надежной стратегией, и

более привлекательной, но менее надежной стратегией.

В финансовых кругах риск - понятие, имеющее отношение к человеческим ожиданиям наступления событий [3].

Это понятие обычно обозначает потенциально нежелательное изменение актива или его характеристики, которое может явиться результатом некоторого прошлого, настоящего или будущего события. Основная идея риска в финансах - это отношение между риском и доходом. Чем больше риск того, что субъект желает получить, тем больше потенциальный доход. Причина этого в том, что инвесторам нужно получить компенсацию за принятие дополнительного риска.

Выводы: Применяя подход неформальной и нечеткой логики для анализа экономического и финансового риска, можно осуществить качественную оценку риска, которая по точности не будет уступать классическим методам экономико-математического моделирования.

Проводя исследование экономической системы на предмет потерь, которые описываются в виде множественных вариантов рисков или потерь, выстраивается графически функция принадлежности, факторы риска при этом объявляются лингвистическими переменными, далее проводится оценка интервалов изменения лингвистических переменных с точки зрения «стабильности», «негативной тенденции», «позитивной тенденции» для лица, принимающего решение.

Литература

1. **Абдулаева З.И.** Стратегический и нечетко-логический подходы к управлению рисками на предприятиях. - Материалы научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых. - СПб: СЗТУ, 2008.
2. **Копытин В.Ю.** О платежных системах и моделировании расчетных систем // Методический журнал «Расчеты и операционная работа в коммерческом банке» – 2006. – №3.
3. **Недосекин А.О.** Оценка риска бизнеса на основе нечетких данных. Монография. - СПб, 2004.

Цыганкова С.А.,

доцент кафедры теоретической и прикладной информатики

ГУ «Луганский национальный университет имени Тараса Шевченко»,

г. Луганск

Заика И.П.,

доцент кафедры экономической теории и прикладной статистики

ГУ «Луганский национальный университет имени Тараса Шевченко»,

г. Луганск

ФИНАНСОВАЯ МОДЕЛЬ ФЕРМЕРСКОГО ХОЗЯЙСТВА: СТРУКТУРНЫЕ КОМПОНЕНТЫ И ОСОБЕННОСТИ

Проблема управления финансовыми ресурсами фермерского хозяйства является сложной и многогранной, поскольку предприятию необходимо обеспечивать платежеспособность и доходность своего производства в условиях специфических для аграрной отрасли особенностей кругооборота финансовых ресурсов. Следует признать, что в Украине пока еще не найдена такая форма финансовых отношений для малых форм ведения аграрного бизнеса, которая

бы удовлетворяла в полной мере их интересам. Основная причина в том, что в нашей стране фермерство как форма частного предпринимательства является молодой, и для нее еще не сложилась нормативно-правовая основа финансовых отношений. В этих условиях полезно, на наш взгляд, обратиться к международному опыту. Методология финансовых отношений на основе финансовой модели принята за основу в международной практике и обеспечена рядом