значение информационной энтропии H найдены для групп больных с микросфероцитарной гемолитической анемией (2,797±0,093 бит) и с циррозом печени вирусной этиологии (2,986±0,220 бит). Наибольшее значение информационной емкости H_{max} получено в контрольной группе (4,700±0,000 бит).

Наиболее близким к классическому «золотому сечению», является значение относительной информационной энтропии h, полученное для группы больных с хроническим активным гепатитом (0,609±0,021).

Кроме среднего значения, для информационных характеристик типичных морфологических признаков определялись такие статистические показатели, как минимум, максимум и размах вариации, т.е. разность между значениями максимума и минимума. Наибольшие значения размаха показателей H и h достигаются в группах с хроническим активным гепатитом и с хроническим персистирующим гепатитом (2,700 бит и 61,5%). При этом значения Н изменяются от 1,000 бит до 3,700 бит, а значения h – от 22,8% до 84,2%. Наименьшие значения размаха для H и h получены в группе с циррозом печени (0,842 бит и 32,7%). В данной группе значения Н изменяются в пределах от 0,327 бит до 3,459 бит, а значения относительной энтропии h изменяются от 44,8% до 77,6%. Небольшой интервал изменения информационной энтропии h в группе больных с циррозом печени позволяет сделать вывод о стремлении функциональной системы к определённому устойчивому состоянию.

Наибольшие значения максимума информационной организации системы S и коэффициента избыточности R, которые являются показателями надежности биологической системы, получены в контрольной группе (3,700 бит и 78,725%).

На основании биоинформационного анализа, проведённого для морфометрических показателей фибропластических и некротических изменений и для типичных морфологических признаков, можно сделать вывод о стремлении функциональных систем организма к устойчивому состоянию, как в норме, так и в условиях необратимого патологического процесса.

Список литературы

1. Арешидзе Д.А., Тимченко Л.Д., Снисаренко Т.А. Информационное состояние печени крыс разного возраста при её экспериментальном токсическом повреждении // Вестник Московского государственного областного университета. Серия: Естественные науки. – 2013. – № 2. – С.13-16.

2. Арешидзе Д.А. Энергоинформационное состояние печени человека при некоторых патологиях и патологических состояниях в пожилом возрасте // Вестник Московского государственного областного университета. Серия: Естественные науки. – 2009. – № 1. – С.89-92.

3. Код Фибоначчи и «золотое сечение» в патофизиологии и экспериментальной магнитобиологии / Н.М. Исаева, Т.И. Субботина, А.А. Хадарцев, А.А. Яшин; под ред. Т.И. Субботиной и А.А. Яшина. -М., Тула, Тверь: ООО Изд-во «Триада», 2007. -136 с.

Экономические науки

ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО НА РЫНКЕ СТРАХОВЫХ УСЛУГ

Симоненко Н.Н., Симоненко В.Н.

Комсомольский-на-Амуре государственный технический университет, Комсомольск-на-Амуре, e-mail: simonenko@knastu.ru

Страховой бизнес во всем мире развивается на основе выделения добровольных и обязательных начал в страховании. В нашей стране в сферу обязательного страхования входят жизнь и здоровье граждан (объекты обязательного медицинского страхования), личность военнослужащих, некоторые виды гражданской ответственности. Услуги по обязательному страхованию могут предоставлять только исключительно государственные страховые организации, а негосударственные страховые компании функционируют в сфере оказания услуг по добровольному страхованию.

Общий объем страховых услуг, оказываемых страховыми компаниями клиентам по различным видам страхования, составляет в мире свыше 2 трлн долл. США в год, при этом в Швейцарии на одного жителя приходится 3097 долл., в США – 2192, в России – 9, в Индонезии – 7,8 долл. в год [1, с. 237].

Страховые компании формируются на основе четырех организационных форм: акционерная; на взаимной основе, при которой каждый держатель полиса является совладельцем на базе страхового полиса (США, Канада, Австралия); взаимный обмен, при котором компания сформирована на кооперативных началах и действует от имени отдельных лиц или компаний; система Ллойд, состоящая из синдикатов, включающая на паях страховые компании и брокерские страховые фирмы (Англия, Германия) [2, с. 373].

Страховое дело, страховой бизнес – представляют предпринимательский бизнес на рынке страховых услуг, главный атрибут финансового рынка в странах развитыми рыночными отношениями. Субъекты страхового рынка как косвенные участники выступают практически на всех крупных сделках различных секторов рынка. Страховой бизнес характеризуется наличием и необходимостью идти на различные риски для достижения поставленных целей и удовлетворения деловых интересов [1].

Страховой бизнес обладает существенной особенностью – он объединяет взаимодействие двух групп субъектов: тех, кто желает в любом деле иметь защиту от рисков с ком-

пенсацией потерь от неудач, вызванных этими рисками, и субъектов предпринимательского финансового бизнеса, которые не могут удовлетворить платежеспособный спрос на страховые услуги. Здесь специфическими субъектами предпринимательского бизнеса становятся предприниматели, основной вид деятельности которых – оказание страховых услуг физическим и юридическим лицам. В цивилизованном мире это специализированные страховые компании, имеющие в своем распоряжении специализированные страховые фонды.

Деятельность страховых компаний в основном направлена на создание и обслуживание страховых фондов, направляемых при необходимости различным субъектам бизнеса в целях защиты от рисков и возмещения убытков. Эти компании отвечают за создание таких фондов, а участники фондов на оговоренных условиях делают взносы в эти фонды. При наступлении страхового события участники фонда получают материальное возмещение убытков из этих фондов. Страховой фонд – совокупность финансовых ресурсов, которые можно использовать для компенсации убытков, возникающих у различных субъектов бизнеса в результате неудачной деловой активности.

Страховые компании строят свой бизнес на страховании клиентов. Под страхованием в общем случае понимают отношения по обеспечению защиты имущественных интересов застрахованных лиц (физических и юридических). Защита интересов клиента происходит за счет страховых фондов, формируемых из добровольных или обязательных взносов физических или юридических лиц – страховых взносов. Страхователи – субъекты страховых отношений, осуществляющие страхование и в соответствии с договором уплачивающие за это полагающиеся взносы (премию). Они могут быть субъектами страховой сделки, а ее объектом является защита их лично или третьих лиц. Страховщики – другая группа субъектов страховых отношений – страховые компании, они принимают на себя обязательства возместить страхователям их убытки, возникающие при наступлении страхового случая. Выгодоприобретатель – граждане, получающие страховую сумму, непосредственно не будучи страхователями или застрахованными. Это лицо часто указывают в договоре страхования, в ином случае – выгодоприобретателем становится наследник по закону.

Договор страхования – двухстороннее соглашение, по которому при наступлении страхового случая страховщик обязуется выплатить страховое обеспечение страхователю или выгодоприобретателю, при этом страхователь обязуется уплачивать и уплачивает страховые взносы в установленные договором сроки. Заключение договора подтверждается получением от страховщика страхового полиса – документа, являющегося ценной бумагой, свидетельствующего о совершении страховой сделки и содержащего информацию об объекте и параметрах этой сделки. Страховая сумма – денежная сумма, устанавливаемая по каждому страховому событию отдельно или по всем страховым событиям вместе. Страховое возмещение (страховое покрытие) – денежная сумма, которую страховщик выплачивает фактически страхователю или выгодоприобретателю, покрывая ущерб после страхового случая. Страховой случай – фактически наступившее событие, обязывающее страховщика выплатить страховое возмещение (страховую выплату) страхователю или третьему лицу в соответствии с договором страхования.

Субъекты бизнеса, участвовавшие в создании и наполнении страхового фонда, при наступлении страхового случая получают страховое возмещение в соответствии с указанной в договоре страховой суммой. Страховые взносы, или суммы, уплачиваемые страхователем страховщику за принятие им обязательств по возмещению ущерба, причиненного страхователю или третьему лицу в процессе произошедших действий – единовременные или периодические платежи, перечисляемые страхователем страховщику, рассчитываемые на основе разработанных страховой компанией тарифов и включающие расходы на обслуживание страхового фонда. В нашей стране действует следующая классификация отраслей страхования, при этом каждая из них содержит несколько видов страхования:

– личное страхование;
– имущественное страхование;
– страхование ответственности.

Личное страхование – это отрасль страхования, обеспечивающая страховую защиту имущественных интересов людей, связанных с их доходами, здоровьем, трудоспособностью и жизнью. Объектами страхования здесь является сама жизнь (дожитие до обусловленного срока в договоре страхания либо смерть), здоровье, трудоспособность и личные доходы физических лиц, которые могут снизиться в семье страхователя или застрахованного им лица по причине смерти, несчастного случая, инфляции. Медицинское страхование рассматривается здесь как специфическая разновидность.

Имущественное страхование –отрасль обеспечивает страховую защиту имущественных интересов страхователей и застрахованных ими лиц, связанных с владением, использованием и распоряжением принадлежащего им имущества и материальных ценностей. Объектом страховой защиты в отрасли выступают различные виды имущества физических и юридических лиц. Страховая защита состоит в полном или частичном возмещении страховщиками матери-

ального ущерба, причиненного имущественным или материальным объектам, интересам участников деловой активности в процессе деятельности фирмы.

Страхование ответственности – это отрасль страхования, обеспечивающая возмещение страхователем потерь, связанных с причинением им вреда по вине третьих лиц (физических или юридических). В этой отрасли объектами страховой защиты являются имущественные и личные деловые интересы страхователей, деловые интересы других субъектов бизнеса, которым может быть причинен ущерб при неправильных действиях или бездействии в процессе осуществлении сделки. В данной отрасли страхования принято выделять две подотрасли: страхование индивидуальной гражданской ответственности и страхование предпринимательских рисков. Так, по страхованию индивидуальной гражданской ответственности владелец автотранспортного средства может за сравнительно невысокую плату приобрести право передачи на страховую компанию выплату материальной компенсации пострадавшим в ДТП, происшедшем с его участием или по его вине.

К объектам страхования предпринимательских рисков относят материальные и финансовые ресурсы, включая инвестиционные, коммерческие (в том числе биржевые, сделки, банковские депозиты), субъектов бизнеса.

Страховой бизнес также включает в свой состав сострахование и перестрахование.

Сострахование заключается в том, что две (и более) страховые компании принимают на совместную страховую защиту крупные (по денежной оценке) риски определенными, согласованными между собой долями, и это отражается в страховом полисе. Страховщики в этом случае называются сострахов щиками, все они подписывают такой общий коллективный полис, выдаваемый страхователю.

Перестрахование – риск выплаты страхового возмещения, взятый на себя страховщиком по договору страхования, которым может им полностью или частично застрахован у другого страховщика (страховщиков) в соответствии с заключенными страховыми компаниями договором перестрахования. В таком случае сторонами страховой сделки (договора) становятся перестрахователь и перестраховщик. Ответственность же перед страхователем по основному договору страхования несет страховщик, поскольку он является субъектом именно этого основного договора.

Новую предпринимательскую фирму, специализировавшуюся на предоставлении страховых услуг, в странах с рыночно ориентированной экономикой создать довольно сложно, однако в 1990-е годы в короткие сроки в России было зарегистрировано более 300 страховых компаний [1, с. 237]. В современных условиях страховые компании создаются, как правило, в виде акционерных обществ, со свободной продажей своих акций. Хорошей репутацией пользуются отечественные страховые компании «Ингосстрах», РОСНО, «Военно-страховая компания», компания «Спасские ворота».

Список литературы

1. Рубин, Ю.Б. Основы бизнеса : учебник / Ю.Б. Рубин. – М. : Маркет Д.С., 2006.

2. Авагян, Г.Л. Деньги, кредит, банки : учеб. пособие / Г.Л. Авагян, Т.М. Ханина. Т.П. Носова. – М. : Магистр, ИНФРА-М, 2011.

«Экономика и менеджмент», Тайланд (Бангкок, Паттайа), 20-30 декабря 2013 г.

Экономические науки

ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ОЦЕНКИ ИМУЩЕСТВЕННОГО СОСТОЯНИЯ ТРАНСПОРТНОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

Симоненко Н.Н., Симоненко В.Н.

Комсомольский-на-Амуре государственный технический университет, Комсомольск-на-Амуре, e-mail: simonenko@knastu.ru

Экономический потенциал предприятия можно охарактеризовать с двух позиций: с позиции его имущественного положения и с позиции его финансового состояния. Эти обе стороны финансового положения предприятия взаимосвязаны: нерациональная структура имущества, его некачественный состав способны привести предприятие к ухудшению финансового положения, и наоборот.

Имущество транспортного предприятия является основой его финансово-хозяйственной деятельности. Анализ состава и динамики имущества позволяет установить размер абсолютного и относительного прироста или снижения всего имущества предприятия и отдельных его видов. Прирост (снижение) активов свидетельствует о расширении (сужении) основной деятельности предприятия [1].

Оценка размещения и структуры имущества предприятия имеет первостепенное значение для определения финансового состояния предприятия. Имущество предназначено для производства и реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг. Создание предприятия как юридического лица предполагает наличие финансовых ресурсов для приобретения необходимого имущества. Чтобы исключить проявление предпосылок финансовой нестабильности, субъект хозяйствования должен создать рациональную структуру имущества и постоянно оценивать