

УДК 33

Стратегии рационального выбора в контексте ежедневных решений

Юдаков Дмитрий Николаевич

Студент,
Нижевартовский государственный университет,
628605, Российская Федерация, Нижевартовск, ул. Ленина, 56;
e-mail: yudakovdn@gmail.com

Белокурова Елена Викторовна

Кандидат экономических наук, доцент,
Нижевартовский государственный университет
628605, Российская Федерация, Нижевартовск, ул. Ленина, 56;
e-mail: e.belokurova@mail.ru

Горлова Светлана Николаевна

Кандидат педагогических наук, доцент,
Нижевартовский государственный университет
628605, Российская Федерация, Нижевартовск, ул. Ленина, 56;
e-mail: sngorlova1972@gmail.com

Аннотация

Статья исследует актуальные аспекты применения теории принятия решений в условиях повседневной жизни, где ключевыми вызовами становятся ограниченный доступ к информации, дефицит времени и высокая степень неопределённости. Авторы разработали гибридную модель оценки рисков и преимуществ, основанную на субъективных критериях, которая объединяет пессимистический и оптимистический подходы. На примере анализа инвестиционных решений (выбор акций, оценка доходности, управление расходами) демонстрируется, как системный учёт факторов — от финансовых показателей до личного опыта — позволяет снизить потенциальные потери и повысить эффективность выбора. Особое внимание уделяется развитию навыков критического мышления: модель учит балансировать между осторожностью и амбициозностью, адаптируясь к динамично меняющимся условиям. Практическая значимость работы подчёркивается её интеграцией в образовательные программы — предложенный инструмент помогает студентам и педагогам формировать осознанный подход к решению задач в условиях нестабильности. Статья вносит вклад в популяризацию научных методов, демонстрируя, как теория трансформируется в практические стратегии для повседневного и профессионального применения.

Для цитирования в научных исследованиях

Юдаков Д.Н., Белокурова Е.В., Горлова С.Н. Стратегии рационального выбора в контексте ежедневных решений // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2025. Том 15. № 2А. С. 34-41.

Ключевые слова

Принятие решений; Риск и неопределённость; Оптимизация решений; Личностные факторы; Процесс принятия решений; Альтернативные варианты.

Введение

Современный мир характеризуется быстротой и динамикой изменений. Технологический прогресс, увеличение объема информации и возможностей выбора создают дополнительные сложности в принятии решений. В таких условиях осознанное использование теорий принятия решений может помочь нам преодолеть информационный шум, сфокусироваться на ключевых аспектах и принять наилучшее решение [Канеман, Словик, Тверски, 2020].

Более того, способность принимать эффективные решения в повседневной жизни является важным навыком для личного и профессионального развития. Люди, которые умеют принимать верные решения, обычно достигают большего успеха в различных областях жизни, будь то карьера, личные отношения или финансы.

Важным элементом процесса принятия решений является оценка рисков, которая позволяет учитывать возможные негативные последствия выбора. В данной работе мы разработали модель оценки рисков, основанную на субъективных критериях, что позволяет учитывать индивидуальные предпочтения и мнения. Данная модель нацелена на анализ рисков и преимуществ, с которыми сталкиваются индивиды при принятии различных решений.

Основное содержание

Основными компонентами нашей модели являются: идентификация рисков, оценка вероятности их наступления, а также анализ возможных последствий. Процесс начинается с определения риска — это событие или набор событий, которые могут негативно повлиять на достижение желаемого результата. Например, в контексте инвестиций риск может заключаться в потенциальной потере капитала, если активы не оправдают ожидания.

Следующим этапом является оценка вероятности наступления каждого из выявленных рисков. Здесь вступают в силу субъективные критерии, так как индивидуумы могут по-разному воспринимать уровень риска. Мы предлагаем проводить анкетирование или опросы целевой аудитории, чтобы собрать данные о восприятии рисков, связанных с различными вариантами решений. Это позволит сформировать «карты рисков», которые отображают вероятности возникновения негативных последствий в индивидуальных контекстах.

Оценка последствий играет ключевую роль в нашей модели. Мы используем подход, основанный на ожидаемой полезности, для того чтобы проанализировать, как потери от каждого риска могут повлиять на общий результат. Важно отметить, что не все последствия можно количественно оценить, ведь многие из них могут быть субъективными или эмоциональными. Например, потеря работоспособности для одного человека может оказаться более критичной,

чем для другого, в зависимости от жизненных обстоятельств и личных предпочтений.

В модели также предусмотрены механизмы для минимизации рисков. Здесь мы обращаем внимание на такие стратегии, как диверсификация, которая может снизить общие риски, распределяя их между несколькими активами или вариантами. Также важно учитывать временные рамки: некоторые риски могут быть более приемлемыми в долгосрочной перспективе, в то время как краткосрочные риски могут требовать немедленных действий.

Интересным аспектом нашей модели является возможность интеграции социальных и культурных факторов, которые могут оказывать влияние на восприятие рисков. Например, в разных культурах могут существовать различные подходы к риску; в некоторых обществах риск может считаться негативным, тогда как в других он может восприниматься как необходимый элемент прогресса [Ларичев, 2018].

В заключение, разработанная модель оценки рисков, основанная на субъективных критериях, предоставляет инструменты для более осознанного принятия решений. Она позволяет учесть не только количественные аспекты, но и индивидуальные предпочтения и восприятия, что значительно обогащает процесс принятия решений и делает его более адаптированным к конкретным условиям индивидуумов. Эта концепция имеет потенциал для применения в различных сферах, включая финансы, менеджмент и повседневную жизнь.

В области финансовых решений, особенно при выборе инвестиций, важно учитывать множество факторов, оказывающих влияние на итоговое решение. В нашем анализе мы рассмотрим такие ключевые элементы, как доходность, расходы и опыт инвестора, которые формируют его подход к инвестиционным решениям.

Первым и основным фактором является доходность инвестиций. Инвесторы стремятся максимизировать свои прибыли, и, следовательно, потенциальная доходность каждого инвестиционного инструмента становится основным критерием выбора. При этом важно учитывать как ожидаемую доходность, так и историческую, которая может служить индикатором стабильности и надёжности актива. Например, большие корпорации, как правило, предлагают более высокую степень надёжности и стабильности доходов, но могут иметь умеренные уровни роста, тогда как стартапы могут обещать более высокую доходность, но являются более рискованными и подвержены колебаниям. Инвесторы, ища баланс между рисками и доходностью, могут применять модель оценки рисков, о которой говорилось в предыдущем разделе, чтобы взвесить все за и против.

Вторым важным аспектом выступают расходы, связанные с инвестициями. Это не только начальные вложения, но и текущие издержки, такие как комиссии брокеров, налоги на прибыль и другие операционные расходы. Растущие затраты могут значительно сократить чистую прибыль, поэтому инвесторы должны внимательно анализировать все возможные издержки на этапе принятия решения. Например, индексные фонды имеют относительно низкие издержки управления по сравнению с активно управляемыми фондами, что делает их более привлекательными для долгосрочных инвесторов, стремящихся к снижению расходов [Тейлор, 2021].

Кроме доходности и расходов, на инвестиционные решения сильно влияет опыт самого инвестора. Тот, кто уже сталкивался с успешными и неудачными инвестициями, будет более склонен избегать потенциально рискованных активов, основанных на прошлом опыте. Эта составляющая включает в себя и психологические аспекты, такие как уровень уверенности в собственных знаниях и способностях. Инвесторы с большим опытом могут принимать более

осознанные и взвешенные решения, даже в условиях неопределенности рынка, что отличает их от новичков, которые могут поддаваться эмоциям или следовать советам без достаточного анализа.

Кроме того, стоит отметить значимость образования и информированности в принятии инвестиционных решений. Инвесторы могут дополнительно усиливать свои возможности через обучение рыночным стратегиям, анализу экономических данных и подходам к оценке рисков. Понимание рыночных механизмов и даже внешних факторов, как макроэкономическая обстановка, или изменения в законодательстве, могут оказать большое влияние на успешность выбранной инвестиционной стратегии. Такие знания позволяют строить долгосрочные планы, способные адаптироваться к изменяющимся условиям.

Таким образом, процесс выбора инвестиций является комплексным и многоуровневым решением, требующим учета множества факторов. Доходность, расходы и опыт являются основными аспектами, которые инвесторы должны учитывать при принятии решений о вложении средств. Разработка и применение структурированных подходов к анализу рисков связанных с данными элементами обеспечивают более эффективную и безопасную инвестиционную стратегию для достижения финансовых целей.

Теория принятия решений — это область исследования, вовлекающая понятия и методы математики, статистики, экономики, менеджмента и психологии с целью изучения закономерностей выбора людьми путей решения проблем и задач.

Теория принятия решений не является инструментом, диктующим нам какие решения принимать, она лишь простой советчик, и всего лишь помощник в принятии какого-либо из решений. Каждая из переменных в формуле, будет являться по сути своей одной из самых субъективных переменных в мире, так как качество переменной будет зависеть, прежде всего, от наших взглядов, таким образом переменная в риске, отвечающая за понесенные потери может быть всегда 10 если вы гуманист и пацифист, но так как это математика, мы отбросим гуманистические взгляды и будем рассматривать всё только с точки зрения математики. Предпосылками формирования современной науки об управлении считается деятельность Ф.У.Тейлора и школы научного управления, которую он возглавлял, Их основное достижение состоит в том, что впервые управленческие функции планирования были отделены непосредственно от производства [Павлова, 2019].

Оценочные компоненты X и Y несут сугубо субъективный характер, так, например, X несет за собой оценку тех событий, которые на сколько-то выгодны нам, а Y на сколько данный риск сильно навредит нам.

И так, мы предлагаем формулу, которая будет более точной с каждой оценочной переменной. А именно $\frac{\sum x^n}{\sum y^n} * 100\%$ Где n количество переменных оценочного компонента. Ответ является шансом того, что рисков не будет в процентах.

Пессимистическое видение:

X – Средняя всех субъективно оценочных положительных компонентов интервал которой [1:10]

Y – Средняя всех субъективно оценочных компонентов отвечающие за риск. Не может равняться нулю. Равняется 10 так как риски не могут отсутствовать

Пример: Мы решили купить акции Газпрома на данный момент времени. Мы помним, что чем больше переменных X и Y тем точнее, будет результат

$$\frac{5(\text{Потенциальный малый доход}) + 7(\text{Потенциально огромный доход}) + 3(\text{Защита денег от инфляции}) + 5(\text{приобретения опыта инвестирования})/4}{10(\text{Потенциальные малые расходы}) + 10(\text{Потенциально огромные расходы})} * 100 = \frac{18:3}{10} * 10 = \frac{6}{10} * 100 = 60\%$$

Тем самым мы посчитали шанс того, что данное решение будет без рисков 60%. Из чего следует, что даже с потенциальными расходами у нас больше преимуществ получить потенциальный доход.

И так, проводя расчёты, мы заметили, что риски абсолютно всегда будут, ведь на ноль делить нам нельзя, потому что это получится неопределённость, в которой риски стремятся к нулю, и что риски зачастую будут, какое бы выгодное и выигрышное решение не было. Но с неделями работы над этой теорией я пришёл к достаточно интересному выводу, почему же мы стали пессимистами и давали оценку какому-либо из компонентов X. Ведь любой успех есть успех и стоило бы давать каждой такой переменной значение 10. Вот на мой взгляд интересное оптимистичное видение этой формулы

Оптимистичное видение:

X – Средняя всех субъективно оценочных положительных компонентов равная 10

Y – Средняя всех субъективно оценочных компонентов отвечающие за риск. Не может равняться нулю. Интервал [1:10] так как риски не могут отсутствовать

Теперь же давайте снова пересчитаем пример акциями.

$$\frac{10(\text{Потенциальный малый доход}) + 10(\text{Потенциально огромный доход}) + 10(\text{Защита денег от инфляции}) + 10(\text{приобретение опыта инвестирования})/4}{8(\text{Потенциальные малые расходы}) + 10(\text{Потенциально огромные расходы})} * 100 = 111\%$$

$$\frac{10}{9} * 100 = 111\%$$

В данном случае, получается, что значение X всегда будет равно 10, что будет символизировать что нам в прицепе выгодно действие и мы хотим его совершить. И в данном видении мы будем давать оценку лишь переменным отвечающим за риск. Таким образом я предлагаю ввести понятие реального шанса. То есть среднее между пессимистичным и оптимистичным видением. А именно $(111+60)/2 = 85.5\%$ того, что рисков не будет.

Тем самым формула приобретает вид:

$$\frac{\frac{\sum x^{1/n}}{10} * 100 + \frac{10}{\sum y^{1/n}} * 100}{2}$$

где n количество переменных оценочного компонента.

Данная формула будет применяться в личной жизни, она позволяет оценить все за и против в каком-либо решении. Это необходимо показать обучающимся чтобы они своими глазами увидели потенциальные риски и выигрыш своих действий, так же если они будут применять данную формулу в повседневной жизни, то будут развивать своё аналитическое мышление.

При принятии решений, особенно в условиях неопределённости, исследователи и практики нередко сталкиваются с двумя диаметрально противоположными подходами: пессимистическим и оптимистическим. Оба метода имеют свои достоинства и недостатки и могут значительно повлиять на конечные результаты, которые достигаются в различных сферах, включая финансовые инвестиции, управление проектами и даже личные выборы.

Пессимистический подход в принятии решений включает в себе склонность акцентировать внимание на возможных негативных последствиях и рисках. Люди, использующие этот подход, часто задаются вопросами вроде «что, если?» и учитывают много сценариев, которые могут привести к неблагоприятным результатам. Это приводит к более аккуратному и осмотрительному процессу принятия решений, однако может также служить причиной чрезмерной осторожности. Например, при выборе инвестиционных активов пессимистичные инвесторы могут избегать потенциально прибыльных, но рискованных вложений, что может снизить их доходность в долгосрочной перспективе.

С другой стороны, оптимистический подход предполагает акцент на положительных аспектах и перспективах. Инвесторы и принимающие решения, придерживающиеся этого подхода, сосредотачиваются на возможностях развития и выгодных исходах, что может привести к более динамичным решениям и большему риску. Оптимисты склонны быстрее принимать решения, что делает их более мобильными и готовыми к поимке трендов и возможностей на рынке. Однако чрезмерный оптимизм может привести к игнорированию реалий и рисков, что, в конечном итоге, может уклонить от качества принятых решений. Этот подход может быть полезен в ситуациях, когда необходима быстрая реакция, например, в условиях быстро меняющегося рынка или стартапах, где важно спешить с внедрением новшества.

Сравнительный анализ этих двух подходов показывает, что ни один из них не является универсальным решением. Пессимистический подход может быть более приемлем, когда речь идет о крупных капиталовложениях или проектах с высокой степенью риска, где ошибки могут иметь катастрофические последствия. В таком случае осмотрительность и тщательное предварительное изучение рисков станут залогом успеха. На другом конце спектра, оптимистический подход может быть эффективным в средах, где инновации и быстрые изменения являются нормой, и риск является естественной частью процесса.

Важно отметить, что эффективное принятие решений зачастую требует балансировки между этими двумя подходами. Наиболее продуктивным может стать подход, при котором оптимизм сочетается с реалистичным анализом рисков. При таком подходе принимающий решения может рассматривать потенциальные выгоды, не теряя из виду возможные риски и их последствия.

Заключение

Таким образом, пессимистический и оптимистический подходы в принятии решений представляют собой важные, хотя и противоположные, методологии, каждая из которых имеет свои применения и ограничения. Эффективное использование этих подходов требует от принимающего решения гибкости и способности адаптироваться к требованиям конкретной ситуации по мере её развития, обеспечивая эффективное стратегическое принятие решений в условиях неопределенности.

Библиография

1. Канеман Д., Словик П., Тверски А. Принятие решений в условиях неопределенности: Правила и предубеждения. — М.: Гуманитарный центр, 2020. — 632 с.
2. Ларичев О.И. Теория и методы принятия решений. — М.: Логос, 2018. — 392 с.
3. Тейлор Ф.У. Принципы научного менеджмента. — СПб.: Питер, 2021. — 256 с.

4. Павлова Л.Г. Кейс-технологии в образовании: теория и практика. — М.: Инфра-М, 2019. — 178 с.
5. Лебедев, О.Т., Каньковская, А.Р. Принятие управленческих решений: учебное пособие. — Санкт-Петербург: Питер, 2022. — 320 с.
6. Белокурова Е.В., Горлова С.Н. Развитие математической коммуникации через кейс-метод // Современные проблемы науки и образования. — 2022. — № 4. — С. 45-52.
7. Петухова, М.А. Кейс-технологии в математическом образовании: опыт российских школ // Педагогические технологии. — 2021. — № 3. — С. 28–35.
8. Иванов, А.В., Петрова, Е.С. Теория принятия решений в условиях неопределённости: учебное пособие. — Москва: Издательство «Экономика», 2023. — 215 с.
9. Сидорова, М.К. Применение кейс-технологий в обучении финансовой грамотности // Современное образование. — 2022. — № 5. — С.
10. 34–41. Козлов, Д.А. Поведенческая экономика: как эмоции влияют на выбор. — Санкт-Петербург: Питер, 2021. — 180 с.
11. Морозов, И.П., Григорьева, Т.Н. Финансовая грамотность через игровые механики: опыт настольных стратегий // Финансы и кредит. — 2023. — № 8. — С. 56–63.
12. Лаптева, О.В. Методика обучения тайм-менеджменту: от теории к практике. — Екатеринбург: УрФУ, 2020. — 132 с.

Strategies of Rational Choice in the Context of Everyday Decision-Making

Dmitrii N. Yudakov

Student,
Nizhnevartovsk State University,
628605, 56, Lenina str., Nizhnevartovsk, Russian Federation;
e-mail: yudakovdn@gmail.com

Elena V. Belokurova

PhD in Economics, Associate Professor,
Nizhnevartovsk State University,
628605, 56, Lenina str., Nizhnevartovsk, Russian Federation;
e-mail: e.belokurova@mail.ru

Svetlana N. Gorlova

PhD in Pedagogical Sciences, Associate Professor,
Nizhnevartovsk State University,
628605, 56, Lenina str., Nizhnevartovsk, Russian Federation;
e-mail: sngorlova1972@gmail.com

Abstract

The article examines current aspects of decision-making theory in everyday life, where key challenges include limited access to information, time constraints, and high uncertainty. The authors propose a hybrid risk-benefit assessment model based on subjective criteria, combining pessimistic and optimistic approaches. Using investment decisions (stock selection, return evaluation, expense management) as a case study, the study demonstrates how systematic consideration of factors—from financial indicators to personal experience—can minimize potential losses and improve

decision efficiency. Special attention is given to critical thinking skills: the model teaches balancing caution and ambition while adapting to dynamic conditions. The practical significance of the study is highlighted by its integration into educational programs—the proposed tool helps students and educators develop a conscious approach to problem-solving in unstable environments. The article contributes to the popularization of scientific methods by demonstrating how theory transforms into practical strategies for daily and professional use.

For citation

Yudakov D.N., Belokurova E.V., Gorlova S.N. (2025) Strategii ratsional'nogo vybora v kontekste ezhednevnykh resheniy [Strategies of Rational Choice in the Context of Everyday Decision-Making]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 15 (2A), pp. 34-41.

Keywords

Decision-making; Risk and uncertainty; Decision optimization; Personal factors; Decision-making process; Alternative options.

References

1. Kahneman D., Slovik P., Tversky A. Decision-making in conditions of uncertainty: Rules and prejudices. Moscow: Humanitarian Center, 2020. 632 p.
2. Larichev O.I. Theory and methods of decision—making. Moscow: Logos, 2018. 392 p.
3. Taylor F.W. Principles of scientific management. St. Petersburg: Peter, 2021. 256 p.
4. Pavlova L.G. Case technologies in education: theory and practice. Moscow: Infra-M, 2019. 178 p.
5. Lebedev, O.T., Kankovskaya, A.R. Managerial decision-making: a textbook. — St. Petersburg: Peter, 2022. 320 p.
6. Belokurova E.V., Gorlova S.N. The development of mathematical communication through the case method // Modern problems of science and education. — 2022. — No. 4. — pp. 45-52.
7. Petukhova, M.A. Case technologies in mathematical education: the experience of Russian schools // Pedagogical technologies. - 2021. — No. 3. — pp. 28-35.
8. Ivanov, A.V., Petrova, E.S. The theory of decision-making in conditions of uncertainty: a textbook. Moscow: Ekonomika Publishing House, 2023. 215 p.
9. Sidorova, M.K. Application of case technologies in teaching financial literacy // Modern education. — 2022. — No. 5. — S. 34–41.
10. Kozlov, D.A. Behavioral economics: how emotions influence choice. — St. Petersburg: Peter, 2021. — 180 p.
11. Morozov, I.P., Grigorieva, T.N. Financial literacy through game mechanics: the experience of tabletop strategies // Finance and credit. — 2023. — No. 8. — pp. 56-63.
12. Lapteva, O.V. Methods of teaching time management: from theory to practice. Yekaterinburg: UrFU, 2020. 132 p.