

РАЗРЫВЫ В ШКАЛЕ ВЕРОЯТНОСТЕЙ. НОВЫЙ ПОДХОД ДЛЯ РЕШЕНИЯ СТАРЫХ ПРОБЛЕМ

Харин А.А.

временная Гуманитарная Академия, Россия, 109029, г. Москва, ул. Нижегородская, д. 32, Тел.: (095) 944-56-49, E-mail: aaharin@yandex.ru

В [1] были доказаны теоремы о существовании разрывов у границ конечных интервалов и у границ шкалы вероятностей. Теоремы и их применения были представлены в 2010 году на пяти Российских и международных конференциях. Теоремы позволяют, в т.ч., обосновать новые результаты в экономической теории, полученные, начиная с [2].

Возможность существования разрывов в шкале вероятностей должна проявляться и, действительно, проявляется в экономической реальности. Широко известен целый ряд фундаментальных парадоксов теории полезности (см., напр., [3]), обусловленных возможностью существования этих разрывов. Как отмечено в [4], эти парадоксы, несмотря на многолетние усилия, до сих пор адекватно не решены современной экономической теорией.

В большинстве этих парадоксов наибольшие отклонения от предсказаний теории вероятностей наблюдались вблизи границ шкалы вероятностей. Из существования разрывов у границ шкалы вероятностей следует, что у каждой границы вероятность будет смещена на величину разрыва от границы - к середине шкалы.

Это соответствует результатам экспериментов и позволяет с единой точки зрения и без дополнительных предположений объяснить рассматриваемые парадоксы, в т.ч. парадокс Алле, "equity premium puzzle", преувеличение малых и преуменьшение больших вероятностей, проблему неприятия риска, "парадокс четырех областей" и другие парадоксы и проблемы.

Литература.

1. Харин, А.А. Теорема о существовании разрывов в шкале вероятностей // IX Международная конференция по финансово-актуарной математике и эвентоконвергенции технологий, Красноярск, 2010.
2. Харин, А.А. К анализу одного из парадоксов экономической теории // Научные труды Института послевузовского профессионального образования СГА. Гуманитарные науки, выпуск 7, 2003. Стр. 52-58.
3. Allais M., O. Le comportement de l'homme rationnel devant le risque: critique des postulats et axiomes de l'école Américaine // *Econometrica* v. 21, 1953. pp. 503-46.
4. Kahneman D., Thaler R. Anomalies: Utility Maximization and Experienced Utility // *Journal of Economic Perspectives* v. 20, # 1, 2006. pp. 221-34.