

І.О. КОНСТАНТИНОВ, О.Є. ГОЛОСКОКОВ, канд. техн. наук, професор

Розпізнавання фінансового стану підприємства в умовах ризику

Одним з важливих умов ефективного функціонування підприємства є своєчасна об'єктивна оцінка його фінансового стану, тому для цього проводиться фінансовий аналіз. У розпізнаванні фінансового стану підприємства зацікавлені як саме підприємство та його фінансово-економічні служби, так й акціонери, інвестори, податкова служба, постачальники [1].

Оцінки фінансового стану підприємства можна об'єктивно здійснити тільки за допомоги комплексу показників. Сучасна система показників діяльності організації налічує кілька сотень індексів та коефіцієнтів, а також спостерігається зростання складності внутрішніх і зовнішніх умов діяльності підприємства. Джерелами інформації для розпізнавання фінансового стану є форма № 1 «Бухгалтерський баланс» і форма № 2 «Звіт про фінансові результати».

Постановка завдання дослідження. Вихідною інформацією для рішення завдання розпізнавання є опис підприємства у вигляді вектора фінансових показників $X = (x_1, x_2, \dots, x_n)$.. Всі класи станів S_1, S_2, \dots, S_m задані, описані ознаками : $\{X_{1r}, X_{2r}, \dots, X_{nr}\} \subset S_r; r = \overline{1, m}$ [2].

Характерною особливістю досліджуваного завдання є наявність елемента випадковості у вихідних статистичних даних. Відповідно до можливих значеннями введених показників, в результаті проведення розпізнавання, фінансовий стан підприємства може бути віднесено до одного з п'яти класів: абсолютний успіх, нормально стійкий стан, задовільний стан, нестабільний стан, банкрутство. Необхідно фінансовий стан підприємства віднести до одного з наявних класів [3].

На основі отриманих результатів розпізнавання фінансового стану підприємства, суб'єкти ринкових відносин можуть зробити висновки про те, в якому стані перебуває підприємство. Ці дані сприяють оцінці діяльності підприємства, підготовці рішень про коригування фінансової політики підприємства або прийняття рішення про реалізацію планів щодо підприємства [4].

Для рішення завдання розпізнавання фінансового стану підприємства в роботі пропонується використовувати такі підходи: стохастичну теорію розпізнавання образів; нейромережеву технологію обробки інформації; підхід, заснований на застосуванні теорії нечітких множин [4]. Зазначені підходи є основою для розробки математичного, алгоритмічного та програмного забезпечення системи розпізнавання.

Список літератури:

1. *Пястолов, С.М.* Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Академия, 2004. – С 176 – 179
2. *Ту Дж., Гонсалес Р.* Принципы распознавания образов. – М.: Мир, 1978. – С 98 – 99.
3. *Поддєрьогін, А.М.* Фінанси підприємств. – К.: КНЕУ, 1999. – С. 15
4. *Шелудько, В.М.* Фінансовий менеджмент: Підручник. – К.: Знання, 2006. – С 78 – 79
4. *Поддєрьогін, А.М.* Фінанси підприємств. – К.: КНЕУ, 1999. – С. 15