

# ПОСТРОЕНИЕ МАТЕМАТИЧЕСКОЙ МОДЕЛИ ДЛЯ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА ПРЕДПРИЯТИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СТАТИСТИЧЕСКОГО ПОДХОДА

**Кошкина Г.В.**

ФГБОУ ВПО Тверской государственный технический университет  
Ф-т информационных технологий, каф. Информатики и прикладной математики  
E-mail: GKoshkina@rambler.ru  
Тверь, тел. (4822) 449190

Современные тенденции в теории и практике финансового анализа связаны с проблемой модификации системы финансовых коэффициентов, приведением этой системы к форме, удобной для принятия адекватных управленческих решений в области финансового менеджмента. В этом направлении существует несколько подходов: агрегирование связанных между собой финансовых коэффициентов и отбор финансовых коэффициентов, которые наиболее полно и всесторонне характеризуют финансовое состояние предприятия.

В настоящем исследовании использован статистический подход, в качестве информационной базы которого были использованы сведения о предприятиях промышленности Тверской области за несколько лет. После проведенного корреляционного анализа в качестве независимых переменных были выбраны два отношения: текущих активов к чистой сумме продаж ( $K_1$ ) и чистой прибыли к общим активам ( $K_2$ ).

С помощью программы Регрессия была найдена линейная комбинация двух переменных, описывающей наилучшим образом различия между обанкротившимися предприятиями и финансово успешными:

$$\text{Банкротство} = 0,012 + 0,938 * K_1 - 1,685 * K_2$$

В итоге, после проведенного анализа, получили, что 75% фирм были классифицированы моделью верно. Данный показатель признан достаточным, соответственно можно использовать модель дальше для определения успешности других фирм.