

# ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ НА ОСНОВЕ САМООРГАНИЗУЮЩИХСЯ КАРТ

Кириллов К.В., Кармазин В.Н.<sup>1</sup>

КубГУ, РФ, 350040, Краснодар, ул. Ставропольская 149, k.kirillov@mail.ru

<sup>1</sup> КубГУ, РФ, 350040, Краснодар, ул. Ставропольская 149, karmazin@kubsu.ru

При исследовании экономической деятельности предприятия возникает вопрос оценки его экономической состоятельности и устойчивости. Финансовая устойчивость предприятия – есть его способность отвечать по взятым на себя обязательствам и возможность развития, не превышая определенного уровня риска.

Базовая идея данного исследования состоит в том, что на основе выборки реальных предприятий, с известным финансовым состоянием, из различных сфер деятельности, необходимо построить систему классифицирующих правил, для диагностики финансового состояния предприятия.

В качестве средств классификации были выбраны коэффициентный анализ, нейронные сети, персептрон, кластерный анализ. Атрибутами составленной базы являются 14 относительных показателей ликвидности, устойчивости и рентабельности и 7 абсолютных показателей в виде опорных точек из экспресс-анализа по методике Грачева А.В. [1-2]., все эти показатели были рассчитаны на основе годового бухгалтерского баланса (форма отчета №1).

Для поиска правил логического вывода использовались инструментальные системы: SEE5, Statistica 6.0 и Deductor 5.2 от компании Basegroup. Все три системы в качестве основных узлов дерева логического вывода предлагает коэффициенты текущей ликвидности на начало текущего периода и коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности и точку двукратной, рассчитываемые следующим образом,

$$КТЛн = \frac{\text{оборотные активы (строка 290)}}{\text{краткосрочная задолженность (сумма строк 610, 620, 630)}}, \quad КВП = \frac{КТЛк + 0,5 (КТЛк - КТЛн)}{2}.$$

Расширение выборки с 50 до 500 методом генерации новых предприятий, с учетом известных интервалов, дает ухудшение диагностирующим правилам вывода.

Можно отметить, что классификация по всем коэффициентам и по опорным точкам в отдельности полностью совпадает, что говорит о более высокой дискриминирующей способности абсолютных коэффициентов. Стоит отметить, что для определения финансовой устойчивости предприятия достаточно знать, как измениться показатель текущей ликвидности предприятия и соотношение внеоборотных и текущих активов к долгосрочным обязательствам.

## Литература

1. Грачев А.В. Экспресс-анализ финансовой устойчивости предприятия. – М.: Издательство «Дело» и «Сервис», 2005 г.-263 с.
2. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Р. С. Сайфулин, Е.В. Негашев. – М.: ИНФРА-М, 2001.