**Панасенко Оксана Володимирівна. Моделі оцінки і аналізу схильності підприємства до банкрутства : Дис... канд. наук: 08.00.11 – 2007**

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | **Панасенко О.В. Моделі оцінки і аналізу схильності підприємства до банкрутства. – Рукопис.**  Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.00.11 – математичні методи, моделі та інформаційні технології в економіці. – Харківський національний економічний університет, Харків, 2007.  У дисертаційній роботі запропоновано комплекс економіко-математичних моделей оцінки і аналізу схильності підприємства до банкрутства, який включає моделі оцінки схильності підприємства до банкрутства, побудовані за допомогою нечітких нейронних мереж, вдосконалений механізм розробки і прийняття антикризових управлінських рішень та модель оцінки доцільності і ефективності впровадження заходів по попередженню банкрутства, побудовану на основі методів нечіткої логіки.  Розроблений в дисертаційній роботі комплекс економіко-математичних моделей дозволяє своєчасно виявляти загрозу банкрутства, розробляти відповідні антикризові заходи та оцінювати їх ефективність. Це дає змогу підприємству бути конкурентоспроможним, успішно функціонувати на ринку та попереджати кризу і банкрутство з мінімальними витратами. | |
| |  | | --- | | В дисертаційній роботі вирішено актуальне науково-практичне питання щодо оцінки схильності підприємства до банкрутства на основі побудови комплексу економіко-математичних моделей, які дозволяють своєчасно спрогнозувати загрозу банкрутства та попередити його. В результаті проведеного дисертаційного дослідження отримані наступні результати:   1. Проблема банкрутства вітчизняних підприємств потребує ефективних механізмів розв’язання, оскільки банкрутство окремого суб’єкта господарювання має суттєві негативні наслідки на всіх рівнях економіки: від мікро- до макрорівня. 2. Існуючі моделі діагностики загрози банкрутства підприємства дозволяють визначити клас кризи, до якого відноситься підприємство, однак в багатьох випадках таку однозначну оцінку зробити досить важко. Це обумовлено нечіткістю границь класів фінансової кризи на підприємстві. 3. Розробка послідовності етапів побудови комплексу адаптивних економіко-математичних моделей на основі нечіткої логіки дозволить з певною вірогідністю визначати клас кризи на підприємстві та розробити і впровадити найбільш ефективні заходи по запобіганню банкрутству. 4. Запропонована система показників фінансового стану для побудови моделей оцінки схильності підприємства до банкрутства включає найбільш інформативні показники: коефіцієнт фінансової незалежності (автономії), коефіцієнт оборотності власного капіталу, рентабельність виробничих фондів, коефіцієнт мобільності активів, які характеризують різні аспекти діяльності підприємства, що дозволить підвищити якість моделі оцінки загрози банкрутства. 5. Адаптивні моделі прогнозування показників фінансового стану підприємства дозволяють визначити загрозу банкрутства підприємства у наступних періодах, що дає змогу своєчасно запобігти виникненню та розвитку фінансової кризи на підприємстві. 6. Побудовані адаптивні моделі оцінки схильності підприємства до банкрутства за допомогою нечітких нейронних мереж дозволяють визначити приналежність досліджуваного підприємства з певною вірогідністю до одного з класів кризи, що підвищує точність оцінки загрози банкрутства і дає змогу своєчасно його попередити. 7. Запропонований механізм розробки і прийняття антикризових управлінських рішень дозволить визначати причини кризи на підприємстві та розробляти і впроваджувати комплекс антикризових заходів в залежності від класу кризи, в який потрапило підприємство. Це дасть змогу своєчасно локалізувати кризовий стан та попереджати неплатоспроможність і банкрутство підприємства. 8. Існуючі методи оцінки ефективності санації використовують окремо кількісні або якісні критерії. Це обумовлює необхідність розробки моделі оцінки ефективності санації на основі методів нечітких множин, яка дає змогу оцінити ефективність санації використовуючи одночасно як кількісні, так і якісні показники, що дозволить підвищити якість оцінки. 9. Для оцінки ефективності антикризових заходів побудовано економіко-математичну модель на основі нечіткої логіки, яка дає можливість підприємству вибирати і впроваджувати найбільш ефективний комплекс санаційних заходів. | |