

# ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ ЗАПРОПОНОВАНИХ РІШЕНЬ ЗА ДОПОМОГОЮ МЕТОДУ КОРЕЛЯЦІЙНО-РЕГРЕСІЙНОГО АНАЛІЗУ

Федотова А.О.

*Республіканський вищий навчальний заклад*

*«Кримський гуманітарний університет»,*

*м. Ялта*

Управління фінансовою стійкістю передбачає прийняття управлінських рішень для підвищення фінансового стану підприємства взагалі. Але проблема оцінки ефективності запропонованих рекомендацій, щодо підвищення фінансової стійкості в науковій літературі представлена недостатньо, що обумовлює актуальність досліджуємої теми.

Значну увагу дослідженню фінансової стійкості підприємства приділили такі вітчизняні вчені: Бланк І.А., Поддєрьогін А.М., Філімоненков О.С., Кірейцев Г.Г., Тарасенко Н.В., Павловська О.В., Ізмайлова К.В.

Для оцінки ефективності запропонованих рекомендацій виникає необхідність розробки моделі оптимізації фінансової стійкості за допомогою кореляційно-регресійного аналізу [1, с. 16].

На першому етапі необхідно запропонувати ввести такі позначення:  $x_1$  – коефіцієнт автономії;  $y_1$  – коефіцієнт фінансової залежності;  $x_2$  – коефіцієнт поточних зобов'язань;  $y_2$  – коефіцієнт фінансової стабільності;  $x_3$  – коефіцієнт маневреності власного капіталу;  $y_3$  – коефіцієнт забезпечення власними коштами.

Складаємо найпростішу економічну модель [2, с.152]:

$$y = ax + b, \quad (1)$$

де  $y$  – значення результативного показника, який знаходиться під впливом факторної ознаки;  $x$  – факторна ознака;  $a$ ,  $b$  – параметри рівняння регресії;  $a$  – показує, на скільки зміниться результативний показник при зміні факторну на одиницю.

Для розрахунку параметрів рівняння регресії вирішуємо систему нормальних рівнянь.

$$Qy = na + vQx, \quad (2)$$

$$Qxy = aQx + vQx, \quad (3)$$

де  $n$  – період часу.

Таким чином, запропонована модель оптимізації фінансової стійкості на основі кореляційно-регресійного аналізу дозволить активно впливати на рівень фінансової стійкості, підвищувати його до мінімально необхідного, а якщо він фактично перевищує мінімально необхідний рівень, – використовувати цю ситуацію для поліпшення структури активів і пасивів.

## **Література:**

1. Мальцев А. С. Оптимизационные методы управления ликвидностью компании / А. С. Мальцев, Л. В. Горбатова // Финансовый менеджмент. – 2011. – №3. – С. 16-30.

2. Лещинський О. Л. Економетрія: Навч. посібник / О. Л. Лещинський. В.В. Рязанцева. – К.: МАУП. – 2010. – 208 с.