

Моделі системної динаміки пов'язують цикл продуктивних інновацій із інноваціями відповідного виробничого процесу. Вони слугують ефективним інструментом підтримки процесу стратегічного планування. Хоча моделі і потребують подальшого розвитку та доопрацювання, вже на цій стадії вони надають чітку картину динаміки продуктивних та процесних інновацій виробничих компаній, ілюструючи їх взаємозалежність. Моделями також показана важливість гнучкого процесу виробництва та адміністративних методів, вплив складності асортименту продукції на інноваційні процеси, і т.д.

Завдяки моделюванню було встановлено, що більш успішними на ринку є компанії з режимною політикою, чіткою методикою і структурою виробництва продукції. Емпіричні результати досліджень показують, що інтегровані стратегії, здійснені координовано та послідовно, можуть підвищувати рівень розвитку як продукції так і процесів компанії.

Ймовірно, подальші ступені розвитку системи підтримки прийняття рішень на основі моделей системної динаміки забезпечать більш ефективний процес прийняття рішень виробничих компаній. Наступним кроком бачиться знаходження методів для переходу до стислих інноваційних виконавчих циклів за допомогою інтегрованих продуктивно - процесних стратегій. Це призведе до підвищення ефективності виробництва українських компаній, що особливо актуально за умов світової економічної кризи.

## **БАЙЄСІВСЬКИЙ КЛАСИФІКАТОР ЯК ІНСТРУМЕНТ МОДЕЛЮВАННЯ РИЗИКУ БАНКРУТСТВА БАНКІВ УКРАЇНИ**

Писанець К. К.

Київський національний університет технологій та дизайну

Одним з найбільш комплексних ризиків суб'єктів банківської діяльності є ризик банкрутства (неплатоспроможності), що являється не лише характеристикою їх поточного стану справ, а й показує здатність до подальшого ведення діяльності.

На ризик банкрутства впливає ряд внутрішніх та зовнішніх факторів, що визначаються якістю управління, системами прийняття рішень, політичною та економічною ситуацією в країні тощо. Важливість дослідження методів оцінки банківських ризиків, зокрема ризику банкрутства банків, обумовлене необхідністю оцінки стабільності функціонування банківських установ, що підтвердила остання Світова економічна криза, а також розвитком методів моделювання та технічних можливостей їх реалізації.

На сьогодні проблема визначення методів оцінки ризиків банкрутства має суттєві наукові здобутки у сфері теоретичного аналізу та економіко-математичного моделювання. Дослідженням зазначеної вище проблеми займалися вітчизняні вчені Пацера М., Міщенко В., Камінський А., Потійко Ю., Раєвська Т., Максименко Ю., Примостка М., та зарубіжні вчені Ю Чанг Ху,

Джоріон П., Смітсон В., Віл Форд Д. та Джейк Анселл, Джинні Мак, Кучерова О., Корнілов Ю., Севрук В., Чорних С. та інші. Проте, дослідження вище наведених вчених були присвячені або вивченню теоретичних аспектів ризику банкрутства, або ж його розрахунку для підприємств, зокрема, роздрібною торгівлі. Ми пропонуємо дослідження проблеми оцінки ризику банкрутства у банківській сфері.

На сучасному етапі для моделювання ризиків часто застосовуються методи, що використовують історичні дані та базуються на ймовірнісних характеристиках. У роботі досліджується метод оцінки ризику банкрутства банків, реалізований за допомогою наївного байєсівського класифікатора, що враховує специфіку українського банківського ринку.

У дослідженні було здійснено відбір незалежних показників, що характеризують діяльність банків України, формалізовано умови банкрутства, визначено найбільш ефективні набори параметрів, побудовано дискримінантну функцію на основі наївного байєсівського класифікатора та підраховано класифікатор  $K$ , що дає можливість визначати рівень ризику банкрутства банку. Основною перевагою методу є можливість його використання при обмежених статистичних даних, а недоліком – значні помилки, що можуть виникати при високій неоднорідності вибірок.

#### Література

1. Закон України “Про банки і банківську діяльність” від 20.03.1991р. №872–ХІІ зі змінами та доповненнями // Збірник законодавства з підприємницького права України. Збірник нормативних актів. – К.: Атака - 2000. – С. 312-318.
2. Камінський, А.Б. Моделювання фінансових ризиків: Монографія. – К.: Видавничо-поліграфічний центр "Київський університет", 2006. – 304 с.
3. Черняк О.І. Техніка вибірових досліджень. – К.:МІВВЦ, 2001. – 248с.
4. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / Под ред. А.А. Лобанова и А. В. Чугунова. – М: Альпина Паблицер, 2003. – 786 с.
5. McCallum, A. and Nigam K. «A Comparison of Event Models for Naive Bayes Text Classification». In AAAI/ICML-98 Workshop on Learning for Text Categorization, pp. 41-48. Technical Report WS-98-05. AAAI Press. 1998.
6. [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)

## СИТУАЦІЙНЕ МОДЕЛЮВАННЯ БІЗНЕС-ПРОЦЕСІВ СТРАХОВОЇ ОРГАНІЗАЦІЇ

Клепікова О. А.

Одеський державний економічний університет

Страховий бізнес – потужна сфера економіки. Професійним учасникам страхового ринку необхідно мати максимально наближене до реальності уявлення про стан справ у компанії та її майбутнє. Без цього неможливо