

Богданова Т.К., Мамедова С.В.

Москва, НИУ ВШЭ

bogtan@mail.ru

МОДЕЛИРОВАНИЕ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ

В работе предложен подход к прогнозированию платежеспособности предприятия учитывающий ретроспективную динамику изменения финансового состояния предприятий. Разработана модель оценки вероятности наступления неплатежеспособности предприятий. Выявлены характерные сценарии изменения финансового состояния предприятий за несколько лет до момента потери платежеспособности. Определены временные горизонты прогнозирования вероятности наступления неплатежеспособности в зависимости от сценария изменения финансового состояния.

Ключевые слова: вероятность, неплатежеспособность, финансовое состояние, платежеспособность, прогнозирование, динамика изменения

Bogdanova T.K., Mamedova S.V.

Moscow, National Research University Higher School of Economics

MODELLING FORECASTING FINANCIAL RESPONSIBILITY OF COMPANIES

In the paper an approach to forecasting of probability of companies financial responsibility is proposed. The approach is based on retrospective dynamics of changes in financial position of a company. A model for estimation of financial responsibility probability is developed. Typical scenarios of changes in financial position during few years before financial responsibility are described. Time horizons of financial responsibility probability forecasting, depending on the scenario of changes in financial position, are defined.

Key words: probability, financial responsibility, financial position, forecasting, dynamics of changes.