

51. Williams J. R., Carriker G. L., Bamaby G.A., Harper J. K. Crop insurance and disaster assistance designs for wheat and grain sorghum // *American journal of agricultural economics*. – 1993. – 75. – P. 435–447.
52. Wright B. D. Public insurance of private risks: theory and evidence from agriculture / Government risk bearing. M. S. Sniderman (ed.) – Boston: Kluwer Academic Publishers, 1993.
53. Wright B. D., Hewitt J. D. All risk crop insurance: lessons from theory and experience. – Berkeley, CA: Giannini Foundation; California Agricultural Experiment Station, 1990.

УДК 31:338.432

**Ковалевська І.М.**

*кандидат економічних наук,*

*асистент кафедри екологічної безпеки та економіки природокористування  
Житомирського національного агроекологічного університету*

## ГРАФІЧНИЙ МЕТОД ДОСЛІДЖЕННЯ ЕКОЛОГІЧНОЇ БЕЗПЕКИ ДОВКІЛЛЯ

Стаття присвячена демонстрації можливості різних видів графічних зображень у дослідженні екологічної безпеки довкілля в Україні. Проілюстровано і наочне відображено загальний стан безпеки довкілля та кількість виникнення надзвичайних ситуацій в регіонах за 17 років. Розподілено надзвичайні ситуації за класами та інтенсивністю ризиків небезпек.

**Ключові слова:** безпека довкілля, надзвичайні ситуації, характер загроз, рівні небезпек, тенденції і закономірності розвитку, ризику збитків.

### **Ковалевская И.Н. ГРАФИЧЕСКИЙ МЕТОД ИССЛЕДОВАНИЯ ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ**

Статья посвящена демонстрации возможностей разных графических изображений в исследованиях экологической безопасности окружающей среды в Украине. Проиллюстрировано и наглядно отобразено общее состояние безопасности окружающей среды и количество возникновения чрезвычайных ситуаций в регионах за 17 лет. Распределены чрезвычайные ситуации по классам и интенсивности рисков опасностей.

**Ключевые слова:** безопасность окружающей среды, чрезвычайные ситуации, характер угроз, уровни опасностей, тенденции и закономерности развития, риски убытков.

### **Kovalevska I.M. THE GRAPHIC METHOD OF STUDYING THE ECOLOGICAL SAFETY OF THE ENVIRONMENT**

The paper highlights the possibilities of various types of graphic representations in studying the ecological safety of the environment in Ukraine. The general state of environment safety and the number of emergencies in the region over the last 17 years are illustrated and graphically depicted. The emergencies are classified according to the level of intensity of hazard risks.

**Keywords:** safety of environment, emergencies character of hazards, levels of hazards, tendencies and regularities of development, loss risks.

**Постановка проблеми.** Графічні зображення – це особливий графічний метод наочного представлення і відображення статистичної інформації за допомогою геометричних знаків з метою її узагальнення й аналізу. Вони дають наочне уявлення про стан явищ і процесів, їх мінливість і варіабельність, про взаємозв'язок і взаємозалежність між чинниками, про особливості їх змін у просторі й часі, при виявленні тенденцій, закономірностей та перспектив розвитку. Графічні зображення не тільки грають важливу самостійну роль, але часто є основою, фундаментом розробки гіпотез, нових положень, спрямованих на подальше, поглиблене вивчення даного явища. Безсумнівно, їх значення в дослідженнях дуже важливе, але на практиці дослідники рідко використовують той багатий арсенал графічних методів, що надає Майстер діаграм програми *Microsoft Excel*.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Основною і найбільш важливою властивістю графічних зображень є їхня наочність, яка дозволяє не тільки швидко сприймати саме істотне в статистичному матеріалі, але й побачити те, що сховано або недостатньо точно виражене в текстовому або табличному його поданні. Тому графічні зображення все ширше застосовуються в найрізноманітніших видах людської діяльності [1-7]. Зорові образи є найбільш наочними, вони запам'ятовуються в мозку на все життя [8, с. 2]. Так, І. Букреев відзначає, що «85% інфор-

мації надходить у мозок людини за допомогою зору», а І.І. Нікольська підтверджує, «що людина одержує 80% знань про навколишній світ за допомогою органів зору» [8, с. 5].

Завдяки своїм властивостям графічні зображення є важливим засобом тлумачення й аналізу статистичних даних, а в деяких випадках – єдиним і незамінним способом їхнього узагальнення й пізнання [9, с. 216-218]. Образно говорячи, відзначає Е.В. Чековський, «при графічному зображенні статистичні дані – ці «сухі» цифри – як би оживають, стають осмисленими й настільки переконливими, що сприймаються легко й швидко» [10, с. 21]. При цьому кожен графік повинен бути художньо оформленим [11, с. 89-128].

Графічні зображення мають також важливе значення в популяризації статистичних даних. Завдяки простоті й виразності графічні зображення грають особливо більшу роль у цей час, коли вирішується проблема всебічного розширення гласності статистичної інформації як однієї з необхідних умов демократизації суспільства [12, с. 16-23; 13, с. 9-13]. Особливо корисними графічні зображення виявляються при підготовці до різноманітних презентацій, а також при складанні звітів [14, с. 237].

Істотно прискорити й спростити процес побудови графічних зображень статистичних даних можна за допомогою персональних комп'ютерів (ПК) [14, с. 237-

256; 15, с. 70-79]. Сучасні ПК дозволяють не тільки швидко, якісно й з мінімальними витратами праці й часу автоматично побудувати різні види графічних зображень, але й виконати (і це особливо важливо) різноманітні варіанти їхньої побудови [2; 4-6; 16].

**Постановка завдання.** Основною метою статті є демонстрація можливості різних видів графічних зображень у дослідженнях екологічної безпеки довкілля в Україні за даними 1997–2013 років. Основним завданням була ілюстрація і наочне відображення: загального стану безпеки довкілля та кількості виникнення надзвичайних ситуацій в регіонах за 17 років; розподілу надзвичайних ситуацій за класами та інтенсивністю ризиків небезпек; складу і структури надзвичайних ситуацій за характером і рівнями загроз та небезпек; напрямків, тенденцій і закономірностей розвитку надзвичайних ситуацій; ризиків збитків від надзвичайних ситуацій природного характеру.

**Виклад основного матеріалу дослідження.** На сучасному етапі науково-технічного прогресу екологічна безпека стає головною передумовою прогресивного розвитку державності. Сукупність дослідницьких дій з питань екологічної безпеки потребувало розгляду видів безпеки за різними ознаками, які служать вихідною інформацією (рис. 1).

Класифікацію безпеки можна визначати порізному: за об'єктом безпеки (людина, сім'я, народ, нація, суспільство, держава, людство); за предметом безпеки (космос, природа, техносфера тощо); за проблемною (ситуаційною) ознакою (демографічна, генетична, духовна, моральна); за функціональною ознакою (політична, юридична, економічна, соціальна тощо).

- |                     |                    |                   |
|---------------------|--------------------|-------------------|
| 1. АР Крим          | 9. Ів.-Франківська | 18. Сумська       |
| 2. Вінницька        | 10. Київська       | 19. Тернопільська |
| 3. Волинська        | 11. Кіровоградська | 20. Харківська    |
| 4. Дніпропетровська | 12. Луганська      | 21. Херсонська    |
| 5. Донецька         | 13. Львівська      | 22. Хмельницька   |
| 6. Житомирська      | 14. Миколаївська   | 23. Черкаська     |
| 7. Закарпатська     | 15. Одеська        | 24. Чернівецька   |
| 8. Запорізька       | 16. Полтавська     | 25. Чернігівська. |
|                     | 17. Рівненська     |                   |

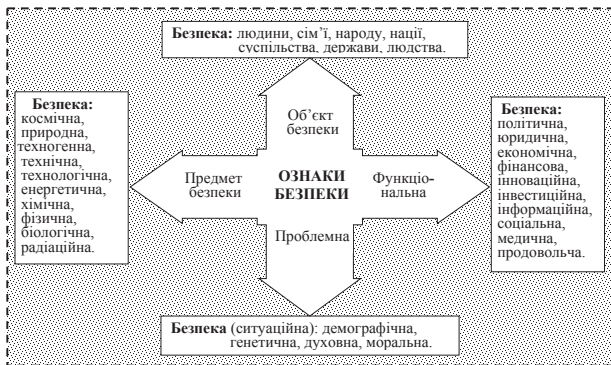


Рис. 1. Схема класифікації безпеки

Подальші дослідження присвячені екологічній безпеці та розгляду стану, розвитку і результатів виникнення надзвичайних ситуацій (НС) із використанням системи різних видів діаграм: крапкових, стовпчикових, лінійних, секторних тощо. За їх допомогою проведено узагальнення різних аспектів екологічної безпеки довкілля в Україні.

**Крапкові діаграми** приходять на допомогу на початковому етапі дослідження, коли потрібно мати уяву про загальний стан безпеки довкілля (рис. 2).

На рисунку 2 відображено вертикальний (за роками) і горизонтальний (за регіонами) розподіл кількості виникнення НС в Україні (в середньому 13 випадків – відображено горизонтальною лінією). Номери регіонів:

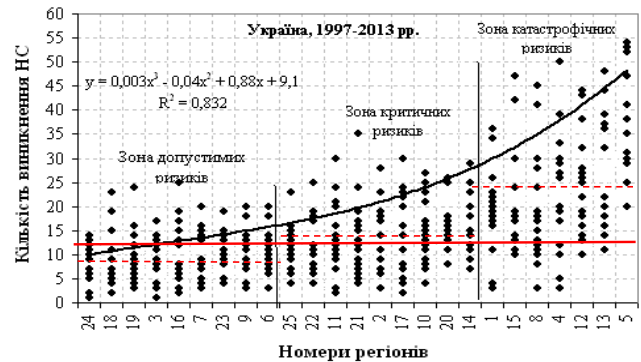


Рис. 2. Стан екологічної безпеки довкілля

Ця невелика за розміром діаграма містить величезний масив цифрової інформації за 17 років по всіх 25 регіонах України, яка свідчить про загальну параболічну закономірність формування НС в Україні. Судячи з вертикальних стовпчиків (щорічної кількості НС), в зону допустимих (нижче середньо державних рівнів 9 проти 13 випадків – горизонтальна пунктирна лінія) і зону критичних (на рівні середньо державних рівнів – 14 проти 13 випадків) екологічних ризиків входять по 9 областей. У зону катастрофічних ризиків (набагато вищих середньо державних рівнів – 24 проти 13 випадків) входять підприємства 7 потенційно екологічно-небезпечних регіонів (з надмірним техногенним навантаженням на довкілля та постійними загрозами виникнення НС), розташованих насамперед на території Донбасу, Дніпропетровщини, Запорізького, Київського, Львівського, Одеського промвузлів.

**Стовпчикова кумулятивна діаграма** дає додаткову узагальнену інформацію про накопичену кількість виникнення надзвичайних ситуацій у регіонах за 17 років (рис. 3). Простежується характер динамічних змін кількості виникнення надзвичайних ситуацій у кожній зоні ризиків: найменш небезпечними є регіони перших двох зон, які мають невелику та стабільну амплітуду коливання (50 випадків НС); дуже небезпечними є регіони третьої групи з високою амплітудою коливання (300 випадків НС) та передбачуваністю виникнення різних видів загроз і катастроф техногенного характеру.

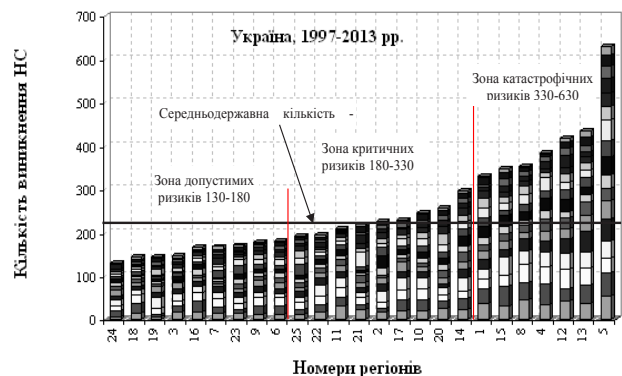


Рис. 3. Загальна кількість виникнення НС за досліджуваний період

Картодіаграма дає більш наочну розширену інформацію про розподіл НС за класами та інтенсивністю ризиків небезпек, що виникли протягом 2013 р. в регіонах України (рис. 4).

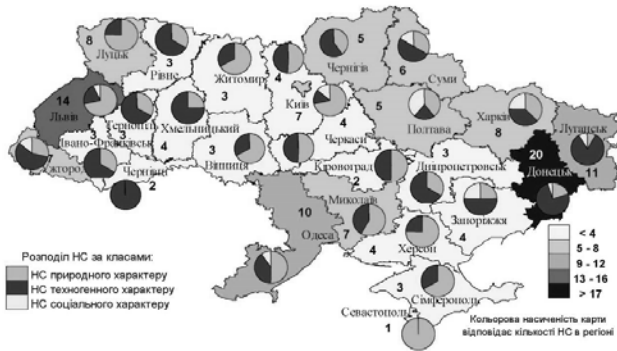


Рис. 4. Розподіл кількості надзвичайних ситуацій, що виникли протягом 2013 р. в регіонах України

Якщо розглядати Донецьку і Львівську області, які мають саму високу інтенсивність загроз виникнення надзвичайних ситуацій (20 і 14 випадків), то причини що їх визвали, мають різний характер: у Донецькій області – це в основному НС техногенного характеру, а на Львівщині – природного характеру. В залежності від мети аналізу можна виявити регіони з найвищими чи найменшими ризиками НС природного, техногенного чи соціального характеру, а також інтенсивність розвитку цих ризиків.

Секторні діаграми дають додаткову інформацію про склад і структуру НС різного характеру та різних рівнів загроз і небезпек (рис. 5).

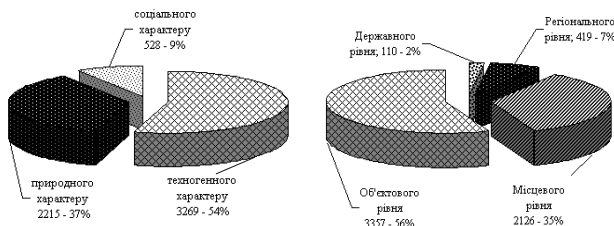


Рис. 5. Склад і структура НС в Україні, 1997–2013 рр.

Багаторічні дослідження надзвичайних ситуацій в Україні, представлені на рисунку 5, дають наочне відображення про високий їх техногенний (54%) і природний (37%) характер (ліва діаграма), а також про те, що вони були в основному об'єктового (56%) та місцевого (35%) рівнів (права діаграма).

Лінійні часові діаграми розширюють уявлення про тенденції та закономірності розвитку цих процесів, що відбувалися в Україні протягом усіх 17-ти років (рис. 6). Дві діаграми цього рисунку від-

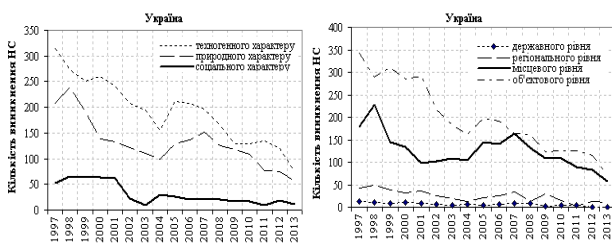


Рис. 6. Тенденції та закономірності виникнення надзвичайних ситуацій

бражають напрями розвитку НС, які свідчать про те, що за аналізований період спостерігалася тенденція покращення екологічного становища в Україні, тобто тенденція зниження кількості всіх видів надзвичайних ситуацій.

Але це зниження було нерівномірним: у 4,2 рази знизилася кількість НС техногенного і у 3,7 рази – природного характеру. При цьому кількість НС об'єктового рівня знизилася у 4,7 рази, а місцевого – у 3,1 рази.

Лінійні нестандартні діаграми з двома вертикальними шкалами дозволяють відобразити залежність декількох результативних ознак різної розмірності від однієї факторної ознаки (рис. 7).



Рис. 7. Динаміка результатів виникнення надзвичайних ситуацій

Дані рисунка 7 ілюструють різний характер та інтенсивність змін різних показників, пов'язаних з виникненням надзвичайних ситуацій у часі: кількість загиблих людей майже не змінювалася, а кількість постраждалих з року в рік суттєво знижувалася, матеріальні збитки мали циклічний хаотичний характер змін, без наявності будь-якої загальної тенденції.

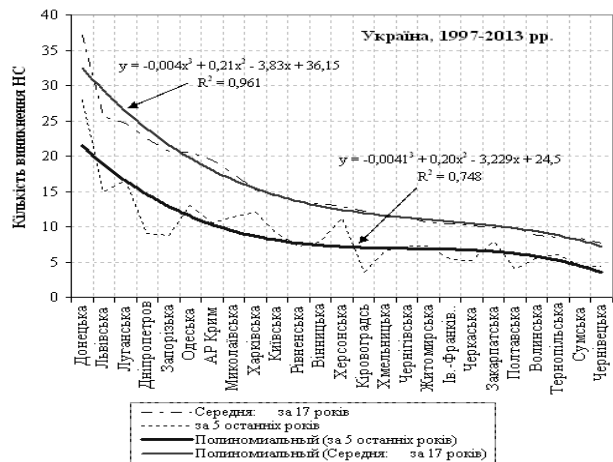
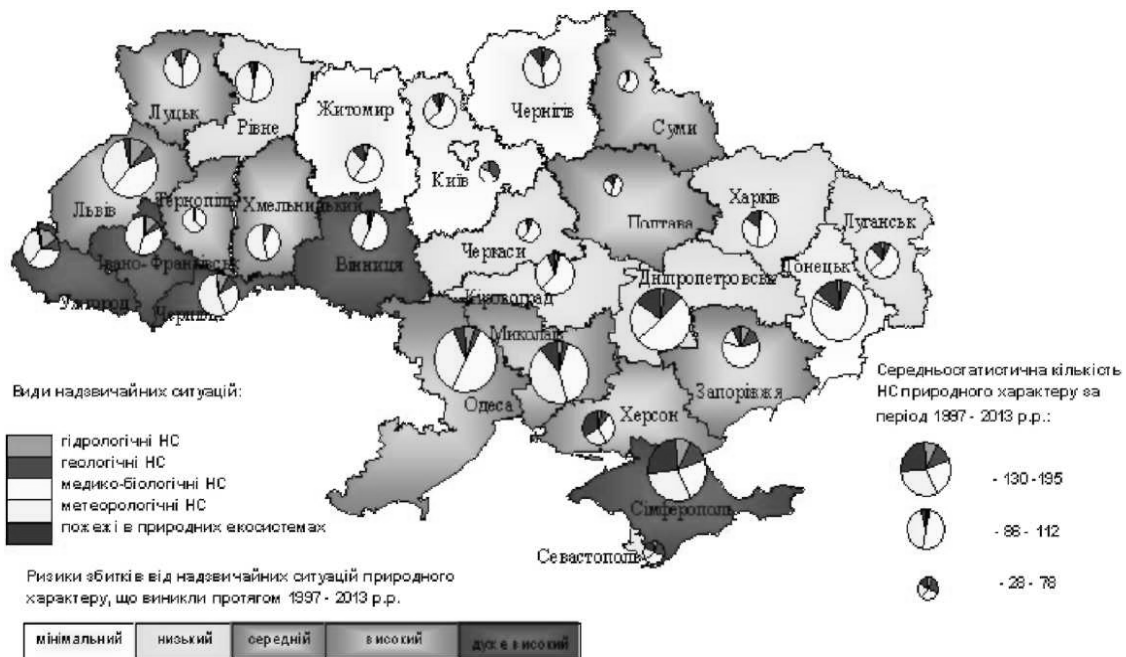


Рис. 8. Регіональні динамічні тренди виникнення НС

Лінійні просторові діаграми поглиблюють уявлення про виникнення надзвичайних ситуацій у регіональному розрізі (рис. 8). Діаграма побудована за двома середньорічними показниками за 17 років (1997–2013) та останніх 5 років (2009–2013).

Оскільки показник кількості виникненням надзвичайних ситуацій має суттєву варіабельність, то довжина періоду усереднення корелює з надійністю і достовірністю трендових характеристик для прогнозування. Дані рисунка 8 демонструють таку залежність: коефіцієнт детермінації ( $R^2=0,961$ ) для полі-



**Рис. 9. Ризики збитків від надзвичайних ситуацій природного характеру та ймовірність їх виникнення упродовж 2014 року**

номіального тренду за 17 років свідчить про дуже високу його апроксимацію емпіричних даних; у той же час тренд, побудований за п'ятирічними середніми, є малонадійним, оскільки його  $R^2 = 0,748$ .

Тому вирішення багатьох екологічних проблем можливо завдяки удосконаленню системи управління та нормативно-правового регулювання у сфері охорони довкілля та екологічної безпеки за надійними характеристиками, що повинні складати базу прогнозування і передбачення ризиків виникнення НС та збитків від них (рис. 9).

Дані рисунка 9 ілюструють про найбільші ризики збитків від надзвичайних ситуацій природного характеру (гідрологічних, геологічних, медико-біологічних, метеорологічних, пожеж у природних екосистемах) та ймовірність їх виникнення впродовж 2014 року, що мали місце в АР Крим, Вінницькій, Чернівецькій, Івано-Франківській та Закарпатській областях. Серед усіх видів НС природного характеру саму високу ймовірність виникнення упродовж 2014 року мали медико-біологічні та метеорологічні надзвичайні ситуації. Основними регіонами їх розповсюдження були 5 областей (Донецька, Дніпропетровська, Миколаївська, Одеська, Львівська) та АР Крим.

**Висновки з даного дослідження.** Таким чином, графічне подання статистичних даних є важливим методом дослідження і узагальнення, засобом ілюстрації та наочного подання і відображення складних екологічних ситуацій. Статистичні дані, представлені у вигляді схем, діаграм і картодіаграм, є більш виразними, привабливими й доступними для сприйняття і розуміння. За їх допомогою в процесі дослідження виявлено, що:

- на сучасному етапі науково-технічного прогресу екологічна безпека стає головною передумовою прогресивного розвитку державності;

- існує багато видів екологічних загроз і небезпек, що спричиняють велику кількість виникнення надзвичайних ситуацій природного, техногенного і соціального характеру;

- багаторічні дослідження в Україні (за 1997–2013 рр.) свідчать про перевагу виникнення над-

звичайних ситуацій техногенного характеру (54%) над природними (37%) НС, причому всі вони були в основному об'єктового (56%) та місцевого (35%) рівнів;

- спостерігається висока варіабельність просторового розвитку надзвичайних ситуацій: але саму високу інтенсивність загроз виникнення НС мають Донецька область (в основному техногенного характеру) і Львівська (природного характеру);

- загальною тенденцією в Україні є зниження кількості всіх видів надзвичайних ситуацій, тобто покращення в останні роки екологічного становища.

#### БІБЛІОГРАФІЧНИЙ СПИСОК:

1. Герчук Я.П. Графические методы в статистике / Я.П. Герчук. – М.: Статистика, 1968. – 120 с.
2. Ковалевська І.М. Статистичне оцінювання впливу екологічних факторів на соціально-економічне становище в Україні: автореф. дис. ... на здобуття наук. ступеня канд. економ. наук: спец. 08.00.10 «Статистика» / І.М. Ковалевська. – Київ, 2013. – 20 с.
3. Національна доповідь про стан техногенної та природної безпеки в Україні у 2013 році: [Електронний ресурс] / Міністерство надзвичайних ситуацій України. – Режим доступу: [http://www.mns.gov.ua/content/nasdoropov\\_2013.html](http://www.mns.gov.ua/content/nasdoropov_2013.html).
4. Тарасова В.В. Графічний метод розподілу об'єктів сукупності / В.В. Тарасова, І.М. Ковалевська // Вісник ЖДТУ, 2012. – № 1(59). – С. 216-218.
5. Тарасова В.В. Графічний метод в екології: [методичний посібник для самостійної роботи за комп'ютерними технологіями] / В.В. Тарасова, І.М. Ковалевська. – Житомир: ЖНАЕУ, 2012. – 44 с.
6. Тарасова В.В. Побудова статистичних рядів та їх графічних зображень за програмою Excel: [методичний посібник на допомогу дипломнику] / В.В. Тарасова, І.М. Ковалевська. – Житомир: ЖНАЕУ, 2011 – 40 с.
7. Тарасова В.В. Графічне відображення екологічного стану довкілля за програмою Excel: [методичний посібник на допомогу дипломнику] / В.В. Тарасова, І.М. Ковалевська. – Житомир: ЖНАЕУ, 2011. – 38 с.
8. Никольская И. И. Методика подготовки и использования наглядных пособий в преподавании / И.И. Никольская. – М.: Моск. ун-т, 1994. – С. 5.
9. Аргументы и факты. – 1988. – 17-23 декабря. – С. 2.

10. Чекотовский Э. В. Графический анализ статистических данных в Microsoft Excel 2000 / Э.В. Чекотовский. – М. : Вильямс, 2002. – 464 с.
11. Тарасова В.В. Екологічна статистика. Теоретичні основи та лабораторний практикум на базі комп'ютерних технологій в системі Excel : [підручник] / В.В. Тарасова. – К. : Центр навчальної літератури, 2008. – 392 с.
12. Тарасова В.В. Ресурсоемність і ресурсовіддача в аграрному виробництві : автореф. дис. на здобуття наук. ступеня док. економ. наук : спец. 08.00.03 «Економіка та управління національним господарством» / В.В. Тарасова. – Київ, 2011. – 38 с.
13. Ковалевська І.М. Статистичне оцінювання впливу екологічних факторів на соціально-економічне становище в Україні : автореф. дис. ... на здобуття наук. ступеня канд. економ. наук : спец. 08.00.10 «Статистика» / І.М. Ковалевська. – Київ, 2013. – 20 с.
14. Освой самостоятельно Microsoft Excel : [учеб. пособ]. – М. : Вильямс, 2000. – 240 с.
15. Хили Дж. Статистика: социологические и маркетинговые исследования / Дж. Хили [пер. с англ.]. – К. : ООО «ДиасофтЮП»; СПб : Питер, 2005. – 638 с.
16. Тарасова В.В. Ресурсоемність і ресурсовіддача в аграрному виробництві : дис. ... доктора економ. наук : 08.00.03 / Тарасова Валентина Віталіївна. – Київ, 2011. – 498 с.

УДК 330.4:336.71

Лучаківський А.О.  
аспірант

*Дрогобицького державного педагогічного університету імені Івана Франка*

## ПРОБЛЕМНІ АСПЕКТИ ЗАСТОСУВАННЯ МЕТОДОЛОГІЇ Z-SCORE ДЛЯ ОЦІНЮВАННЯ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ БАНКІВ

У статті проаналізовано проблемні аспекти узагальнення методології Z-score на випадок банківської діяльності. Показано переваги, які має застосування моделі Z-score Альтмана для оцінювання фінансової стійкості та ймовірності банкрутства банків над альтернативними підходами, зокрема які ґрунтуються на використанні моделі Мертона. Вказано на доцільності використання уточненої верхньої межі ймовірності неплатоспроможності банку в моделі Z-score замість традиційної. Аргументовано, що при виборі пояснювальних змінних для моделі Z-score слід використати відношення власного акціонерного капіталу TCE до зважених на ризик активів RWA, відношення валютних кредитів до сукупних кредитів та відношення валютних зобов'язань до сукупних зобов'язань.

**Ключові слова:** фінансова стійкість, Z-score, модель Мертона, критерій Вілкоксона, ймовірність дефолту, дохідність активів.

### Лучаківський А.О. ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ ПРИМЕНЕНИЯ МЕТОДОЛОГИИ Z-SCORE ДЛЯ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВ

В статье проанализированы проблемные аспекты обобщения методологии Z-score на случай банковской деятельности. Показаны преимущества, которые имеет применение модели Z-score Альтмана для оценки финансовой устойчивости и вероятности банкротства банков над альтернативными подходами, в частности основанные на использовании модели Мертона. Указано на целесообразности использования уточненного верхнего предела вероятности неплатежеспособности банка в модели Z-score вместо традиционной. Аргументировано, что при выборе объяснительных переменных для модели Z-score следует использовать отношение собственного акционерного капитала TCE к взвешенным на риск активам RWA, отношение валютных кредитов к совокупным кредитам и отношение валютных обязательств к совокупным обязательствам.

**Ключевые слова:** финансовая стойкость, Z-score, модель Мертона, критерий Вилкоксона, вероятность дефолта, доходность активов.

### Luchakivskyy A.O. PROBLEMATIC ASPECTS OF USING Z-SCORE METHOD IN BANKS FINANCIAL SOUNDNESS ASSESSMENT

In the article problematic aspects of generalization of the Z-score method in banking activities are analyzed. The author demonstrates the advantages of using Altman Z-score model for financial stability assessment and banks bankruptcy probability prediction over alternative approaches, in particular based on the use of Merton models. Expediency of using a more accurate upper bound of probability of bank insolvency in the Z-score model instead of the traditional one is shown. It is proven that while selecting explanatory variables for the Z-score model one should use the tangible common equity to risk-weighted assets ratio (TCE to RWA), the ratio of foreign currency loans to total loans and the ratio of foreign currency liabilities to total liabilities.

**Keywords:** financial stability, Z-score, Merton model, Wilcoxon test, default probability, yield on assets.

**Актуальність теми.** Фінансова стійкість є найважливішою характеристикою фінансової діяльності комерційного банку в умовах ринкової економіки. Її забезпечення є однією з найгостріших проблем у діяльності комерційних банків. На даний момент не розроблено єдиного показника, який би знайшов широке застосування у банківській практиці для оцінки фінансової стійкості банку. Традиційна практика оцінювання фінансової стійкості банківської установи передбачає використання певного набору індексів та коефіцієнтів, які, на думку науковців, найбільш повно характеризують різні аспекти діяльності банку і які можна згрупувати таким чином:

- 1) показники достатності капіталу;
- 2) показники ліквідності;
- 3) показники якості пасивів;
- 4) показники якості активів;
- 5) показники прибутковості;
- 6) показники, які характеризують ризик.

Усі відомі підходи відрізняються різними системами показників, що унеможливує їх застосування для коректного аналізу банківської ліквідності та платоспроможності для усіх типів кредитно-банківських установ. У таких умовах підвищується актуальність проведення якісної та достовірної оцінки фінансової стійкості банку, а також виявлення вну-