

## ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СКОРИНГА В АНАЛИЗЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ДАННЫХ

**Навлютова А.А., студентка 2 курса экономического факультета**

**Научный руководитель – Солнцева О.А.,**

**кандидат экономических наук, доцент**

**ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ**

*Ключевые слова: кредитный скоринг, заёмщик, вкладчик, кредит, программы.*

*В статье раскрывается понятие скоринга, как надёжный инструмент, который сводит к минимуму риски банка при выдаче кредита клиентам; приведён перечень основных скоринговых систем, как в России, так и западных странах; рассмотрены основные преимущества и недостатки скоринга.*

Выдача кредита банком населению имеет не только большое социальное значение, но это так же способствует решению многих экономических задач. При выдаче кредита, банк удовлетворяет жизненно важные потребности населения, а так же позволяет правильно использовать временно свободные денежные средства людям, которые вкладывают свои свободные деньги в банк, иными словами, вкладчикам [1].

Для заемщика получение кредита это ответственный шаг, и выполняя его, он должен трезво оценить свои финансовые возможности по погашению кредита в будущем. Внешним проявлением финансового состояния предприятия является текущая платежеспособность, а внутренним – финансовая устойчивость. Использование автоматизированных информационных систем, включающих в себя базы данных, позволяет провести анализ финансового состояния предприятия заемщика с высокой достоверностью информации и скоростью обработки [2]. Помимо уже перечисленных компьютерные системы финансового анализа позволяют оценить по разным временным периодам: прибыль и убытки от деятельности предприятия; рентабельность, как отдельных видов деятельности, так и в целом

предприятия; оборачиваемость капитала, удовлетворенность структуры баланса и др. [3].

Выдавая кредит, банки получают огромную прибыль. Но, как и все активные операции, кредитование имеет большую долю риска. Как же банкам верно воспользоваться свободными денежными средствами и как узнать, кому стоит и не стоит предоставлять кредит? В этом банку помогает кредитный скоринг.

Эта тема очень актуальна в наше время, ведь банк играет немаловажную роль в жизни общества. Банк помогает людям давать деньги в займ, а скоринг помогает банку определить, кому стоит давать их в долг, а кому нет. Соответственно, роль скоринга так же имеет значительное значение в социуме.

Что же такое кредитный скоринг?

Кредитный скоринг – это шкала, с помощью которой в баллах оценивается кредитоспособность определённого клиента банка. Впервые скоринг появился в середине 20 века, но лишь в примитивном виде. В связи с тем, что у банков тогда не было нужного количества сотрудников, поэтому и стали появляться системы анализа при выдаче кредита. Программы довольно таки часто совершенствуются и поэтому сейчас скоринг – надёжный инструмент, который сводит к минимуму риски банка при выдаче кредита клиентам [4].

На рынке программного обеспечения для банков существуют готовые программы. Например, SAS Credit Scoring, EGAR Scoring, Transact SM (Experian-Scorex), K4Loans (KXEN), Clementine (SPSS). Среди российских разработчиков выделяют: Basegroup Labs, «Диасофт», "Бизнес Нейро-Системы". Наиболее широкое использование получили программы, разработанные на платформе «1С» [5]. В то же время многие банки разрабатывают свои собственные системы. Если анализировать страны то можно заметить, что в Российской Федерации более активно внедрялось западное программное обеспечение, вместо разработки своего. В последнее время бизнес и государство всё чаще начинают «смотреть» в сторону свободно распространяемого или альтернативного программного обеспечения [6]. Это позволяет решить две проблемы: снизить затраты на приобретение программ и повысить защиту от вирусов.

Помогает ли кредитный скоринг клиентам банка? Ответ нейтральный: и да, и нет. Преимуществом является то, что заёмщик, имея хорошую кредитную историю, может рассчитывать на заём достаточно крупной суммы, вне зависимости от того, нравится он банку или же нет. Минус скоринговой системы состоит в том, если вы не прошли проходной балл, то скоринговая оценка не поддаётся каким-либо изменениям. Например, вы, не замечая того, допустили ошибку в заполнении анкеты, то, к глубочайшему сожалению, исправить ошибку будет невозможно и вам не предоставят кредит. Кроме этого, система автоматически замораживает вероятность заказчика получить кредит на срок 1-2 месяца [7].

Таким образом, система кредитного скоринга позволяет значительно улучшить схему банка, уменьшить время на обработку кредитной заявки и принятие конечного решения на выдачу кредита, а так же снизить риск уровня невозврата долга заёмщиком.

Разработка скоринга так же имеет недостатки, но это пока единственная модель с высокой эффективностью определения экономической благонадежности клиента.

#### **Библиографический список:**

1. Балабанов, И.Т. Основы финансового менеджмента: Учеб. пособие. - 3-е изд., доп. и перераб. - М.: Финансы и статистика, 2018. - 526 с.
2. Прохорова, К.С. Автоматизация анализа финансовой устойчивости и платежеспособности по данным бухгалтерской отчетности на примере СПК «Пламя революции» / К.С. Прохорова, О.В. Солнцева // Научно-методический электронный журнал Концепт. - 2014. - Т. 20. - С. 4096-4100.
3. Романов, В.В. Информационные системы и технологии в экономике: учебное пособие для специальностей экономического профиля / В.В. Романов, О.В. Солнцева, А.В. Севастьянов, О.А. Заживнова. - Ульяновск: УГСХА, 2010. - 134 с.
4. Литвинова, С.А. Скоринговые системы как средство минимизации кредитного риска банка // Аудит и финансовый анализ. - 2010. - №.2. - С.141.
5. Солнцева, О. В. Использование технологий 1С во внеучебной волонтерской деятельности студентов / О.В. Солнцева, П.А. Романова // Новые информационные технологии в образовании: Сборник научных трудов

21-й международной научно-практической конференции "Новые информационные технологии в образовании" (Технологии ИС в цифровой трансформации экономики и социальной сферы) 2-3 февраля 2021 г. Часть 1. - М.: ООО "ИС-Паблишинг", 2021. - С. 376-378.

6. Романов, В. Опыт перехода на альтернативное программное обеспечение в учебном процессе УЛГАУ / В. Романов, О. Солнцева, А. Трескова // XV конференция "Свободное программное обеспечение в высшей школе": Материалы конференции / Переславль, 7–9 февраля 2020 г. - М.: МАКС Пресс, 2020. - С. 177-180.

7. Тавасиев, А.М. Банковское дело: учебник для бакалавров / А.М. Тавасиев. - Москва: Издательство Юрайт, 2016. - 647 с.

8. Яшина, М.Л. Состояние и проблемы кредитной доступности предприятий аграрной сферы экономики/ М.Л. Яшина, Н.М. Нейф// European Social Science Journal.- 2011.- № 2 (5).- С. 351-358.

## USE OF SCORING IN THE ANALYSIS OF ECONOMIC DATA

**Navlyutova A.A.**

**Keywords:** *credit scoring, borrower, depositor, loan, programs.*

*The article reveals the concept of scoring as a reliable tool that minimizes the bank's risks when issuing a loan to customers; provides a list of the main scoring systems both in Russia and Western countries; considers the main advantages and disadvantages of scoring.*