

НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В АНАЛИЗЕ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

**Карповад.А., Бикмулина З.Р., студенты 3 курса экономики и
бухгалтерского учета**

**Научный руководитель - Ефимкина Ю.Е., преподаватель
ФГБОУ ВО «КНИТУ-КАИ», отделение СПО в ИАНТЭ
«Технический колледж»**

***Ключевые слова.* Анализ платежеспособности, искусственный
интеллект, машинное обучение, блокчейн.**

В статье рассматривается роль современных технологий в анализе платежеспособности, включая использование больших данных, искусственного интеллекта (ИИ) и блокчейн-технологий. Особое внимание уделяется применению алгоритмов машинного обучения для прогнозирования поведения клиентов и блокчейну для обеспечения надежности данных. Обсуждаются преимущества, такие как автоматизация, повышение точности и адаптивность систем, а также вызовы в области защиты данных и этики. В заключение подчеркивается значимость новых технологий для создания справедливой и доступной финансовой среды.

Анализ платежеспособности является ключевым аспектом финансовой деятельности как для организаций, так и для индивидуальных пользователей. В условиях быстро меняющейся экономической среды и роста числа финансовых инструментов, важно использование современных технологий для более точного и быстрого анализа. В этой статье мы рассмотрим, какие новые технологии применяются в анализе платежеспособности, их преимущества и влияние на финансовый сектор.

С появлением больших данных (BigData) и искусственного интеллекта (ИИ) анализ платежеспособности получил новую жизнь. Эти технологии открывают новые горизонты для финансовых

учреждений, позволяя им более глубоко и эффективно оценивать кредитоспособность клиентов.

Для преодоления ограничений традиционных методов анализа платежеспособности, современные компании все чаще используют следующие новые технологии:

1. Большие данные и аналитика позволяют финансовым институтам анализировать различные факторы, влияющие на платежеспособность клиента. Сбор данных о финансовом поведении, социальных и экономических показателях создаёт полную картину платежеспособности. Машинное обучение помогает выявлять закономерности и предсказывать поведение пользователей. Теперь можно учитывать не только кредитную историю, но и поведение в социальных сетях, покупательские привычки и стиль жизни, что позволяет точнее оценить риски при выдаче кредита.

2. Искусственный интеллект и машинное обучение. Искусственный интеллект и машинное обучение становятся важными инструментами для кредитных аналитиков. Эти технологии помогают автоматизировать процессы анализа, снижая время, необходимое для обработки данных, и повышая точность решений.

Представим ниже преимущества искусственного интеллекта (рис.1.):

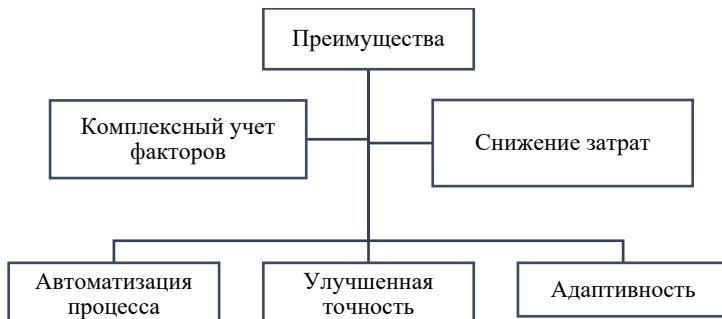


Рис. 1. Преимущества искусственного интеллекта

Комплексный учет факторов риска: новые технологии позволяют учитывать влияние внешних факторов и рыночных тенденций на платежеспособность.

Снижение затрат: облачные технологии и автоматизация процессов позволяют снизить затраты на проведение анализа платежеспособности.

Автоматизация процесса: ИИ может обрабатывать данные значительно быстрее, чем человек, сокращая время принятия решения.

Улучшенная точность: алгоритмы машинного обучения могут выявлять скрытые паттерны в данных, что позволит избежать ошибочных решений.

Адаптивность: системы на основе ИИ могут адаптироваться к новым данным и меняющимся условиям рынка, что позволяет им поддерживать актуальность.

Новые технологии активно применяются в финансовом секторе:

1. Кредитные рейтинги на основе альтернативных данных:

Финансовые организации используют данные о платежах, мобильных телефонах и трудоустройстве для более точной оценки платежеспособности клиентов, ранее не имевших достаточной кредитной истории.

2. Блокчейн-технологии: Блокчейн обеспечивает прозрачность и надежность данных, что важно для оценки рисков и предотвращения мошенничества.

Однако, существуют вызовы:

1. Защита данных: Финансовые учреждения должны соблюдать законы о защите данных и обеспечивать их безопасность.

2. Этические проблемы: Алгоритмы могут приводить к предвзятости, что требует контроля, чтобы избежать дискриминации.

3. Необходимость специалистов: Для работы с новыми технологиями нужны специалисты с навыками в финансах, статистике и программировании.

4. Качество данных: Точность анализа зависит от качества исходных данных.

5. Регуляторные ограничения: Использование технологий может быть ограничено законодательством.

6. Конфиденциальность: Необходимо обеспечить защиту конфиденциальных данных при их обработке.

Развитие технологий, таких как большие данные, искусственный интеллект и блокчейн, радикально меняет подходы к анализу

платежеспособности. Эти новые инструменты позволяют кредитным организациям более точно оценивать риски и принимать обоснованные решения (рис.2).

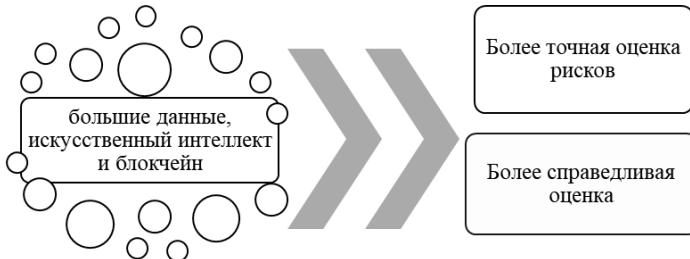


Рис. 2. Проблемы, решаемые новыми технологиями

Новые технологии, такие как ИИ, большие данные, блокчейн и облачные технологии, открывают возможности для более точной и оперативной оценки платежеспособности. Несмотря на вызовы, их использование в анализе финансового здоровья компаний обещает перспективы, позволяя принимать более обоснованные решения и эффективно управлять рисками.

Библиографический список:

1. Кузнецова, М. Ю. Роль блокчейн-технологий в улучшении финансовых процессов / М. Ю. Кузнецова, П. И. Ефремов // Современные технологии в финансовом секторе: материалы всероссийской конференции, Санкт-Петербург, 3 ноября 2021 года. – Санкт-Петербург: Университет экономики и финансов, 2021. – С. 45-48. – EDN XYTUVW.
2. Смирнов, А. Е. Этические и юридические аспекты применения искусственного интеллекта в банковском секторе / А. Е. Смирнов, Д. В. Петров // Проблемы правового регулирования в цифровой экономике: сборник научных статей. – Москва: Юридический институт, 2022. – С. 65-69. – EDN STUVWX.
3. Тихомиров, В. Л. Проблемы и перспективы использования альтернативных данных для анализа платежеспособности / В. Л. Тихомиров, К. С. Зуев // Экономика и управление в условиях цифровой

**Материалы IX Международной студенческой научной конференции
«В мире научных открытий»**

трансформации. – Екатеринбург: Уральский федеральный университет, 2020. – С. 157-160. – EDN OPQRST.

4. Мартынова, П. А. Влияние искусственного интеллекта на экономику / П. А. Мартынова, Е. С. Чугунова // Нураевские чтения : I Всероссийская научно-практическая конференция: материалы конференции, Казань, 06–07 декабря 2021 года. – Казань: Казанский национальный исследовательский технологический университет, 2022. – С. 196-198. – EDN ZGIANK.

NEW TECHNOLOGIES IN SOLVENCY ANALYSIS

Karpova D.A., Bikmulina Z.R.

Scientific supervisor - Yefimkina Yu.E

**. FSBEI HE "KNRTU-KAI", Department of Vocational Education in
IANTE "Technical College"**

Keywords. Creditworthiness analysis, artificial intelligence, machine learning, blockchain.

The article discusses the role of modern technologies in assessing creditworthiness, including the use of big data, artificial intelligence (AI), and blockchain technologies. Special attention is given to the application of machine learning algorithms for predicting customer behavior and blockchain for ensuring data reliability. The article addresses the advantages, such as automation, increased accuracy, and system adaptability, as well as challenges related to data protection and ethical issues. In conclusion, the importance of using new technologies to create a fair and accessible financial environment is emphasized.