

## 5.4. ФОРМИРОВАНИЕ СОВРЕМЕННОЙ ПАРАДИГМЫ КРЕДИТНОГО СКОРИНГА

Жильцова Ю.В., к.э.н., доцент,  
кафедра «Финансы и кредит»;  
Жильцова А.В., магистрант,  
кафедра «Финансы и кредит»;  
Артамонов Е.С., магистрант,  
кафедра «Финансы и кредит»

ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского», г. Нижний Новгород

В Российской Федерации продолжается совершенствование подходов к построению системы внутреннего контроля и корпоративного менеджмента в банковском деле. Важное место в этой системе занимает управление всеми видами банковских рисков. Российские банки активно используют международный опыт и инновационные подходы для минимизации кредитного риска и предотвращения дефолтов заемщиков. В XXI в. в системе управления кредитным риском эффективным инструментом является скоринг. Формирование общепризнанных представлений о кредитном скоринге способствует решению проблем в области банковского риск-менеджмента, а так же финансовой науки в целом.

### Литература

1. Налоговый кодекс РФ [Электронный ресурс] : часть вторая от 5 авг. 2000 г. №117-ФЗ (ред. от 25 дек. 2018 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. О формах бухгалтерской отчетности организаций [Электронный ресурс] : приказ М-ва финансов РФ от 2 июля 2010 г. №66н (ред. от 6 марта 2018 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Агарков М.М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах [Текст] / М.М. Агарков. – М. : Юристъ, 2012. – 654 с.
4. Адамчик Н.В. Большой англо-русский словарь [Текст] / Н.В. Адамчик. – Минск : Лит-ра, 1998. – С. 812.
5. Алферов В.Н. и др. Сравнительный анализ российских и зарубежных финансовых коэффициентов [Текст] / В.Н. Алферов, Т.А. Асташкина, Д.А. Соколова // Стратегии бизнеса. – 2016. – №5. – С. 3-10.
6. Банных А.А. Методики оценки кредитного риска заемщика с применением скоринга бюро кредитных историй [Текст] / А.А. Банных // Приложение математики в экономических и технических исследованиях. – 2014. – №4. – С. 25-32.
7. Большая советская энциклопедия [Текст]. Т. 38. – М. : Наука, 1978. – 1012 с.
8. Васильева Л.В. Некоторые вопросы кредитования коммерческим банком [Текст] / Л.В. Васильева // Вестн. Нижегородского ун-та им. Н.И. Лобачевского. – 2011. – №5. – С. 26-28.
9. Волошенко Л.В. Теоретические основы анализа условий безубыточной деятельности предприятия [Электронный ресурс] / Л.В. Волошенко // Вестн. Астраханского гос. техн. ун-та. – 2004. – URL : <https://cyberleninka.ru/article/v/teoreticheskie-osnovy-analiza-usloviy-bezubytochnoy-deyatelnosti-predpriyatiya>.
10. Деникаева Р.И. Скоринг в России и за рубежом [Текст] / Р.И. Деникаева, В.А. Альберт // Науч. обозрение. – 2013. – №11. – С. 194-197.
11. Долгая С.А. Методика расчета интегрального показателя для оценки эффективности деятельности обособленных подразделений торговой нации [Электронный ресурс] / С.А. Долгая, А.Н. Милайлова. URL : [http://journal.safbd.ru/sites/default/files/articles/journal\\_sfs\\_safbd\\_2016-3.146-151.pdf](http://journal.safbd.ru/sites/default/files/articles/journal_sfs_safbd_2016-3.146-151.pdf).
12. Жильцова Ю.В. и др. Формирование современной парадигмы аудита как прикладной науки [Текст] / Ю.В. Жильцова, С.А. Кемаева, С.В. Козменкова, Т.А. Маслова // Международный бухгалтерский учет. – 2018. – Т. 21 ; №9. – С. 1037-1049.
13. Земцов А.А. Кредитный скоринг: косвенный метод оценки богатства домашних хозяйств [Текст] / А.А. Земцов, Т.Ю. Осипова // Вестн. Томского гос. ун-та. – 2008. – №2. – С. 4-12.
14. Ишина И.В. Скоринг-модель оценки кредитного риска [Текст] / И.В. Ишина, М.Н. Сазонова // Аудит и финансовый анализ. – 2007. – №4.
15. Как банки оценивают кредитоспособность своих клиентов [Электронный ресурс] // Элитариум. – URL : <http://www.elitarium.ru/ocenka-kreditosposobnost-zaemshhik-kredit-bank-kojefficient-procent-metodika/>.
16. Клейнер Г.Б. История современного кредитного скоринга [Электронный ресурс] / Г.Б. Клейнер, Д.С. Коробов // Проблемы региональной экономики: электронный ж-л. – 2012. – Вып.17. – С. 45-49. URL : <http://regec.ru/articles/2012/vol1/5.pdf>
17. Кочеткова В.В. Обзор методов кредитного скоринга [Текст] / В.В. Кочеткова, К.Д. Ефремова. // *Juvenis scientia*. – 2017. – №6. – С. 22-25.
18. Кредитный скоринг [Электронный ресурс] // Анализ финансового состояния предприятия. – URL : [http://afdanalyse.ru/publ/finansovyj\\_analiz/method\\_fin\\_analiza/kreditnyj\\_skoring/9-1-0-280](http://afdanalyse.ru/publ/finansovyj_analiz/method_fin_analiza/kreditnyj_skoring/9-1-0-280).
19. Логистическая регрессия и ROC-анализ – математический аппарат [Электронный ресурс] // Технологии анализа данных. – URL : <https://basegroup.ru/community/articles/logistic>.
20. Макаева А.М. Кредитный скоринг как инструмент эффективной оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка [Текст] / А.М. Макаева, З.Ф. Шарифьянова // Инновационная наука. – 2012. – №4. – С. 203-208.
21. Мерков А.Б. Введение и методы статистического обучения [Текст] / А.Б. Мерков. – М. : Прогресс, 2011. – 260 с.
22. Методика Дюрана оценки платежеспособности предприятия [Электронный ресурс] // Финансовый анализ. URL : <http://financial-analysis.ru/methodses/metAFODuranSolvency.html>.

23. Модель кредитного скоринга Дюрана [Электронный ресурс] // Анализ финансового состояния предприятия. – URL : [http://afdanalyse.ru/publ/finansovyj\\_analiz/1/model\\_kreditnogo\\_skoringa\\_djurana/16-1-0-140](http://afdanalyse.ru/publ/finansovyj_analiz/1/model_kreditnogo_skoringa_djurana/16-1-0-140).
24. Нидерхоффер В. Практика биржевых спекуляций [Текст] / В. Нидерхоффер, Л. Кеннер ; пер. с англ. – М. : Альпина паблишер, 2003. – 560 с.
25. Объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ. – URL : [https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank\\_system/4-3-1\\_17.htm&pid=pdko\\_sub&sid=dopk](https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-3-1_17.htm&pid=pdko_sub&sid=dopk).
26. Овечкин О.С. Запущен сервис для оценки кредитоспособности человека по одному фото [Электронный ресурс] / О.С. Овечкин // Rusbase. – URL : <https://rb.ru/news/fscorelab/>.
27. Оценка кредитоспособности заемщика [Электронный ресурс] // Мир процентов.ru. – URL : <http://mir-procentov.ru/potrebitelskie-kredity/poryadok-polucheniya-kredita-v-banke/kreditosposobnost-zaemshchika/>.
28. Оценка кредитоспособности заемщика Application-scoring. [Электронный ресурс] // Banki.ru. – URL : <https://www.banki.ru/wikibank/application-scoring/>.
29. Прудников А.Г. Анализ и оценка платежеспособности организаций аграрной сферы производства [Текст] / А.Г. Прудников, А.И. Трубилин // Науч. тр. Кубанского ГАУ. – 2015. – №1. – С. 65-69.
30. Пчелкин В.В. Словарь иностранных слов [Текст] / В.В. Пчелкин. – М. : Русский язык, 1984. – 606 с.
31. Рыкова И.Н. Скоринг-оценка физических лиц на рынке потребительских кредитов [Текст] / И.Н. Рыкова // Кредитование. – 2007. – №18. – С. 3-9.
32. Семенова Ю.А. Итоговая рейтинговая оценка финансового состояния предприятия [Текст] / Ю.А. Семенова, Л.Р. Батукова // Актуальные проблемы авиации и космонавтики. – 2011. – №7. – URL : <https://cyberleninka.ru/article/n/itogovaya-reytingovaya-otsenka-finansovogo-sostoyaniya-predpriyatiya>
33. Симонова Ю.А. Система оценки кредитоспособности клиента коммерческого банка [Текст] / Ю.А. Симонова // ЭКОНОМИНФО. – 2013. – №19. – С. 57-60.
34. У финансового рынка России есть ярко выраженные гендерные различия [Электронный ресурс]. // Banki.ru. – URL : <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10775727>
35. Файнзильберг Л.С. Гарантированная оценка эффективности диагностических тестов на основе усиленного ROC-анализ [Текст] / Л.С. Файнзильберг, Т.Н. Жук // Теория систем. Системотехника. – 2009. – №5. – С. 14-20.
36. Формула коэффициента финансовой независимости по балансу [Электронный ресурс] // SolverBook. URL : <http://ru.solverbook.com/spravochnik/formuly-po-ekonomike/formula-koefficienta-finansovoj-nezavisimosti-po-balansu/>
37. Хакимова Е.А. Анализ качества обслуживания клиентов в коммерческом банке [Текст] / Е.А. Хакимова // Вестн. Челябинского гос. ун-та. – 2011. – №6. – С. 131-137.
38. Fawcett T. Using rule sets to maximize ROC performance [Text] / T. Fawcett // Proc. of the IEEE intern. conf. on data mining (ICDM–2001). – IEEE Com. Soci., Los Alamitos, C.A., 2001. – 303 p.
39. Hald A. History of mathematical statistics [Text] / A. Hald. – New York : Wiley, 1998. – P. 139.
40. Microstructure of persistent ROA decline in the corporate sector: inter-company disparities and investment strategies [Text] // Economic & industrial research department / The Japan development bank. – 2002. – 39 p.
41. Poberezhets O.V. Multi-criteria system of evaluating the economic situation sectors enterprises [Text] / O.V. Poberezhets. // Экономика: реалии часу : научный ж-л. – 2015. – No. 4. – Pp. 52-58.

## Ключевые слова

Парадигма; метод финансовой науки; кредитный риск; кредитный скоринг; модели скоринга; кредитный рейтинг заемщика.

*Жильцова Юлия Валерьевна*

*Жильцова Алина Валерьевна*

*Артамонов Евгений Сергеевич*

## РЕЦЕНЗИЯ

Статья посвящена формированию современной парадигмы скоринга как меры кредитоспособности потенциального заемщика.

В настоящее время в Российской Федерации, несмотря на относительную новизну кредитного скоринга, этот метод широко применяется в сфере кредитных отношений. Увеличение доли плохих высокорисковых активов в банковской системе неизбежно приводит к кризисной ситуации, поэтому требуется особое внимание к эффективным инструментам управления кредитным риском в условиях жесткой конкуренции между кредитными организациями. Все это свидетельствует об актуальности, научной и практической значимости данной статьи.

Авторами проведен серьезный анализ проблемы формирования современных представлений о сущности, назначении и содержании кредитного скоринга в РФ. При этом раскрыт исторический аспект проблемы, изучено достаточно большое количество источников, в том числе законодательные акты, а также рассмотрены научные работы соответствующей тематики, в частности, научные статьи современных экономистов. Анализ проблемы включает в себя исследование этимологии термина «скоринг», при этом особое внимание уделено скорингу при кредитовании физических лиц. Материал статьи содержит множество таблиц, составленных авторами.

Общий вывод: научная статья Ю.В. Жильцовой, А.В. Жильцовой, Е.А. Артамонова «Формирование современной парадигмы кредитного скоринга» имеет научную и практическую ценность, содержит элементы научной новизны, может использоваться при проведении научных исследований, на курсах повышения квалификации, в учебном процессе, материал изложен профессионально и соответствует всем требованиям, предъявляемым к работам такого рода. Научная статья рекомендуется к публикации в журнале «Аудит и финансовый анализ», входящем в перечень Высшей аттестационной комиссии.

*Козменкова С.В., д.э.н., профессор кафедры «Судебная экспертиза» Юридического факультета ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского», г. Нижний Новгород.*

