

Висновки. У доповіді встановлені два найважливіших аспекти походження методології: Методологія як похідне від методу і методики; і Методологія як похідне від терміна «логія». При цьому показано, що «логія», а значить і «Методологія» означають не тільки науку, вчення, теорію, а й практику. Дані висновки будуть сприяти підвищенню ефективності управління розвитком підприємництва.

Література:

1. Методологія. URL: <https://ru.wikipedia.org/wiki> (дата звернення: 28.01.2019).

2. Бабайлов В.К. Менеджмент: Наука и практика: учебник. Х.: ХНАДУ, 2015. 276 с.

КРЕДИТНИЙ РЕЙТИНГ: РОЗВИТОК ТЕХНОЛОГІЙ ОЦІНЮВАННЯ

Железова Д.С.

*Науковий керівник: Вербицька В.І., к.е.н., доцент
Харківський національний автомобільно-дорожній університет*

Кредитний рейтинг – це спосіб оцінити, наскільки платоспроможною є людина, яка намагається взяти гроші в борг у банку або іншій фінансовій установі. До недавнього часу розрахунок такого рейтингу був досить традиційним – оцінювалася поточна кредитна історія, рівень доходів і наявність боргів. Але з розвитком технологій кількість показників, які вплинуть на рішення кредитора, зростає.

Хороший кредитний рейтинг є необхідною умовою значних придбань (наприклад, для великого будинку), а в деяких країнах навіть для працевлаштування. Сучасні технології (електронна освіта та штучний інтелект) сприяють більшій ефективності оцінки кредитоспроможності.

Кредитний рейтинг являє собою тризначне число, що визначає кредитоспроможність особи на підставі зіставлення фінансової поведінки та кредитного ризику. Щоб прийняти рішення щодо можливості надання кредиту та стосовно його терміну, провайдерами традиційно використовується метод логістичної регресії.

Також скорингові моделі розраховують вірогідність того, що протягом наступних двох років клієнтом буде прострочено кредит більш ніж на три місяці.

Традиційна модель розрахунку кредитного рейтингу заснована на аналізі

35 % – платіжної історії;

30 % – боргового навантаження;

15 % – довжини кредитної історії;

10 % – типу використовуваних кредитів;

10 % – запитів на нові кредити.

Ці дані дозволяють скласти кредитний рейтинг від 350 до 800 пунктів згідно табл. 1.

Таблиця 1

Показники кредитного рейтингу

Значення показника	Оцінювання рейтингу	Примітки та рішення
800-850	відмінно	Максимально низькі відсоткові ставки та кращі умови кредитування
750-799	дуже добре	
700-749	добре	Більшість займів із сприятливими умовами
650-699	посередньо	
600-649	погано	Видача займів здійснюється тільки під заставу
300-599	дуже погано	

Кредитні рейтинги можуть відрізнитись в залежності від скорингової моделі та типу займу: придбання автомобіля або емісія кредитної картки.

Серед найбільш розповсюджених недоліків кредитних рейтингів вказують наступні: замість комплексної оцінки вони надають огляд поточної кредитоспроможності; не дають можливості оцінювати альтернативні дані щодо клієнтів.

Вказані недоліки досить успішно можуть бути виправлені за допомогою штучного інтелекту, машинної освіти та нейронних мереж (аналіз траєкторії кредитного рейтингу, використання інформації про позичальника з різних джерел).

Покращити кредитний скоринг за допомогою інновацій можливо при умові аналізу в динаміці тенденцій, темпів, переломних моментів та масштабів змін. Доведено, що відстежування даних в динаміці дозволяє покращити прогнозування кредитоспроможності на 20%.

Що стосується змісту альтернативних даних про клієнтів, тут мова йде про факти володіння майном, добробут, історія переміщень (переїздів), дотримання культури сплати рахунків та ін. Особливо значущим є те, що такі альтернативні дані дозволяють оцінити кредитний рейтинг клієнта, який раніше не використовував кредити.

Традиційно фінансові установи визначали надійність своїх клієнтів на підставі даних з кредитного бюро або власних файлів про позичальника. Однак сьогодні цих даних недостатньо. Тому кредитори все частіше користуються альтернативними джерелами оцінки платоспроможності. Це стало можливим завдяки тренду Big Data - накопичення і правильне використання великих масивів інформації дозволяє дізнатися про потенційного позичальника більше, ніж його рахунок в банку. Крім того, альтернативні моделі дозволяють підключити до кредитування ті верстви населення, які раніше не користувалися фінансовими послугами і просто не мають кредитної історії.

Альтернативними даними для кредитного рейтингу є також дані про платежі. Зазвичай це інформація про те, як клієнти використовують свої кредитні або дебетові картки.

Залежно від скорингової моделі може оцінюватися співвідношення залишку на рахунку до витрат за тиждень, співвідношення витрат за тиждень X і тиждень Y , кількість, частота і вартість транзакцій в різних типах магазинів.

Крім того, альтернативні дані включають у себе: дані аккаунта в соцмережах, навігацію клієнта по веб-сайту, аудіо та текстові дані, аналіз соціальних мереж, дані опитування/анкети. Щоб визначити платоспроможність людини з невеликою кредитною історією або без такої використовують психометрію – ряд тестів, здатних визначити погляди і якості особистості.

У компанії MyCredit вважають, що використання альтернативних даних про позичальника дозволяє поліпшити результат скорингу максимум на 10-15%. Однак навіть такий показник може значно вплинути на конкурентоспроможність.

КОВОРКІНГ ЯК СУЧАСНИЙ ПІДХІД ДО РОЗВИТКУ ПІДПРИЄМНИЦТВА ТА МАЛОГО БІЗНЕСУ

Кіреєва Ю.О.

*Науковий керівник: Деділова Т.В., к.е.н., доцент ХНАДУ
Харківський національний економічний університет ім. С. Кузнеця*

Сьогодні у всьому світі, а отже, й в Україні стрімко зростає рівень безробіття, люди хочуть заробляти гроші, але не знають, як це можна самостійно реалізувати. Зокрема, маємо бажаючих створити свій бізнес, але при цьому не володіючих необхідним капіталом. Багато фрілансерів, підприємців, нових стартаперів не можуть орендувати офіс й шукають інші, більш заземлені альтернативи з затишною атмосферою й багатообіцяючим потенціалом.

Одним із рішень цієї проблеми є досить відомий в вузьких колах підхід до організації праці – коворкінг. Це відносно нове явище для України, але його ефективність важко переоцінити, адже не переплачуючи можна мати професійний простір для розвитку підприємництва та малого бізнесу.

Коворкінг-центри – це приміщення з сучасним інтер'єром, які обладнані всім необхідним для продуктивної праці та відпочинку, що здаються в оренду на певний термін в залежності від побажань клієнтів. Саме там, незалежні від компаній люди, в основному фрілансери (програмісти, перекладачі, дизайнери й т.д.) з різними знаннями та навичками, обмінюються досвідом та ідеями, що загалом допомагає в пошуку нетривіальних рішень робочих завдань. Адже успішність багато в чому залежить від колективного рішення (обговорення ідей, оцінка рішень, вираження різнопланової критики, пробне тестування). Учасники коворкінгу можуть максимально комфортно і з найбільшою ефективністю вести свою діяльність за рахунок гнучкої комбінації послуг та правильно організованого робочого мікроклімату, який стимулює обмін думками та генерацію процесів.

Робоче середовище представляє собою дещо середнє між офісом та звичайним будинком. Клієнти зосереджені на роботі та користуються меблями,