

УДК 336.64:005.52

КОНЦЕПТУАЛЬНІ ОСНОВИ ФІНАНСОВОГО СКОРИНГУ В СИСТЕМІ БІЗНЕС-АНАЛІЗУ ПІДПРИЄМСТВА

Єва Богданова

Хмельницький національний університет,
Хмельницький, Україна
ORCID: 0009-0007-8855-1710

Олена Мантур-Чубата

Хмельницький національний університет,
Хмельницький, Україна
ORCID: 0000-0002-1449-7172

Резюме. Досліджено концептуальні основи фінансового скорингу як важливого елемента системи бізнес-аналізу підприємства в умовах невизначеності, зростаючої ризиковості та динамічності сучасного бізнес-середовища. Обґрунтовано доцільність застосування фінансового скорингу як важливого інструменту кількісного, об'єктивного та системного оцінювання фінансового стану, платоспроможності, ліквідності, фінансової стійкості та кредитоспроможності суб'єктів господарювання. Проаналізовано наукові теоретичні підходи вітчизняних і зарубіжних дослідників до трактування сутності фінансового скорингу, оскільки матеріалами дослідження є праці вітчизняних та зарубіжних авторів, що вивчали питання фінансового скорингу, бізнес-аналізу та оцінювали фінансову стійкість підприємств. Визначено місце фінансового скорингу в процесі прийняття управлінських рішень та взаємодії підприємства з їх контрагентами, що безпосередньо впливає на ефективність управління бізнесом. Показано, що фінансовий скоринг сприяє зниженню суб'єктивізму фінансового аналізу, підвищенню прозорості бізнес-процесів і своєчасному виявленню фінансових загроз. Узагальнено роль скорингових моделей у бізнес-аналізі та управлінні бізнесом, зокрема в частині прогнозування фінансових ризиків, сегментації контрагентів, оптимізації активів і прийняття стратегічних і тактичних управлінських рішень. Представлено структурно-логічні схеми застосування фінансового скорингу в процесі бізнес-аналізу та алгоритм перевірки контрагентів, що забезпечує обґрунтованість управлінських рішень і мінімізацію фінансових та репутаційних ризиків. Визначено переваги й обмеження використання фінансового скорингу в діяльності підприємств, адже ефективне управління бізнесом можливе лише за чіткого розподілу позитивних або негативних характеристик, що включені аналітиком у модель. Обґрунтовано майбутні перспективи розвитку скорингових моделей у напрямі їх інтеграції з цифровими платформами бізнес-аналітики на основі технологій BigData, машинного навчання та штучного інтелекту з метою підвищення управління бізнесом і забезпечення його сталого розвитку.

Ключові слова: скоринг, фінансовий скоринг, бізнес-аналіз, бізнес-середовище, фінансовий аналіз, управління бізнесом.

Дата надходження 27.01.2026

Дата прийняття 10.02.2026

Дата публікації 30.04.2026

https://doi.org/10.33108/galicianvisnyk_tntu2026.02.016

UDC 336.64:005.52

CONCEPTUAL BASIS OF FINANCIAL SCORING IN THE BUSINESS ANALYSIS SYSTEM OF AN ENTERPRISE

Yeva Bohdanova

Khmelnytskyi National University,
Khmelnytskyi, Ukraine

Olena Mantur-Chubata

Khmelnytskyi National University,
Khmelnytskyi, Ukraine

Summary. The article explores the conceptual foundations of financial scoring as an important element of the enterprise business analysis system in the conditions of uncertainty, increasing risk and dynamism of the modern business environment. The feasibility of using financial scoring as an important tool for quantitative, objective and systematic assessment of the financial condition, liquidity, financial stability and creditworthiness of business entities is substantiated. The scientific theoretical approaches of domestic and foreign researchers to the interpretation of the essence of financial scoring are analyzed, since the materials of the study are the works of domestic and foreign authors who studied the issues of financial scoring, business analysis, and assessed the financial stability of enterprises. The

place of financial scoring in the process of making management decisions and interacting with enterprises and their counterparties has been determined, which directly affects the effectiveness of business management. It has been shown that financial scoring helps reduce the subjectivity of financial analysis, increase the transparency of business processes, and timely identify financial threats. The role of scoring models in business analysis and business management is summarized in terms of forecasting financial risks, segmenting counterparties, optimizing assets, and making strategic and tactical management decisions. Structural and logical schemes for applying financial scoring in the process of business analysis and an algorithm for checking counterparties are presented, which ensures the validity of management decisions and the minimization of financial and reputational risks. The advantages and limitations of using financial scoring in the activities of enterprises are determined, because effective business management is possible only with a clear distribution of positive or negative characteristics that are included by the analyst in the model. The prospects for the development of scoring models in the direction of their integration with digital business analytics platforms based on BigData technologies, machine learning, and artificial intelligence are substantiated to increase the efficiency of business management and ensure its sustainable development.

Key words: *scoring, financial scoring, business analysis, business environment, financial analysis, business management.*

Received 27.01.2026

Accepted 10.02.2026

Published 30.04.2026

https://doi.org/10.33108/galicianvisnyk_tntu2026.02.016

Постановка проблеми. Прийняття управлінських рішень у бізнесі є надзвичайно складним, оскільки характеризується високим рівнем невизначеності та інформаційної складності бізнес-середовища. Традиційні методи фінансового аналізу часто не забезпечують достатньої точності у визначенні платоспроможності, кредитоспроможності та фінансової стійкості суб'єктів господарювання. У зв'язку з цим виникає необхідність у використанні інноваційних інструментів оцінювання фінансового стану, серед яких важливе місце займає фінансовий скоринг. Проте, незважаючи на зростання інтересу до цього інструменту, вітчизняні науковці досі не виділяють єдиного бачення концептуальних основ фінансового скорингу та методологічного зв'язку з системою бізнес-аналізу підприємства. Це виокремлює потребу в теоретичному обґрунтуванні та вдосконаленні концепції фінансового скорингу як складової бізнес-аналітичної системи управління бізнесом. Ефективність використання фінансового скорингу значною мірою залежить від чіткого теоретико-методологічного обґрунтування його концептуальних засад, визначення місця та ролі в загальній системі бізнес-аналізу підприємства. Недостатня узгодженість підходів до формування скорингових моделей та інтерпретації результатів зумовлює необхідність поглибленого дослідження концептуальних основ фінансового скорингу. Саме це визначає актуальність теми та зумовлює потребу в подальшому розвитку наукових і практичних підходів до впровадження фінансового скорингу в систему бізнес-аналізу підприємства.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Матеріалами дослідження є праці вітчизняних та зарубіжних авторів, що присвячені питанням фінансового скорингу, бізнес-аналізу, оцінювання фінансової стійкості. Огляд наукової літератури у сфері скорингу демонструє наявність великої кількості теоретичних і прикладних розробок. Кожен із науковців брав участь у розвитку даної проблематики. Наприклад, у своїх працях Дюранд Д. першим описав науковий підхід через статистичний кредитний скоринг. Андерсон Р. є автором фундаментальних робіт з теорії та практики кредитного скорингу. Розробленню методик також присвячені дослідження Сіддікі Н. [10].

Серед українських науковців варто виділити Буряченко А. та Служенко А., які зосереджували свою увагу на використанні скорингової моделі для оцінювання ризиків фінансових злочинів у банківській сфері [1]. Банківську сферу також активно описували Волик Н. [4], Шибасєв Д., Шибасєва Н., Отрадська Т., Куц М. [8] та інші. Проте недостатньо окресленою є роль фінансового скорингу саме у бізнес-аналізі та управлінні бізнесом.

Мета дослідження – розкриття концептуальних засад фінансового скорингу як важливої складової системи бізнес-аналізу підприємства та обґрунтуванні його ролі у прийнятті управлінських рішень.

Постановка завдання. Основними завданнями дослідження є узагальнення й систематизація наукових підходів до визначення сутності й концептуальних основ фінансового скорингу, визначення його місця та ролі в системі бізнес-аналізу підприємства й управлінні бізнесом, аналіз можливостей застосування скорингових моделей для оцінювання фінансової стійкості, платоспроможності, ліквідності та кредитоспроможності суб'єктів господарювання, обґрунтування переваг і обмежень використання фінансового скорингу в управлінській практиці, а також узагальнення структурно-логічних підходів до інтеграції фінансового скорингу з урахуванням сучасних умов цифровізації бізнес-аналізу на вищому управлінському рівні.

Виклад основного матеріалу. Сучасна ринкова економіка характеризується посиленням нестабільності та зростанням невизначеності зовнішнього середовища. Особливої актуальності набувають інструменти, що забезпечують обґрунтованість управлінських рішень задля ефективного управління фінансовими ризиками. Одним із таких інструментів є фінансовий скоринг, який широко застосовується в системі бізнес-аналізу та управлінні діяльністю підприємств.

Фінансовий скоринг являє собою метод кількісного оцінювання фінансового стану суб'єктів господарювання на основі інтеграції фінансових показників у єдиний узагальнений індикатор. Його використання дозволяє систематизувати великі обсяги фінансової інформації й трансформувати їх у зручну для аналізу форму, що сприяє підвищенню якості управлінських рішень.

За Демківським Є. та Демківською Т. скоринг являє собою класифікаційну задачу, в якій, виходячи з наявної інформації, необхідно отримати функцію, яка максимально точно поділить вибірку клієнтів на «поганих» і «гарних» [3, с.175].

Юдіна С., Галаганов В. та Стебіж М. вважають, що скоринг є методом класифікації (поділ на групи) для оцінювання показників через внутрішні й зовнішні фактори [9, с. 179].

Важливою перевагою фінансового скорингу є зниження суб'єктивності фінансового аналізу. На нашу думку, скорингові моделі ґрунтуються на чітко визначених алгоритмах та кількісних критеріях, що забезпечує порівнюваність результатів у часі та між різними підприємствами. Це є надзвичайно важливим для ухвалення рішень стосовно кредитування, вкладання коштів, вибору ділових супутників та визначення фінансової міцності бізнес-одиниць. Хоча скорингові моделі частіше застосовуються в банківському секторі, поряд з тим їхня роль є надзвичайно важливою і в бізнесі. У системі управління бізнесом фінансовий скоринг виконує функцію інструменту ідентифікації та моніторингу фінансових ризиків. Завдяки використанню скорингових моделей аналітик отримує можливість своєчасно виявляти ознаки погіршення платоспроможності, зниження рентабельності або втрати фінансової стійкості. Це, у свою чергу, дозволяє розробляти превентивні управлінські заходи, спрямовані на стабілізацію фінансового стану бізнесу та мінімізацію негативних наслідків кризових явищ.

Крім того, фінансовий скоринг відіграє важливу роль у стратегічному управлінні підприємством. Аналіз динаміки скорингових показників дає змогу оцінювати ефективність реалізованих управлінських рішень, коригувати фінансову стратегію та формувати обґрунтовані прогнози розвитку бізнесу на майбутнє. Поєднання фінансового скорингу з іншими інструментами бізнес-аналізу, зокрема прогнозуванням та сценарним аналізом, підвищує адаптивність підприємства до змін зовнішнього середовища.

Управлінські рішення дедалі частіше ґрунтуються на аналітичних інструментах, здатних не лише фіксувати поточні результати діяльності, а й прогнозувати майбутні можливості розвитку. У цьому контексті фінансовий скоринг виступає важливим елементом системи бізнес-аналізу підприємства, забезпечуючи комплексне кількісне оцінювання фінансової надійності та стійкості суб'єктів господарювання.

У спрощеному вигляді скорингова модель – це зважена сума визначених характеристик [4, с. 41].

Він поєднує методи фінансового аналізу, статистичного моделювання та економіко-математичних підходів, що дозволяє трансформувати значний обсяг фінансової інформації у зрозумілий інтегральний показник. В умовах розвитку бізнес-аналітики фінансовий скоринг набуває нового змісту, інтегруючись із системами підтримання прийняття рішень та аналітичними платформами підприємств різних форм власності.

Наразі оцінювання фінансової стійкості підприємств та пошук клієнтів здійснюється за допомогою індексу фінансової стійкості підприємства (FinScore) на основі двадцяти фінансових індикаторів, які були відібрані за результатами емпіричного дослідження динаміки приблизно ста фінансових показників й у сукупності відображають стан ліквідності підприємства, його платоспроможність, рентабельність та ділову активність у порівнянні з конкурентами на ринку [2, с. 24].

Розроблення концептуальних основ фінансового скорингу як елемента бізнес-аналітики є важливим завданням сучасної економічної науки та практики, оскільки в умовах цифровізації економіки, автоматизації бізнес-процесів і розвитку аналітичних платформ особливої ваги набуває інтеграція скорингових моделей у систему бізнес-аналізу, що дозволяє не лише підвищити точність прогнозування майбутніх подій, але й створити передумови для формування ефективної системи фінансового моніторингу.

На думку Мікуляк К. А., фінансовий скоринг допомагає вирішувати питання щодо фінансового стану контрагента за допомогою оперативного та коректного оцінювання фінансової надійності наявних і потенційних клієнтів та бізнес-партнерів [2, с. 23].

Вважаємо, що фінансовий скоринг відіграє ключову роль у бізнес-аналізі та управлінні бізнесом, слугуючи інструментом для швидкого, об'єктивного та кількісного оцінювання кредитоспроможності (платоспроможності) контрагентів (клієнтів, партнерів, постачальників) або подальшого розвитку бізнесу.

Якщо узагальнити місце фінансового скорингу для бізнес-аналізу з погляду аналітика, і для керівника з боку управління бізнесом, то графічно можна подати таким чином (рис. 1).

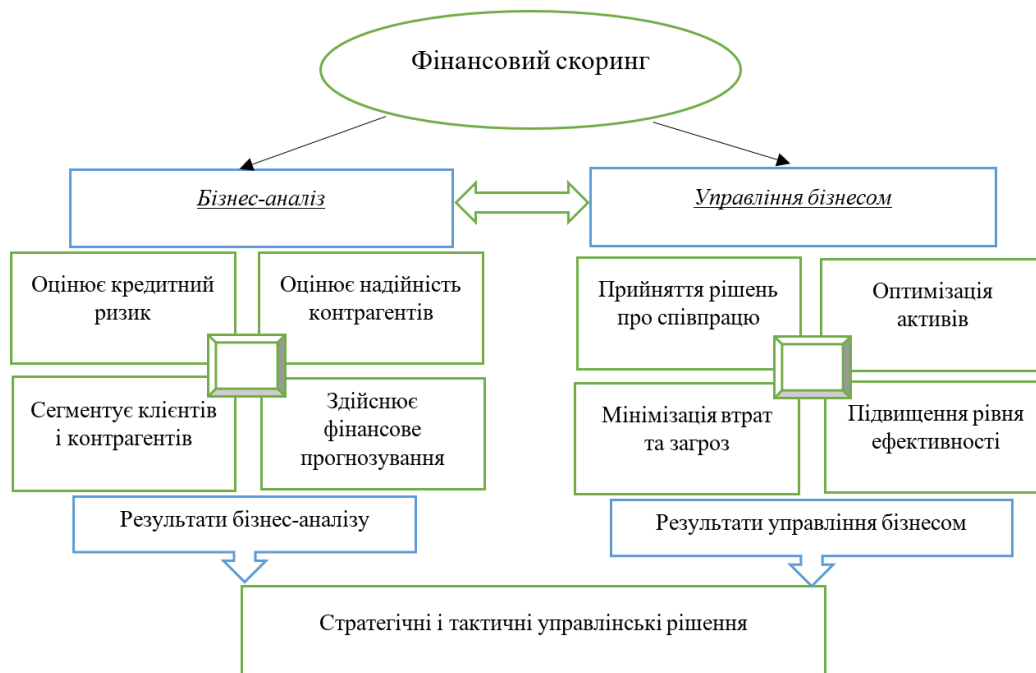


Рисунок 1. Місце фінансового скорингу в бізнес-аналізі та управлінні бізнесом

Сформовано авторами.

Скоринг можна розглядати в двох аспектах, а саме, який ефективно використовується:

- для бізнес-аналізу;
- для управління бізнесом.

За даними рис. 1 у бізнес-аналізі фінансовий скоринг безпосередньо є важливим методом для прогнозування ризиків, оцінювання надійності контрагентів та на основі зібраних даних допомагає у прийнятті рішень, які в кінцевому результаті укладають вірні стратегічні й тактичні рішення.

У свою чергу, він допомагає оцінити кредитний ризик і є затребуваним не лише для фінансових установ, але й для бізнесу, адже скоринг-моделі допомагають швидко оцінити ймовірність дефолту позичальника (бізнесу). Це основа для визначення умов кредитування, розміру процентної ставки та лімітів. Для бізнес-компаній фінансовий скоринг оцінює надійність контрагентів. Підприємства використовують скоринг для оцінювання фінансової стійкості потенційних партнерів, постачальників або великих покупців. Це мінімізує ризики, пов'язані з невиконанням зобов'язань або банкрутством.

На основі скорингових балів аналітик може сегментувати клієнтів за рівнем ризику та платоспроможності, що дозволяє розробляти індивідуальні пропозиції або ефективніші стратегії стягнення боргів.

Скорингові моделі є інструментом прогнозування майбутньої фінансової поведінки та використовуються для експрес-тестування й моделювання різних сценаріїв, тобто аналітик з їх допомогою здійснює фінансове прогнозування.

Фінансовий скоринг можна використовувати аналітику або власнику бізнесу при взаємодії з новим контрагентом для майбутньої співпраці. В цьому випадку, перевіривши контрагента на надійність використовується діаграма станів, на якій відображається послідовність дій з урахуванням логічної складової (рис. 2):

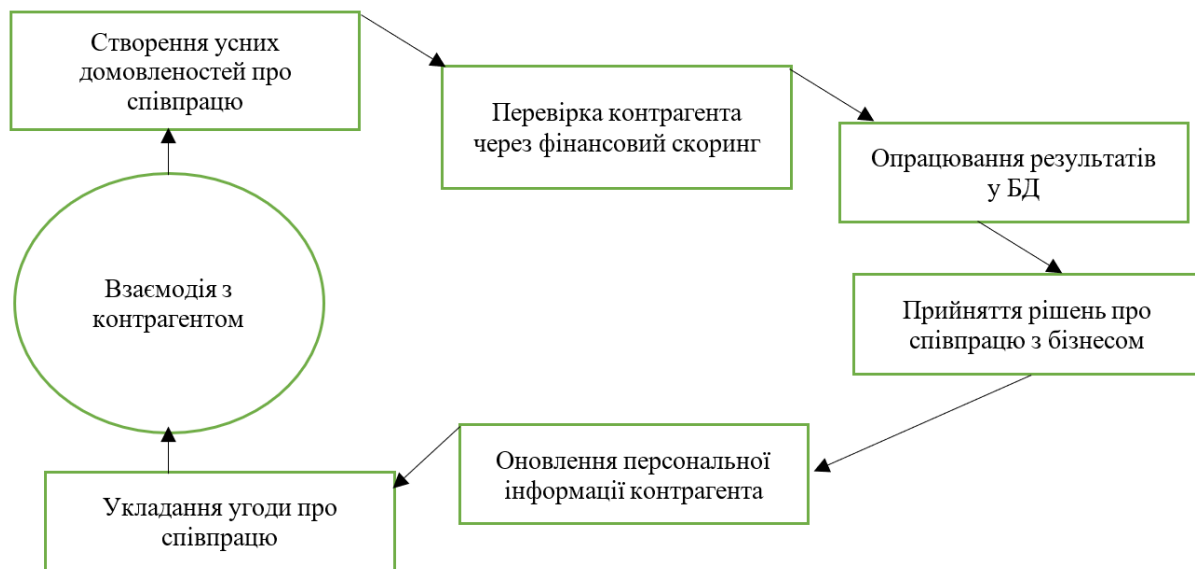


Рисунок 2. Алгоритм перевірки контрагента на основі фінансового скорингу

Сформовано авторами.

Представлена схема (рис. 2) демонструє логічно впорядкований та системний підхід до прийняття управлінських рішень щодо співпраці з новими контрагентами на основі фінансового скорингу. Інтеграція фінансового скорингу у процес взаємодії з бізнес-партнерами забезпечує обґрунтовану перевірку контрагента, підвищує прозорість

інформаційних потоків та знижує рівень фінансових і репутаційних ризиків для підприємства, забезпечуючи обґрунтованість управлінських рішень. А опрацювання результатів скорингового оцінювання в базі даних створює передумови для накопичення аналітичної інформації та її подальшого використання в ефективному управлінні.

Автоматизований фінансовий скоринг дозволяє швидко приймати рішення про співпрацю, в тому числі відтермінування платежу або укладення довготривалого контракту, забезпечуючи стандартизацію процесу та підвищуючи їх ефективність. Він дає змогу впевнитися, що контрагент працює в бізнесі стабільно, дозволяючи підвищити кредит довіри.

Фінансовий скоринг допомагає керівництву оптимізувати структуру активів та кредитного портфеля, зосереджуючись на менш ризикованих та більш прибуткових операціях. Він допомагає мінімізувати втрати через швидке виявлення високоризикових операцій і клієнтів, сприяє завчасному вживанню заходів задля мінімізації потенційних фінансових втрат (наприклад, через шахрайство або неплатежі). А підвищення ефективності рівня прийняття управлінських рішень є наслідком вдалого фінансового скорингу та взаємодії між аналітиком та керівництвом.

Оцінюючи фінансовий скоринг з погляду бізнесу він має ряд переваг, серед яких варто виділити:

- неупередженість оцінювання (скоринг відмежовує суб'єктивність оцінювання);
- швидке прийняття управлінських рішень;
- об'єктивність (ґрунтується на даних);
- точність (постійне вдосконалення моделей машинного навчання, що у цілому підвищує точність оцінювання);
- сприяє мінімізації ризиків (зменшення частки неплатежів та усунення шахрайства);
- консолідацію та аналіз даних про господарську діяльність підприємств протягом п'яти років [2, с.24].

Поряд з тим, використання фінансового скорингу для бізнесу має ряд недоліків:

- не враховано якісні чинники і вплив їх змін на кінцевий результат аналізу;
- аналіз потребує повторюваності;
- велика кількість можливих критеріїв оцінювання, що впливає на взаємозв'язок між складністю моделі та її ефективністю.

Ефективне управління бізнесом можливе за чіткого визначення, які характеристики слід включати в модель, і які вагові коефіцієнти повинні їм відповідати. Тому аналітик, який відповідає за цю ділянку роботи, має узгодити усі аспекти із власником бізнесу задля встановлення порогу, який і є лінією беззбитковості, адже створення скорингової моделі є досить складним завданням.

Висновки. Застосування фінансового скорингу в управлінні сучасним бізнесом є актуальним, бо забезпечує об'єктивну, системну та кількісне вимірюване оцінювання фінансового стану й ризиків діяльності підприємства в умовах зростаючої невизначеності та динамічності ринкового середовища. Фінансовий скоринг є важливим елементом сучасної системи бізнес-аналізу та управління бізнесом. Він є ефективним інструментом для прийняття рішень щодо майбутнього розвитку бізнесу, взаємодії з конкретними контрагентами. Його застосування сприяє підвищенню прозорості фінансової діяльності, зниженню рівня фінансових ризиків та забезпеченню сталого розвитку підприємства в довготривалій перспективі.

Фінансовий скоринг дає змогу оперативно аналізувати платоспроможність, ліквідність, фінансову стійкість і кредитоспроможність суб'єктів господарювання, що є критично важливим для прийняття управлінських рішень щодо інвестування, кредитування, вибору контрагентів і оптимізації структури капіталу у бізнесі. Крім того, використання

скорингових моделей сприяє зниженню суб'єктивізму в оцінках, підвищенню прозорості бізнес-процесів та своєчасному виявленню фінансових загроз, що в підсумку підсилює конкурентоспроможність і стійкість підприємства в довготривалій перспективі.

Перспективи подальших досліджень полягають у поглибленні теоретико-методичних засад розроблення скорингових моделей з урахуванням галузевих особливостей підприємств та рівня їх фінансових ризиків. Доцільним є формування адаптивних скорингових систем, інтегрованих у цифрові платформи бізнес-аналітики, що базуються на використанні технологій Big Data, машинного навчання та штучного інтелекту, оскільки ці технології набувають все більшого поширення. Подальші наукові пошуки також мають бути спрямовані на вдосконалення інструментарію оцінювання ефективності фінансових рішень задля підвищення ефективності управління бізнесу, прогнозування кризових тенденцій та розроблення аналітичних моделей, які забезпечуватимуть оперативність і точність у динамічному бізнес-середовищі.

Conclusions. The use of financial scoring in modern business management is relevant because it provides an objective, systematic, and quantitative assessment of the financial condition and risks of an enterprise's activities in conditions of increasing uncertainty and dynamism of the market environment. Financial scoring is an important element of a modern business analysis and management system. It is an effective tool for making decisions about future business development and interaction with specific counterparties. This application helps to increase the transparency of financial activities, reduce the level of financial risks, and ensure the sustainable development of the enterprise in the long term. Financial scoring allows you to quickly analyze the solvency, liquidity, financial stability, and creditworthiness of business entities, which is critically important for making management decisions regarding investment, lending, choosing counterparties, and optimizing the capital structure. In addition, the use of scoring models helps reduce subjectivity in assessments, increase the transparency of business processes, and timely identify financial threats, which ultimately strengthens the competitiveness and sustainability of the enterprise in the long term.

Prospects for further research lie in deepening the theoretical and methodological foundations of developing scoring models, considering the industry characteristics of enterprises and the level of their financial risks. It is advisable to form adaptive scoring systems integrated into digital business analytics platforms based on the use of Big Data, machine learning, and artificial intelligence technologies, as these technologies are becoming increasingly widespread. Further scientific research should also be aimed at improving the tools for assessing the effectiveness of financial decisions to increase the efficiency of business management, predict crisis trends, and develop analytical models that will ensure efficiency and accuracy in a dynamic business environment.

Список використаних джерел

1. Буряченко А., Служенко А. Скорингова модель для оцінки ризиків фінансових злочинів. *Економіка та суспільство*. 2024. № 68. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-68-66>
2. Мікуляк К. А. Фінансовий скоринг підприємств аграрного сектору. *Розвиток українського села – основа аграрної реформи в Україні* : матеріали Причорноморської регіональної науково-практичної конференції професорсько-викладацького складу. Миколаїв : МНАУ, 2024. С. 23–25.
3. Демківський Є. О., Демківська Т. І. Застосування скорингових моделей для прогнозування фінансових ризиків. *Мехатронні системи: інновації та інжиніринг* : тези доп. VII Міжнар. наук.-практ. конф. Київ : КНУТД, 2023. С. 175–176.
4. Волик Н. Г. Скоринг як експертний метод оцінювання кредитного ризику комерційного банку при споживчому кредитуванні. URL: https://web.znu.edu.ua/herald/issues/2008/econom_2008_1/2008-26-06/volik.pdf (дата звернення: 23.01.2026 р.)
5. Галушко К., Кубашикова З., Захаркіна Л., Халімон П., Селютін С., Доценко Т. Методичний інструментарій аналізу діяльності суб'єктів первинного фінансового моніторингу. *Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice*. 4. № 63. 2025. С. 146–165. DOI: <https://doi.org/10.55643/fcaptp.4.63.2025.4921>

6. Паянок Т. М., Савченко А. М., Морозюк А. М. Загальна оцінка фінансового стану підприємства: теоретичні та практичні підходи. *Економіка та держава*. 2020. № 12. С. 88–94. DOI: <https://doi.org/10.32702/2306-6806.2020.12.88>
7. Борецька Н. П., Міщенко К. В. Аналіз і прогнозування фінансової стійкості підприємства. *Інвестиції: практика та досвід*. 2016. № 20. С. 63–66.
8. Шибасєв Д., Шибасєва Н., Отрадська Т., Куц М. Розробка інформаційно-аналітичної системи з прийняття рішень в кредитному скорингу. *Інформаційні технології та суспільство*. 2021. № 2. С. 85–93. DOI: <https://doi.org/10.32689/maup.it.2021.2.9>
9. Юдіна С., Галаганов В., Стребіж М. Методичний підхід до управління фінансовою стійкістю підприємства. *Економічний простір*. 2023. № 187. С. 178–183. DOI: <https://doi.org/10.32782/2224-6282/187-29>
10. Siddiqi N., 2006. Credit risk scorecards: developing and implementing intelligent credit scoring. USA. 196.

References

1. Buriachenko A., Sluzhenko A. (2024) Skorynhova model dlia otsinky ryzykiv finansovykh zlochyniv [Scoring model for assessing financial crime risks] *Ekonomika ta suspilstvo*, no. 68. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-68-66>
2. Mikuliak K. A. (2024). Finansovy skorynh pidpriemstv ahrarnoho sektoru [Financial scoring of agricultural sector enterprises]. Rozvytok ukrainskoho sela – osnova ahrarnoi reformy v Ukraini: materialy Prychornomorskoi rehionalnoi naukovopraktychnoi konferentsii profesorsko-vykladatskoho skladu (m. Mykolaiv 17–19 kvitnia 2024 r.). Oblikovo-finansovyi fakultet. Mykolaiv: MNAU. pp. 23–25.
3. Demkivskiy Ye. O., Demkivska T. I. (2023). Zastosuvannia skorynhovykh modelei dlia prohnouzuvannia finansovykh ryzykiv [Application of scoring models to predict financial risks] *Mekhatronni systemy: innovatsii ta inzhynirynh: tezy dopovidei VII Mizhnarodnoi naukovopraktychnoi konferentsii*. Kyiv: KNUTD, pp. 175–176.
4. Volyk N. H. Skorynh yak ekspertnyi metod otsiniuvannia kredytnoho ryzyku komertsiiinoho banku pry spozhyvchomu kredytuvanni [Scoring as an expert method for assessing the credit risk of a commercial bank in consumer lending]. Available at: https://web.znu.edu.ua/herald/issues/2008/econom_2008_1/2008-26-06/volik.pdf (accessed: 23 January 2026).
5. Halushko K., Kubashchykova Z., Zakharkina L., Khalimon P., Seliutin S., Dotsenko T. (2025) Metodichnyi instrumentarii analizu diialnosti subiektiv pervynnoho finansovoho monitorynhu [Methodological tools for analyzing the activities of primary financial monitoring entities]. *Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice*, 4, no. 63, pp. 146–165. DOI: <https://doi.org/10.55643/fcaptp.4.63.2025.4921>
6. Paianok T. M., Savchenko A. M., Moroziuk A. M. (2020) Zahalna otsinka finansovoho stanu pidpriemstva: teoretichni ta praktychni pidkhody [Overall assessment of the financial condition of an enterprise: theoretical and practical approaches]. *Ekonomika ta derzhava*, no. 12, pp. 88–94. DOI: <https://doi.org/10.32702/2306-6806.2020.12.88>
7. Boretska N. P., Mishchenko K. V. (2016) Analiz i prohnouzuvannia finansovoi stiikosti pidpriemstva [Analysis and forecasting of the financial stability of the enterprise]. *Investysii: praktyka ta dosvid*, no. 20, pp. 63–66.
8. Shybaiev D., Shybaieva N., Otradska T., Kuts M. (2021) Rozrobka informatsiino-analitychnoi systemy z pryiniattia rishen v kredytnomu skorynhu [Development of an information and analytical system for decision-making in credit scoring]. *Informatsiini tekhnolohii ta suspilstvo*, no. 2, pp. 85–93. DOI: <https://doi.org/10.32689/maup.it.2021.2.9>
9. Yudina S., Halahanov V., Strebizh M. (2023) Metodichnyi pidkhid DO upravlinnia finansovoiu stiikistiu pidpriemstva [Methodical approach to managing the financial stability of an enterprise]. *Ekonomichniy prostir*, no. 187, pp. 178–183. DOI: <https://doi.org/10.32782/2224-6282/187-29>
10. Siddiqi N. (2006). *Credit risk scorecards: developing and implementing intelligent credit scoring*, Cary, North Carolina, USA.