

ЦИФРОВИЗАЦИЯ ЛИЗИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Т.И. Петрова

Белорусский государственный экономический университет

Аннотация

В статье рассматривается процесс внедрения цифровых технологий в сфере лизинга в Республике Беларусь. Автор статьи анализирует текущее состояние лизингового рынка в стране и проблемы, с которыми сталкиваются участники этого рынка. Цифровизация в лизинговой сфере может значительно улучшить эффективность и прозрачность процессов, связанных с оформлением и сопровождением лизинговых сделок. Внедрение цифровых технологий позволит автоматизировать многие операции, связанные с оценкой правоспособности и дееспособности лизингополучателей, подачей заявок на приобретение предметов лизинга, заключением договоров и учетом платежей.

Ключевые слова: лизинговая сфера, лизинг, лизинговая компания, цифровизация, информационные технологии, цифровые технологии.

Глобальная цифровизация оказала сильное влияние на многие сферы хозяйственной деятельности, включая и лизинговую сферу. Лизинг, как важный инструмент финансирования и развития малого и среднего бизнеса, нуждается в цифровых решениях для своего развития. Цифровые трансформации определяют новые требования к работе в лизинговой отрасли, поскольку бизнес-процессы должны быть максимально простыми, удобными, быстрыми и отвечающими запросам лизингополучателей в полном объеме.

На финансовом рынке, кроме распространенных кредитных механизмов, существуют и другие варианты привлечения инвестиционных ресурсов для предприятий, имеющие более выгодные условия, одним из таковых является лизинг. Деловой спрос на лизинговые услуги всегда основан на долгосрочных перспективах функционирования бизнеса [1, с. 21].

Лизинг становится все более популярным во многих странах мира и рассматривается как альтернатива банковскому кредитованию. К заключению договоров финансовой аренды (лизинга) прибегают как мелкие, так и крупные компании, индивидуальные предприниматели, а также физические лица.

Те лизинговые компании, которые уделяют больше внимания развитию и организации в своей деятельности информационных и цифровых технологий, имеют гораздо больше возможностей и преимуществ в конкурентной борьбе, чем компании, использующие стандартные и технологически устаревшие методы организации деятельности. На современном этапе развития лизинговой сферы более конкурентоспособным становится та лизинговая компания, которая способна предложить лизингополучателя более качественный продукт с минимальными издержками. В эпоху цифровой революции это стало возможным с

использованием основных ее достижений: цифровых технологий [2, с. 178-179].

Влияние цифровых и информационных технологий на лизинговую сферу имеет решающее значение в современном мире, поскольку помогает удовлетворить растущие потребности и спрос лизингополучателя. Лизинговой отрасли требуются инновационные и гибкие пакеты программного обеспечения, которые способны развиваться и адаптироваться высокими темпами. Взаимоотношения между лизингополучателем и лизингодателем находятся на более высоком уровне там, где информационные и цифровые технологии быстрее реагируют и подстраиваются под интересы лизингополучателей.

Цифровизация лизинговой деятельности является одним из малоосвоенных направлений получения дополнительных доходов белорусскими лизинговыми компаниями за счет формирования новых потребностей и более полного охвата клиентов. Без запуска процессов цифровой трансформации компании могут столкнуться с конкуренцией со стороны российских компаний, то есть рискуют стать неконкурентоспособными не только на внешнем, но и на внутреннем рынке.

Таким образом незаинтересованность лизингодателей проводить цифровую трансформацию приведет в дальнейшем к снижению конкурентоспособности и уходу с рынка лизингодателя как такового.

В основном для лизингодателей цифровизация связана в первую очередь с внедрением электронного документооборота, удаленной идентификацией лизингополучателей, программным обеспечением для минимизации рисков, облачным хранением данных и т.п.

Наличие у лизингодателя собственного веб-сайта и даже облачное хранение данных, что далеко не у всех лизингодателей есть на сегодняшний день вовсе не означает что лизинговая компания включена в процессе цифровизации и это является показателем цифрового уровня данной компании.

Безусловно, первым этапом цифровизации лизинговой сферы можно считать перевод документооборота, сопровождающего лизинговую сделку в электронную форму. Ожидания лизингополучателей в облуживании в режимах «один клик» и 24/7 обуславливают переход от традиционных действий к онлайн-процессам. Электронный документооборот позволяет удаленно подписывать с лизингополучателями все необходимые документы (договоры, дополнительные соглашения), направлять им официальные письма и первичную документацию, счета-фактуры, акты сверки взаимных расчетов, уведомления по начисленным штрафным санкциям и получать от них необходимые документы. Внедрение электронного документооборота является инновационным преимуществом в сфере коммуникаций между лизингополучателем и лизингодателем. Внедрение системы «Электронный лизинг» позволяет повысить уровень использования клиентами цифрового документооборота, способствует удобству взаимодействия и повышению его лояльности [3, с. 935].

В качестве еще одного перспективного направления можно отметить автоматизированные системы по принятию решений. Анализ информации о платежах лизингополучателя, его персональные данные и данные финансовой отчетности (бухгалтерские балансы, отчеты о прибылях и убытках и т.д.) позволяют достаточно быстро, экономно и точно принимать решение об оформлении договора финансовой аренды (лизинга) и сокращают вероятность ошибок из-за человеческого фактора. Проведение онлайн платежей, дистанционное обслуживание лизингополучателей и онлайн заключение договора финансовой аренды (лизинга) является важным условием дальнейшего развития лизинговой сферы.

Использование цифровой подписи является также не менее важным из обязательных элементов трендов цифровизации рынка лизинга. Это в разы позволяет упростить процесс использования цифровой подписи, что делает онлайн оформление лизинговых сделок более привлекательным.

Решение многих задач возможно осуществлять посредством внедрения специального программного обеспечения и разработки мобильного приложения для лизингополучателей. На сегодняшний день лизингополучатель, заинтересованный в использовании того или иного предмета лизинга, имеет возможность сравнить условия получения объекта используя информационные сайты лизингодателей. Стоит отметить, что лизингодатели на сайтах размещают калькулятор лизинга, поскольку он отличается от близких по своей идее кредитного и ипотечного калькуляторов, однако и это не всегда позволяет лизингополучателю получить всю необходимую информацию из-за недостаточности или отсутствия на веб-сайте лизингодателя.

Безусловно, лизингодателю важно мнение лизингополучателей и формирование у них позитивного восприятия сотрудничества с данным лизингодателем. Осуществление коммуникации с современным потребителем продвижение продуктов лизинговой компании целесообразно осуществлять также с использованием цифровых каналов, таких как e-mail рассылка, реклама в социальных сетях, пользующихся спросом, использование чат-ботов и т.д.

Среди наиболее востребованных технологий, которые могут использоваться в лизинговой сфере можно выделить технологии искусственного интеллекта. Их применение также позволяет внедрить более эффективные скоринговые модели, разрабатывать интуитивно понятные интерфейсы для конечного потребителя и в целом упрощает взаимодействие с клиентами. Искусственный интеллект призван помочь автоматизировать множество задач, например, таких как: оценка правоспособности и дееспособности лизингополучателей, расчет графика лизинговых платежей, подготовка документов и многое другое. Это позволяет снизить затраты на персонал и ускорить бизнес-процессы.

Искусственный интеллект может быть использован для создания индивидуальных предложений под конкретного лизингополучателя и рекомендаций для лизингополучателей на основе их предпочтения. Это в свою

очередь, помогает улучшить клиентское обслуживание и удовлетворенность потребностей лизингополучателей.

Искусственный интеллект может использоваться для прогнозирования спроса на лизинговые услуги, основываясь на данных рынка лизинговых услуг, экономических показателях и других факторах. Это позволяет лизингодателям планировать свою деятельность.

В эпоху цифровизации универсальным инструментом в системе лизинговой деятельности может стать смарт-контракт. Это по сути цифровая модель формирования финансовых отношений, имеющих юридическое основание в форме заключенной между участниками сделки, строго закрепляющая права и обязанности каждой из сторон этих отношений, а также последовательность их реализации как отдельных операций, и оформленная в виде компьютерной программы, которая запускается и выполняется автоматически в соответствии с заданными программой условиями без возможности вмешательства или остановки реализации финансовых отношений.

Вместе с тем на сегодняшний день разработка и смарт-контракта сложный процесс, требующий специализированных знаний и опыта. Смарт-контракт ограничен по своей функциональности по сравнению с традиционными договорами финансовой аренды (лизинга). На практике, довольно часто договоры финансовой аренды (лизинга) содержат индивидуальные условия или в случае возникновения непредвиденных ситуаций на этапе заключения сделки, подлежат изменению путем внесения изменений и/или дополнений в текст договора посредством заключения дополнительных соглашений [2, с. 182-183].

Цифровизация лизинговой деятельности в Республике Беларусь является необходимым шагом для современной экономики, поскольку способствует развитию данного сектора экономики и привлечению новых инвестиций. Информационные технологии позволяют быстро получать доступ к информации о доступных предложениях, рассчитать стоимость предмета лизинга и в дальнейшем заключить договор в режиме онлайн.

Внедрение цифровых технологий в лизинговую деятельность позволяет сократить время на оформление сделок и упростить процедуру подачи заявок на оформление лизинга и как следствие, получение предмета лизинга, тем самым улучшается эффективность процессов, ускоряется обработка данных и снижаются затраты и время на обмен документами в бумажном виде.

Цифровизация способствует повышению прозрачности и надежности процессов в лизинговой деятельности, поскольку все данные хранятся в электронном виде, что уменьшает риск потери или искажения информации.

В целом цифровизация лизинговой деятельности в Республике Беларусь имеет множество преимуществ, таких как повышение эффективности, прозрачности и качества обслуживания. Она способствует развитию инноваций и улучшению условий для клиентов. Однако для успешной реализации цифровизации необходимо разработать соответствующую

правовую базу, обеспечить подготовку специалистов, способных работать с новыми технологиями.

Список использованных источников:

1. Пуйто, О. А. Влияние цифровых технологий на лизинговую индустрию / О. А. Пуйто // Цифровая трансформация. – 2021. – № 4 (17) – С. 20–24.
2. Николаевский, В.В. Цифровые финансовые инструменты и регулирование лизинговых финансовых отношений / В. В. Николаевский, Д.С. Шерстнева // Новая экономика. – 2021. – Спецвыпуск № 2. – С. 178–185.
3. Половян, А.В. Цифровой лизинг: основные тенденции инновационных трансформаций / А.В. Половян, Н. В. Шемякина, А.А. Пономаренко // Большая Евразия: развитие, безопасность, сотрудничество. – 2022. – № 5–1. – С. 935–938.
4. Казанкина, О.А. Перспективы развития лизинга в условиях цифровой экономики / О.А. Казанкина // Вестник СГСЭУ. – 2019. – № 3 (77). – С. 160–163
5. РБК [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://https://t.plus.rbc.ru/news/>. – Дата доступа: 24.12.2023.