

УДК 339.187.62

## Цифровая трансформация лизинговой отрасли в современной экономике

О.А. Пуйто, В.В. СОРВИРОВА

В статье рассмотрены преимущества внедрения информационных технологий как в лизинговый бизнес, так и в экономику в целом и недостатки цифрового развития в деятельности компаний. Развитие технологий в последние годы дало возможность предприятиям и субъектам бизнеса развивать альтернативные бизнес-модели, которые ранее считались неосуществимыми, а также предоставлять более полный и качественный спектр услуг, снижая при этом свои затраты. Не стала исключением и лизинговая отрасль, которой необходима цифровизация и внедрение информационных технологий для сохранения конкурентоспособности на рынке.

**Ключевые слова:** лизинговая отрасль, лизинговые компании, информационные технологии, цифровые технологии, цифровизация.

The advantages of introducing information technology, both in the leasing business and in the economy as a whole, and the disadvantages of digital development in the activities of companies are discussed. Advances in technology in recent years have made it possible for enterprises and businesses to develop alternative business models that were previously considered impracticable, as well as provide a more complete and better range of services, while reducing their costs. The leasing industry was no exception, which requires digitalization and the introduction of information technologies in order to remain competitive in the market.

**Keywords:** leasing industry, leasing companies, information technology, digital technology, digitalization.

Цифровизация экономики, многократно увеличивая информационное пространство и создавая информационные продукты, снижает информационные издержки. Это существенно ускоряет и упрощает поиск информации, ее сравнительный анализ и взаимообмен ею и способствует усилению сплоченности и сотрудничества компаний, что, соответственно, влияет на методы операционной деятельности субъектов хозяйствования, поиск людьми благоприятных условий для жизнедеятельности, а также на взаимопонимание и взаимодействие между населением страны и ее правительством. Базовым условием расширения цифрового сегмента экономики является рост транзакционного сектора, к которому относят государственное управление, консалтинг и информационное обслуживание, финансы, оптовую и розничную торговлю, а также предоставление различных коммунальных, персональных и социальных услуг и который в развитых странах составляет свыше 70 % национального ВВП [1].

Обновление основных фондов предприятия, закупка высокотехнологичного, экономически выгодного оборудования, приобретение активов, инвестиционная политика, все это является обязательными условиями для конкурентоспособности предприятия на рынке. Такие финансово-инвестиционные действия требуют тщательного планирования и прогнозирования.

На финансовом рынке, помимо распространенных кредитных механизмов, существуют и другие варианты привлечения инвестиционных ресурсов для предприятия, имеющие более выгодные условия, и одним из таких является лизинг.

Согласно аналитическим отчетам различных компаний, осуществляющих деятельность на лизинговом рынке и рынке финансовых активов, лизинговый сектор последние 10 лет имел стабильное развитие и неуклонный рост, расширяя свою долю на мировом финансовом рынке. Деловой спрос на лизинговые услуги всегда основан на долгосрочных перспективах функционирования бизнеса. Однако текущие события на мировых рынках и влияние COVID-19 влияют на ближайшую перспективу развития лизинга как на мировом, так и национальном уровне. Например, по результатам мартовского опроса руководителей звеньев лизинговых компаний США 48,2 % из них считают, что ближайшие четыре месяца условия для лизингового бизнеса ухудшатся, по сравнению с 3,9 % в феврале. Около 3,6 % руководителей ответили, что, по их мнению, условия для бизнеса улучшатся в течение следующих четырех месяцев (в феврале их количество составляло 15,2 %), 48,2 % респондентов считают, что деловые условия будут такими же в течение следующих четырех месяцев, по сравнению с 84,6 % в предыдущем месяце [2], [3].

Тем не менее, в современных условиях, даже не смотря на кризисные условия, те 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. В течение последнего десятилетия цифровые и информационные технологии изменили способ ведения бизнеса организациями в разных отраслях, и мировая финансовая и лизинговая индустрии не являются исключением.

Развитие технологий в последние годы открыло двери для многих альтернативных бизнес-моделей, которые ранее считались неосуществимыми или даже невозможными. Например, инновации изменили автомобильную промышленность, финансовую торговлю и банковское дело, машиностроение, механику, архитектуру, медицинское оборудование, спорт и т. д. Бизнес стремится использовать инновации, чтобы оставаться на шаг впереди, по отношению к потребностям клиентов, которые меняются по мере того, как все больше аспектов их жизни становятся цифровыми и автоматизированными. Неудивительно, что мы продолжаем наблюдать появление и успех различных креативных бизнес-идей [4].

Влияние цифровых и информационных технологий на лизинговую отрасль имеет решающее значение в современном мире. Оно помогает удовлетворить растущие потребности и спрос лизингополучателя. Лизинговому сектору требуются инновационные и гибкие пакеты программного обеспечения, которые способны быстро развиваться и адаптироваться высокими темпами.

Независимо от того, предоставляет ли компания услуги потребительского лизинга, например автомобилей, или услуги коммерческого – лизинг оборудования, поведение и потребности клиентов могут быстро меняться. И в основе их поведения лежит потребность в клиентоориентированности и возможности компаний быстро приспосабливаться к изменяющемуся спросу со стороны лизингополучателей. Потребитель, используя последние достижения информационных технологий, не должен быть ограничен рамками развития технологий лизинговой компании. Взаимоотношения между клиентом и компанией находятся на высоком уровне там, где технологии позволяют лизингодателям быстрее реагировать на потребности клиентов.

Отношения лизинговой компании и лизингополучателя в основном имеют долгосрочный характер, что предполагает сбор и хранение большого объема экономической информации по каждому контракту. Накопленная информация не только позволяет отследить динамику выполнения лизингополучателем обязательств по арендной плате, но и становится основой для анализа перспектив экономических рисков. Существенное значение при этом имеет информация об экономических проблемах, возникающих у лизингополучателя с третьими лицами. Так, например, информация о претензиях банка к лизингополучателю по ранее полученным кредитам может означать для лизинговой компании перспективное усиление риска исполнения лизингополучателем своих обязательств по лизинговым платежам. Чем больше объем информации, тем точнее учёт рисков в деятельности лизинговой компании, а возрастающий объем информации снова приводит к выводу о необходимости использовать современные цифровые технологии её сбора, обработки и анализа [5].

Благодаря информационным технологиям, лизинговые компании как между собой, так и с клиентами могут быстро взаимодействовать и обмениваться информацией в любое время и в любой точке мира, что является неотъемлемой частью развития отрасли. Лизинговые компании, предлагая расширенный опыт работы с клиентами, становятся более клиентоориентированными, отвечая современным высоким их ожиданиям в бизнесе [1]. Также создание единых информационных баз по объектам лизинга позволило бы потенциальным лизингополучателям существенно сократить транзакционные издержки, связанные с поиском компаний, способных на взаимоприемлемых условиях удовлетворить потребности потенциальных лизингополучателей в пользовании конкретными объектами.

Цифровые технологии в наши дни могут обеспечить мгновенный доступ к вашим файлам с любого устройства и в любой точке мира. Так, например, лучшим вариантом хранения персональной информации в интернет пространстве является «облако». Лизинговая компания, благодаря облачным сервисам, может отслеживать интересующую ее информацию, такую как даты начала и окончания аренды, частота платежей, ставки по займам в режиме ре-

ального времени и многое другое. Не менее важно то, что появляется единое представление о клиенте – все данные о клиентах будут находиться в определенном месте, что значительно упрощает их отслеживание и использование.

Инновационные инструменты обработки данных также могут привести к более подробному сбору и анализу данных о будущих потребностях клиентов и возникающих или уходящих тенденциях. Например, сбор и использование данных для работы с CRM-системами, такими как Salesforce, или передовыми системами управления документацией, такими как Conga. CRM-система – это система управления взаимоотношениями с клиентами. Прикладное программное обеспечение для организаций, предназначенное для автоматизации стратегий взаимодействия с заказчиками (клиентами), в частности для повышения уровня продаж, оптимизации маркетинга и улучшения обслуживания клиентов путём сохранения информации о клиентах и истории взаимоотношений с ними, установления и улучшения бизнес-процессов и последующего анализа результатов [3].

Внедрение информационных технологий позволило бы существенно расширить географию деятельности национальных лизинговых компаний, предоставив им возможность активно использовать потенциал экспортного, импортного и транзитного лизинга, создавая многозвенные цепочки, позволяющие перемещать объекты лизинга от производителей в одних странах к потребителям в других. Цепочки транзитного многозвенного лизинга способны произвести оптимизацию затрат лизингополучателей на основе учёта особенностей таможенного и налогового регулирования в тех или иных странах [5].

Осуществление лизинговых платежей на современном рынке уже трансформируется и, вероятно, изменится еще больше с дальнейшим развитием информационных и цифровых технологий. Так, к примеру, платежи с использованием пластиковых карт имеют тенденцию к устареванию, в то время как мобильные и электронные кошельки становятся более предпочтительным платежным способом.

Также информационные технологии вызвали изменения в маркетинговой политике не только в лизинговой отрасли, но и в бизнесе в целом. Это позволило компаниям, помимо использования стандартных маркетинговых моделей, использовать цифровые технологии в привлечении клиентов и распространении своей продукции и услуг. Интеграция процесса осуществления лизинговых сделок с информационными технологиями предоставляет индивидуальные и более ориентированные на клиента услуги, что, в свою очередь, увеличивает коэффициент удержания и улучшает конкурентоспособность компании на рынке.

Еще одним направлением взаимодействия является сотрудничество лизинговой отрасли с компаниями из сферы информационных технологий с целью улучшения организации своей деятельности. Такая интеграция позволяет лизинговым компаниям получать доступ к наиболее полному массиву информации о конъюнктуре рынка, данных о клиентах и их платежеспособности и т. д. Также появляется возможность создания единой информационной базы по объектам лизинга, что позволило бы потенциальным лизингополучателям существенно сократить издержки, связанные с поиском компаний, способных удовлетворить их потребности [4].

Благодаря взаимодействию финансового и лизингового сектора с информационными технологиями, стало возможно использование конкретных инновационных средств в организации их деятельности, таких как:

- искусственный интеллект, который может использоваться лизинговыми компаниями для автоматизации процесса оценки кредитоспособности лизингополучателя;
- виртуальная реальность может использоваться, например, в автомобильном лизинге, и предложить лизингополучателям возможность визуализации и настройки транспортных средств получаемых в лизинг;
- технология блокчейна, позволяющая быстро выполнить транзакции наиболее оптимальным способом и с минимальными рисками. В 2015 г. компании Visa и DocuSign создали специальное программное обеспечение на базе блокчейна для повышения удобства оплаты аренды автомобиля и совершения лизинговых платежей за него. Платежи автоматически списываются при эксплуатации транспортного средства по договору [6].

Однако наряду с преимуществами использования цифровых технологий в организации бизнеса, существует и ряд проблем, негативно влияющие на развитии деловой активности:

– долгосрочная зависимость от поставщика технологий. Использование традиционных программных платформ и систем планирования ресурсов предприятия (ERP) создают зависимость от поставщика технологий, так как заключая долгосрочные и сложные контракты, расторгнуть которые раньше срока без финансовых потерь может быть проблематично, что в конечном итоге увеличивает риски для бизнеса. Также для получения желаемого результата от программного обеспечения или заказанной бизнесом технологии может пройти достаточно долгий период времени, в течение которого потребность клиентов или самого заказчика могут поменяться;

– риск высоких затрат на обслуживание или обновления ПО или других технологических новшеств. При заключении контракта с поставщиком технологий компании необходимо учитывать то, что, например, полученное ПО, даже имея невысокую первоначальную стоимость, в дальнейшем при обновлении может потребовать от предприятия значительных финансовых затрат. Поэтому необходимо проводить подробный анализ того, как и на каких условиях полученная технология будет обслуживаться в дальнейшем, и будет ли она выгодна заказчику;

– поиск индивидуальной технологии. В эпоху современного развития инноваций постоянно появляются лучшие в своем роде решения, которые предоставляют расширенные возможности в различных функциональных областях. Попытка создания технологии или ПО исключительно для одной компании, требует больших временных и финансовых затрат. Вместо того чтобы рисковать на создании индивидуальной платформы, для бизнеса выгоднее использовать технологии, которые способны легко интегрироваться и взаимодействовать с новыми разработками в информационной сфере, чтобы при необходимости отвечать современным запросам в бизнесе и сохранять конкурентоспособность в сфере новых технологий [7].

Таким образом, использование, благодаря информационным технологиям, больших объемов данных финансовыми и лизинговыми компаниями приведет к более полному пониманию потребностей клиентов, поведению конкурентов, функционированию рынков, продуктов и услуг, что даст возможность принимать более взвешенные решения. Использование информационных баз позволит финансовым и лизинговым компаниям оценить потенциально новые рыночные возможности, разработать новые продукты и услуги, а также сохранить своих клиентов.

По данным Cisco, в настоящее время в мире насчитывается около 20,6 миллиардов сетевых устройств, более четырех миллиардов пользователей интернета, три миллиарда пользователей социальных сетей и почти три миллиарда активных пользователей мобильных сетей. Мировое пространство сегодня глобально и тесно связано, а цифровые технологии используются каждый день в повседневной жизни людей [8].

Внедрение информационных и цифровых технологий уже вошло в мировую лизинговую отрасль, оптимизировав операции финансовых компаний и помогая им улучшать их производительность, значительно сокращая расходы. Для клиентов лизинговых компаний эти технологии позволяют получать непрерывное и качественное обслуживание и поддержку. Лизинговой отрасли просто необходимо взаимодействие с информационными и цифровыми технологиями, чтобы отвечать современным потребностям клиентов и сохранять конкурентоспособность на мировом рынке.

Однако подходить к внедрению в свой бизнес информационных технологий необходимо, проанализировав все возможные варианты использования цифровых инструментов в деятельности компании. Около 88 % компаний из списка крупнейших организаций мира «Forbes 2000» находятся в каком-то роде, в сфере цифровизации, и только 16 % реализуют это успешно. Причиной такого низкого количества является то, что большинство компаний недостаточно серьезно относятся к реализации инновационных проектов в своей деятельности. Тоже касается и менеджеров по развитию информационных технологий, 82 % из которых рассматривают цифровую трансформацию просто как «безбумажную» [9].

В современном быстроразвивающемся мире компаниям необходимо следовать современным тенденциям информационного и цифрового развития, и лизинговая отрасль не исключение. Даже если ваши конкуренты, с устоявшейся структурой и организацией своей деятельности, не находятся на пути цифрового преобразования, приход новых, с самого начала своей деятельности созданных с использованием современных технологий, может стать реальной угрозой для вашей бизнес-модели.

**Литература**

1. Ачаповская, М.З. Цифровизация экономики как драйвер инновационного развития / М.З. Ачаповская // Банковский вестник НБРБ. – 2019. – № 3/668. – 52 с.
2. The impact of digital technology on the leasing industry [Electronic resource]. – Mode of access : <https://www.world-leasing-yearbook.com/feature/the-impact-of-digital-technology-on-the-leasing-industry/>. – Date of access : 30.04.2020.
3. World leasing review winter 2020 edition [Electronic resource]. – Mode of access : <http://newsletter.world-leasing-yearbook.com/winter-2020/#/page/1>. – Date of access : 30.04.2020.
4. Pay-per-use: the challenges for consumption-based leasing in a tech-driven world [Electronic resource]. – Mode of access : <https://www.world-leasing-yearbook.com/feature/pay-per-use-the-challenges-for-consumption-based-leasing-in-a-tech-driven-world>. – Date of access : 30.04.2020.
5. Цифровая экономика и перспективы лизингового бизнеса [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://mgimo.ru/upload/iblock/1fb/cifrovaya-ehkonomika-i-lizingovuj-biznes.pdf>. – Дата доступа : 30.04.2020.
6. Блокчейн [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Блокчейн\\_\(Blockchain\)](http://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Блокчейн_(Blockchain)). – Дата доступа : 30.04.2020.
7. Why it's time for asset finance to break free [Electronic resource]. – Mode of access : <https://www.world-leasing-yearbook.com/feature/why-its-time-for-asset-finance-to-break-free/>. – Date of access : 30.04.2020.
8. The impact of digital technology on the leasing industry [Electronic resource]. – Mode of access : <https://www.world-leasing-yearbook.com/feature/the-impact-of-digital-technology-on-the-leasing-industry>. – Date of access : 30.04.2020.
9. Seizing the next digital opportunity [Electronic resource]. – Mode of access : <https://www.world-leasing-yearbook.com/feature/digital-opportunity/>. – Date of access : 30.04.2020.

Гомельский государственный  
университет им. Ф. Скорины

Поступила в редакцию 21.08.2020