

## ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ЛИЗИНГОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ С СОВРЕМЕННЫМИ ИНФОРМАЦИОННЫМИ ТЕХНОЛОГИЯМИ

*О.А. Пуйто, Гомельский Государственный Университет им. Ф. Скорины,  
jeremy16615@hotmail.com.*

**УДК 339.187.62**

---

**Аннотация.** В статье рассмотрены преимущества внедрения информационных технологий как в лизинговый бизнес, так и в экономику в целом. Указано на недостатки цифрового развития деятельности компаний. Раскрыто, что информационные технологии дают возможность развивать альтернативные бизнес-модели, которые ранее считались неосуществимыми, а также предоставлять более полный и качественный спектр услуг, снижая при этом свои затраты.

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

## INTERACTION OF THE LEASING SECTOR OF ECONOMY WITH MODERN INFORMATION TECHNOLOGIES

*О.А. Puito, Gomel State University named after F. Skoriny, Republic of Belarus.*

**Annotation.** The article discusses the advantages of implementing information technology, both in the leasing business, and in the economy as a whole and the shortcomings of the digital development of companies. Information technology makes it possible to develop alternative business models that were previously considered impracticable, as well as provide a more complete and high-quality range of services, while reducing their costs.

**Keywords:** leasing industry; leasing companies; information Technology; digital technology; digitalization.

---

### **Введение**

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].

### **Обоснование взаимодействия лизингового сектора экономики с современными информационными технологиями**

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 руководящих 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 несмотря 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 исключениями.

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 [8].

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 учет рисков в деятельности лизинговой компании, а возрастающий объем информации снова приводит к выводу о необходимости использовать современные цифровые технологии для ее сбора, обработки и анализа [4].

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 реального 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 путем 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 учета особенностей таможенного и налогового регулирования в тех или иных странах [4].

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 выполнять быстрые и точные 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 по мере эксплуатации транспортного средства согласно договору [5].

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

- Долгосрочная зависимость от поставщика технологий. Использование традиционных программных платформ и систем планирования ресурсов предприятия (*ERP*), создают зависимость от поставщика технологий, т.к. 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].

### **Заключение**

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 млрд сетевых устройств, более четырех миллиардов пользователей интернета, три миллиарда пользователей социальных сетей и почти три миллиарда активных пользователей мобильных сетей. Мировое пространство глобализировано и тесно связано, а цифровые технологии используются каждый день в повседневной жизни [9].

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 только 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. То же касается и менеджеров по развитию информационных технологий, 82% из которых рассматривают цифровую трансформацию просто как «безбумажную» [6].

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