

Влияние цифровых технологий на лизинговую индустрию

О. А. Пуйто, аспирант кафедры экономической теории и мировой экономики, Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины, ул. Советская 104, 246019, г. Гомель, Республика Беларусь
E-mail: jeremy16615@hotmail.com
ORCID ID: 0000-0002-8528-2216

Аннотация. Развитие технологий в последние годы дало возможность предприятиям и субъектам бизнеса в различных отраслях и секторах экономики развивать альтернативные бизнес-модели, которые ранее считались неосуществимыми или даже невозможными, 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 открытия потенциально новых рыночных возможностей, разработка новых продуктов и сервисов, и как итог сохранение конкурентоспособности на мировом рынке. В статье рассмотрено влияние цифровых технологий на лизинговую отрасль в современной экономике. Были определены преимущества внедрения информационных технологий как в лизинговый бизнес, так и в экономику в целом, а также недостатки цифрового развития деятельности компаний.

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

Для цитирования: Пуйто, О. А. Влияние цифровых технологий на лизинговую индустрию / О. А. Пуйто // Цифровая трансформация. – 2021. – № 4 (17). – С. 20–25.



© Цифровая трансформация, 2021

Impact of Digital Technologies on the Leasing Industry

O. A. Puito, PhD Student, Department of Economic Theory and World Economy, Gomel State University named after F. Skaryna, st. Sovetskaya 104, 246019, Gomel, Republic of Belarus
E-mail: jeremy16615@hotmail.com
ORCID ID: 0000-0002-8528-2216

Abstract. The development of technologies in recent years has made it possible for enterprises and business entities in various industries and sectors of the economy to develop alternative business models that were previously considered impracticable or even impossible, as well as to provide a more complete and high-quality range of services, while reducing their costs. The leasing industry was no exception, which requires digitalization and the introduction of information technologies to open up potentially new market opportunities, develop new products and services, and, as a result, remain competitive in the global market. The paper examines the impact of digital technologies on the leasing industry in the modern economy. The advantages of introducing information technologies, both in the leasing business and in the economy as a whole, were identified, as well as the disadvantages of digital development of companies' activities.

Key words: leasing industry, leasing companies, information technology, digital technologies, digitalization.

For citation: Puito O. A. Impact of Digital Technologies on the Leasing Industry. *Cifrovaja transformacija* [Digital transformation], 2021, 4 (17), pp. 20–25 (in Russian).

© Digital Transformation, 2021

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].

Основная часть. 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 неугасающая пандемия 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 в ближайшие четыре месяца условия для лизингового бизнеса ухудшатся, по сравнению с 3,9% таковых в феврале. Около 3,6% руководителей ответили, что, по их мнению, условия для бизнеса улучшатся в течение следующих четырех месяцев (в феврале их ко-

личество 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 бизнесидей [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. В основе их поведения лежит потребность в клиентоориентированности и возможности компаний-лизингодателей 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 по-

звolyают лизингодателям быстрее реагировать на потребности клиентов.

Отношения лизинговой компании и лизингополучателя, в основном, имеют долгосрочный характер, что предполагает сбор и хранение большого объёма 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 объём информации, тем точнее учёт рисков в деятельности лизинговой компании, а возрастающий объём информации снова приводит к выводу о необходимости использовать современные цифровые технологии её сбора, обработки и анализа [4].

Благодаря информационным технологиям лизинговые компании могут быстро взаимодействовать и обмениваться информацией как между собой, так и с клиентами 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, тем самым 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». Благодаря облачным сервисам, лизинговая компания 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 путём сохранения информации о клиентах и истории взаимоотношений с ними, установления и улучшения бизнес-процессов и последующего анализа результатов [3].

Внедрение информационных технологий позволит существенно расширить географию деятельности национальных лизинговых компаний, предоставит 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 [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 распространения 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 яв-

ляется 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, их платежеспособности и т.д. Также появляется возможность создания единой информационной базы по объектам лизинга, что позволит 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, которая может использоваться, например, в автомобильном лизинге, и предложить лизингополучателям возможность визуализации и настройки транспортных средств, получаемых в лизинг;

- технология блокчейн, позволяющая выполнять быстрые и точные транзакции наиболее оптимальным способом и с минимальными рисками.

В 2015 году 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, что в конечном итоге увеличивает риски для бизнеса (например, заключение долгосрочных и сложных контрактов, расторгнуть которые раньше срока, без финансовых потерь может быть проблематично). Также для получения желаемого результата от программного обеспечения или заказанной бизнесом технологии может пройти достаточно долгий период времени, в течение которого потребности клиентов

или самого заказчика могут измениться;

- риск высоких затрат на обслуживание или обновления ПО или других технологических новшеств. При заключении контракта с поставщиком технологий компании необходимо учитывать, например, то, что 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 финансовыми и лизинговыми компаниями больших объемов данных 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 портала Datareportal, на июль 2021 г. интернетом пользовались 60,9% населения планеты или 4,80 млрд чел. Из них 92,6% (4,32 млрд чел.) пользовались интернетом с помощью мобильных устройств. Количество пользователей мобильной связи в мире достигло 5,27 млрд чел., что составляет 66,9% от общей численности населения планеты. Социальные сети используют приблизительно 4,48 млрд интернет-пользователей, средний мировой уровень проникновения составил 56,8%. Лидер рынка Facebook сейчас насчитывает 2853 млн активных пользователей в месяц. 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 прежде чем внедрять в свой бизнес информационные технологии, необходимо проанализировать все возможные варианты использования цифровых инструментов в деятельности компании. Около 88% компаний из списка крупнейших организаций мира Forbes 2000 находятся 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 компаний, с самого начала своей деятельности созданных с использованием современных технологий, может стать реальной угрозой для вашей бизнес-модели.

Список литературы

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 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.world-leasing-yearbook.com/feature/the-impact-of-digital-technology-on-the-leasing-industry/>. – Дата доступа: 23.08.2020.
3. World leasing review winter 2020 edition [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://newsletter.world-leasing-yearbook.com/winter-2020/#/page/1>. – Дата доступа: 25.08.2020.
4. Цифровая экономика и перспективы лизингового бизнеса [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://mgimo.ru/upload/iblock/1fb/cifrovaya-ehkonomika-i-lizingovyy-biznes.pdf>. – Дата доступа: 25.08.2020.
5. 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: 25.08.2020.
6. Seizing the next digital opportunity [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.world-leasing-yearbook.com/feature/digital-opportunity/>. – Дата доступа: 26.08.2020.
7. Why it's time for asset finance to break free [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.world-leasing-yearbook.com/feature/why-its-time-for-asset-finance-to-break-free/>. – Дата доступа: 26.08.2020.
8. Pay-per-use: the challenges for consumption-based leasing in a tech-driven world [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.world-leasing-yearbook.com/feature/pay-per-use-the-challenges-for-consumption-based-leasing-in-a-tech-driven-world/>. – Дата доступа: 26.08.2020.
9. Digital 2021 July Global Statshot Report [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://datareportal.com/reports/digital-2021-july-global-statshot>. – Дата доступа: 27.08.2020.

References

1. Achapovskaya M. Z. Cifrovizaciya ekonomiki kak drajver innovacionnogo razvitiya [Digital-ization of the economy as a driver of innovative development] // Bankovskij vestnik NBRB, 2019. – № 3/668. – 52 p. (In Russian)
2. The impact of digital technology on the leasing industry. Available at: <https://www.world-leasing-yearbook.com/feature/the-impact-of-digital-technology-on-the-leasing-industry/> (accessed: 23.08.2020.) (In English)
3. World leasing review winter 2020 edition. Available at: <http://newsletter.world-leasing-yearbook.com/winter-2020/#/page/1> (accessed: 25.08.2020.) (In English)
4. Cifrovaya ekonomika i perspektivy lizingovogo biznesa. [Digital economy and prospects of leasing business]. Available at: <https://mgimo.ru/upload/iblock/1fb/cifrovaya-ehkonomika-i-lizingovyy-biznes.pdf> (accessed: 25.08.2020.) (In Russian)

5. Blokchejn. [Blockchain]. Available at: [http://www.tadviser.ru/index.php /Stat'ya:Blokchejn_\(Blockchain\)](http://www.tadviser.ru/index.php /Stat'ya:Blokchejn_(Blockchain)) (accessed: 25.08.2020.) (In Russian)
6. Seizing the next digital opportunity. Available at: <https://www.world-leasing-yearbook.com/feature/digital-opportunity/> (accessed: 26.08.2020.) (In English)
7. Why it's time for asset finance to break free. Available at :<://www.world-leasing-yearbook.com/feature/why-its-time-for-asset-finance-to-break-free/> (accessed: 26.08.2020.) (In English)
8. Pay-per-use: the challenges for consumption-based leasing in a tech-driven world. Available at : <https://www.world-leasing-yearbook.com/feature/pay-per-use-the-challenges-for-consumption-based-leasing-in-a-tech-driven-world/> (accessed: 26.08.2020.) (In English)
9. Digital 2021 July Global Statshot Report. Available at: <https://datareportal.com/reports/digital-2021-july-global-statshot> (accessed: 27.08.2020.) (In English)

Received: 31.08.2020

Поступила: 31.08.2020