

ФАКТОРИНГ КАК СРЕДСТВО ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА БАНКОВСКИХ УСЛУГ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

¹Потоцкая Н. Г., ²Струпинская В. Л.

¹ УО «Гродненский государственный университет им. Янки Купалы»,
Гродно, Беларусь, *natasha_potockaya@mail.ru*,

² УО «Гродненский государственный университет им. Янки Купалы»,
Гродно, Беларусь, *strupinskayaveronika@gmail.com*

Аннотация. Статья посвящена исследованию процесса автоматизации факторинговых операций с использованием различных программных продуктов. Дана оценка эффективности применения факторинга с помощью программного обеспечения «ВРЕ: Факторинг», произведен расчет затраты на внедрение и эксплуатацию программного обеспечения, определены сроки его окупаемости.

Одним из простых и доступных механизмов повышения качества банковских услуг, адаптированным к современным условиям хозяйствования является факторинг.

Развитие факторинговых отношений в Республике Беларусь вызвано состоянием расчетной дисциплины и наличием дебиторской задолженности, которая стала серьезно проблемой для поставщиков продукции, товаров, работ, услуг. Не эффективное управление дебиторской задолженностью наносит существенный ущерб организациям-кредиторам, поскольку финансовые ресурсы, изъятые из оборота, теряют свою покупательскую способность в результате инфляции, от упущенных возможностей растут убытки, организации уплачивают кредитно-финансовым институтам проценты по кредитам, связанные с недостаточностью собственного оборотного капитала.

В условиях дефицита собственных оборотных активов именно факторинг может оказать содействие в решении текущих финансовых проблем организации. Факторинг учитывает интересы всех сторон коммерческой сделки, в том числе решает вопросы производственного характера. Экономическая эффективность факторинговых операций заключается в том, что он позволяет существенно повысить ликвидность активов организаций, их платежеспособность и, как следствие, способствует экономическому росту.

Факторинг, как особая разновидность банковского финансирования, появился в Республике Беларусь более двадцати лет назад, но только недавно он начал активно развиваться и пользоваться популярностью среди субъектов хозяйствования.

Зрелость рынка принято оценивать по его вкладу в ВВП. Уровень проникновения факторинга в ВВП Беларуси составляет 1,1 %, что значительно ниже значения данного показателя в европейских странах (Франция – 14,9 %, Вели-

кобритания – 12,1 %, Польша – 12,0 %, Германия – 8,7 %, Литва – 5,8 %, Россия – 3,2 %). Однако, в связи с увеличением потребительского спроса на факторинг в Республике Беларусь, отмечена хорошая динамика сделок с его использованием. Так, в 2021 г. рынок факторинга, по сравнению с 2015 г., вырос на 434 млн евро или в 2,4 раза и составил 754 млн евро [1].

Мировой рынок факторинга показывает, что наибольшее количество факторинговых компаний/банков отмечается в Китае (2000 ед.), Бразилии (500 ед.), США (250 ед.) и Германии (200 ед.). Самые высокие обороты по факторинговым операциям, преимущественно по внутренним, отмечаются также в вышеперечисленных странах. Общий мировой оборот по факторингу в 2021 г. составил 3093,7 млрд евро, в том числе на долю внутреннего факторинга пришлось 80,7 %, международного факторинга – 19,3 % (табл. 1).

Таблица 1 – Мировой рынок факторинга в 2021 г.

| Регион/страна | Оборот по внутреннему факторингу, млн евро | Оборот по международному факторингу, млн евро | Итого оборот, млн евро | Количество факторинговых компаний/банков, ед. |
|----------------|--|---|------------------------|---|
| Африка | 31 932 | 413 | 32 345 | 190 |
| Китай | 397 212 | 72 363 | 469 575 | 2000 |
| Великобритания | 306 495 | 21 934 | 328 429 | 46 |
| Франция | 236 400 | 128 500 | 364 900 | 12 |
| Германия | 221 100 | 88 300 | 309 400 | 200 |
| Италия | 201 976 | 56 374 | 258 350 | 34 |
| Польша | 49 618 | 29 332 | 78 950 | 25 |
| Россия | 67 714 | 970 | 68 684 | 20 |
| Испания | 170 187 | 29177 | 199 364 | 17 |
| Литва | 3200 | 100 | 3300 | 6 |
| Беларусь | 381 | 373 | 754 | 16 |
| Украина | 258 | – | 258 | 19 |
| США | 90 000 | 4300 | 94 300 | 250 |
| Чили | 27 200 | 2200 | 29 400 | 165 |
| Бразилия | 20 915 | 83 | 20 998 | 500 |
| Всего | 2 496 438 | 597 268 | 3 093 706 | 4193 |

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [7, с. 29].

Официальной статистики по обороту факторинга в Республике Беларусь нет, отслеживается только задолженность на отчетные даты, что затрудняет анализ. По оценкам ОАО «Приорбанк», доля факторинга без права регресса в Беларуси не превышает 20, тогда как основные обороты приходятся на сделки с правом регресса.

Сегодня практически каждый банк в Беларуси предлагает факторинговые услуги как часть комплексного обслуживания своих клиентов. Среди членов международной ассоциации FCI (формируют 43 % глобального оборота факторинга) на факторинг без права регресса приходится 64 % рынка, с правом регресса – около 30 %, другое – 6 %.

Ограничением для развития факторинга в Республике Беларусь является доступность кредитных средств, а поскольку белорусский бизнес рассматривает факторинг, как альтернативу кредиту, то при возникновении трудностей, связанные с факторинговыми операциями, начинает рассматривать другие варианты финансирования. Однако, если на кредитном рынке произойдут ужесточения, например, по залогом, то это послужит триггером для роста в нашей стране факторинговых операций.

В этой ситуации одним из драйверов роста рынка факторинга в Республике Беларусь может выступить его цифровизация.

Анализ программных продуктов для автоматизации операций по факторингу в соответствии с выбранными критериями представлен в табл. 2.

Таблица 2 – Сравнение программных продуктов по автоматизации факторинговой деятельности

| Критерий для оценки (0–5 баллов) | Программное обеспечение для автоматизации операций по факторингу | | | |
|---|--|--------------|------------------|-----------------|
| | «Aquarius» | «Comindware» | «ВРЕ: Факторинг» | «FIS Factoring» |
| Гибкость архитектуры (при использовании в организациях различного масштаба и организационной структуры) | 3 | 5 | 5 | 4 |
| Достаточность функций, выполняемых системой | 4 | 4 | 5 | 2 |
| Удобство интерфейса программного продукта. Возможность его настройки под индивидуальные требования пользователя | 5 | 3 | 5 | 3 |
| Степень защищенности данных | 5 | 5 | 4 | 3 |
| Методологическая и техническая поддержка со стороны производителя/продавца | 3 | 5 | 5 | 3 |

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [2–4, 6].

Как показывает сравнительный анализ программных продуктов, приведенных в табл. 2, наиболее оптимальным для автоматизации факторинговой деятельности ОАО «АСБ Беларусбанк» является программное обеспечение «ВРЕ: Факторинг».

Система «ВРЕ: Факторинг» является составной частью семейства продуктов, построенных на платформе ВРЕ – BanksProductsEngine, реализующей объектную модель описания и работы с базовыми сущностями и предоставляющей средства построения различных протоколов обмена Системы с внешней информационной средой.

Благодаря возможностям платформы ВРЕ Система «ВРЕ: Факторинг» легко интегрируется в контур документооборота различных ИБС посредством открытой подсистемы импорта-экспорта, которая обеспечивает передачу операций в учетное ядро любой ИБС как в режиме on-line, так и в пакетном режиме.

Используя встроенный в ВРЕ режим настройки дерева объектов, администратор получает возможность расширять схему Базы Данных (БД), вводя но-

вые справочники, классификаторы, дополнительные параметры существующих объектов (договоров, счетов, клиентов).

К основным функциональным возможностям системы «BPE: Факторинг» можно отнести:

1. Ведение договоров факторинга: создание и ведение справочников клиентов (поставщиков) и должников (покупателей); ведение журнала заявок (обслуживание по технологической цепочки от момента ввода заявки до заключения договора факторинга); ведение оперативной базы договоров факторинга; контроль устанавливаемых Банком лимитов на объем факторинговых операций в рамках каждого договора; учет обеспечения по договору факторинга; печать текстов договоров на основании настраиваемых шаблонов печати; гибкая настройка и автоматический расчет, начисление комиссионного вознаграждения за факторинговое обслуживание; формирование резерва на возможные потери; система безопасности, позволяющая регламентировать доступ пользователей к информации по отдельным договорам, группам договоров, отдельным функциям и режимам системы.

2. Ведение счетов-фактур: ведение учета уступленных требований в рамках договора факторинга (хранение информации о первичных документах, передаваемых клиентом (поставщиком); ведение аналитического учета в разрезе отдельных требований (возможность детального контроля всех проводимых над требованием операций).

3. Операции по обслуживанию договоров факторинга: выполнение и учет технологических операций по конкретному договору или произвольной выборке договоров; ведение журнала сформированных операций с возможностью отката, коррекции проведенных операций, отслеживание статусов отражения операции в балансе банка; учет проведенных операций на аналитических счетах, формирование корреспонденции счетов, передача бухгалтерских проводок в операционный день в режиме on-line или пакетом на основании настроенного формата передачи; формирование и печать документов по проведенным операциям.

4. Функции печати и формирования отчетов: формирование отчетных форм обеспечивается по произвольной выборке экземпляров договоров; оперативная выборка необходимой информации осуществляется с использованием системы гибких фильтров во всех рабочих журналах системы; выбранная технология формирования печатных отчетов использует форматы представления MSExcel и MSWord; система предоставляет встроенные инструменты выборки данных из любого режима или журнала системы с экспортом отфильтрованной информации в MS-Excel [5].

Оценим эффективность применения факторинга с помощью программного обеспечения «BPE: Факторинг» в ОАО «АСБ Беларусбанк» (табл. 3).

Таблица 3 – Расчет эффективности применения факторинговых операций для ОАО «Нафтан»

| Показатели | Величина |
|--|-----------|
| 1. Сумма факторинговой операции FV, тыс. руб. | 18 422,00 |
| 2. Сумма аванса по факторинговой операции А, тыс. руб. | 16 579,80 |
| 3. Срок оплаты дебиторской задолженности по договору, дней | 90 |
| 4. Комиссия за финансирование, годовая, d_1 , % | 20 |
| 5. Комиссия за факторинговое обслуживание d_2 , в % от суммы сделки | 1 |
| 6. Общая сумма комиссии банка, тыс. руб. | 1086,9 |
| 7. Сумма резерва R, тыс. руб. | 755,3 |
| 8. Экономический эффект при условии применения факторинга PV, тыс. руб. | 17 335,1 |
| 9. Рентабельность продаж, % | 8,9 |
| 10. Дополнительная прибыль от использования высвобождающихся средств (стр. 8 × стр. 9 / 100) | 1542,8 |

Примечание – Источник: собственная разработка.

Расчет экономического эффекта от предложенного мероприятия ведется по формуле:

$$PV = FV(1 - f \times d_1) - FV \times d_2, \quad (1)$$

где PV – общая сумма, получаемая организацией в результате заключения договора факторинга;

FV – сумма факторинговой операции;

f – отношение числа дней до погашения дебиторской задолженности к числу дней в году;

d_1 – комиссия за финансирование, годовая, %;

d_2 – комиссия за факторинговое обслуживание, в процентах от суммы сделки [2, с. 133].

$$PV = 18\,422 \times (1 - 90 / 365 \times 0,2) - 18\,422 \times 0,01 = 17\,335,1 \text{ тыс. руб.}$$

Сумма комиссионных, удерживаемые банком за предоставленные услуги факторинга, равна:

$$FV - PV = 18\,422 - 17\,335,1 = 1086,9 \text{ тыс. руб.}$$

Данная сумма составит экономический эффект банка от операции факторинга.

Сумма аванса факторинговой операции равна:

$$A = 18\,422 \times 0,9 = 16\,579,8 \text{ тыс. руб.}$$

Тогда сумма резерва будет равна:

$$R = FV - A - (FV - PV); \quad (2)$$

$$R = 18\,422 - 16\,579,8 - 1086,9 = 755,3 \text{ тыс. руб.}$$

Резервная (оставшаяся) сумма уплачивается после погашения дебиторами всего долга.

Можно сделать вывод, что факторинг экономически выгоден для ОАО «Нафтан», так как он высвобождает денежные средства в общей сумме 17 335,1 тыс. руб.: первый платеж от фактора в размере аванса – 16 579,8 тыс. руб. и суммы резерва – 755,3 тыс. руб.

Для ОАО «АСБ Беларусбанк» доход по факторинговой операции составит 1086,9 тыс. руб.

Предположим, что количество корпоративных клиентов, заключивших факторинговый договор ОАО «АСБ Беларусбанк», составит 15 со средней суммой комиссии за факторинговое обслуживание 11,0 тыс. руб. Тогда доходы по факторинговым операциям банка составят:

$$15 \times 11,0 = 165,0 \text{ тыс. руб.}$$

Затраты на внедрение программного обеспечения «ВРЕ: Факторинг» представлены в таблице 4, включают в себя затраты на консалтинг, лицензию на ПО, поддержку ПО, на инфраструктуру и накладные расходы.

Данные, представленные в таблице, свидетельствуют о том, что чем дольше ОАО «АСБ Беларусбанк» будет пользоваться программным обеспечением, тем меньше затраты на данный продукт в последующие годы. Так, если в первый год использования общие затраты составят 36,3 тыс. руб. в год, то на пятый год использования они снизятся до 13,8 тыс. руб. в год.

Срок окупаемости инвестиций составит: $199,0 / 165,0 = 1,2$ года.

Таблица 4 – Затраты на внедрение и эксплуатацию программного обеспечения «ВРЕ: Факторинг» в структуру ОАО «АСБ Беларусбанк»

| Виды затрат | Стартовые единовременные инвестиции, тыс. руб. | Текущие затраты на поддержание технологии | | | | |
|-------------------|--|---|---------|---------|---------|---------|
| | | 1-й год | 2-й год | 3-й год | 4-й год | 5-й год |
| Консалтинг | 125,0 | 20,0 | 40,0 | 45,0 | 20,0 | – |
| Лицензии на ПО | 25,0 | 10,5 | 10,5 | 4,0 | – | – |
| Поддержка ПО | 27,5 | 1,5 | 3,5 | 5,5 | 7,5 | 9,5 |
| Инфраструктура | 16,0 | 3,2 | 3,2 | 3,2 | 3,2 | 3,2 |
| Накладные расходы | 5,5 | 1,1 | 1,1 | 1,1 | 1,1 | 1,1 |
| Итого | 199,0 | 36,3 | 58,3 | 58,8 | 31,8 | 13,8 |

Примечание – Источник: собственная разработка.

Таким образом, исследование отечественного рынка показывает значительное увеличение факторинговых услуг, однако в Беларуси существуют проблемы применения и развития факторинга: несовершенство нормативно-правовой базы, нестабильность экономики, сложившаяся неблагоприятная финансовая и инвестиционная ситуация на рынках финансовых продуктов. Это негативно влияет на положение некоторых предприятий, так как, исходя из западного опы-

та работы, факторинг имеет много преимуществ, в первую очередь, как инструмент снижения рисков неплатежей при осуществлении сделок.

Международный факторинг успешно применяется в зарубежных экономиках. Несмотря на проблемы развития данного финансового инструмента в Беларуси, у него есть перспективы, которые связаны со стабилизацией внешних экономических факторов, валютного курса и повышением ресурсной обеспеченности финансовых институтов.

Для ОАО «АСБ Беларусбанк» предложено дальнейшее развитие факторинговых операций с корпоративными клиентами с использованием программного обеспечения «ВРЕ: Факторинг». Применение данной технологии позволит банку даже при незначительном количестве заключенных договоров факторинга окупить данное мероприятие за 1,2 года. Кроме того, электронный формат факторинга позволит ускорить бизнес-процессы, сократить время на обработку документов и снизить риски факторинговой сделки.

Литература

1. FactorPlat: электронный факторинг в два клика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://factorplat.ru/>. – Дата доступа: 10.10.2022.
2. Официальный сайт AquariusSoftware [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://aqua-soft.ru/>. – Дата доступа: 09.10.2022.
3. Официальный сайт FactorsChainInternational [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fci.nl/>. – Дата доступа: 11.10.2022.
4. Официальный сайт компании «Comindware» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.comindware.ru/>. – Дата доступа: 05.10.2022.
5. Официальный сайт компании «Деловые Консультации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.decosp.ru/>. – Дата доступа: 05.10.2022.
6. Официальный сайт компании FIS [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fisgroup.ru/>. – Дата доступа: 05.10.2022.
7. Annual Review 2022 / Factors Chain International. – 2022. – 36 p.