

*Мовсесян А.А.,
студент магистратуры
2 курс, факультет «Экономика»
Кубанский государственный Университет
Россия, г. Краснодар*

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ КАК ИНСТРУМЕНТ НИВЕЛИРОВАНИЯ РИСКА УТРАТЫ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

***Аннотация:** Информационные системы являются мощным инструментом обеспечения повышения прозрачности хозяйственных процессов в компаниях. Процессы наращивания доли инновационной экономики в структуре ВВП стремятся оцифровать бизнес-процессы. Обзорный характер статьи позволяет ознакомиться с различными классами информационных систем.*

***Ключевые слова:** информационная система, CASE, кредитный риск, CRM-система.*

***Annotation:** Information systems are a powerful instrument for improving the transparency of business processes in companies. The processes of increasing the share of the innovative economy in the GDP structure tend to digitize business processes. The article's review allows to acquaint with different classes of information systems.*

***Keywords:** information system, CASE, credit risk, CRM-system.*

В условиях информатизации современной финансовой системы России, с учётом построения цифровой экономики согласно официальной государственной программе, наибольшую актуальность приобретают информационные системы, которые интегрируются с одной стороны в

банковский сектор России, а с другой стороны интенсивно интегрируются в хозяйствующие субъекты. Данные процессы повышают прозрачность ведения хозяйственной деятельности предприятий, что в свою очередь позволит эффективно проводить государственную статистику, которая ляжет в основу регулирования макроэкономики России.

Например, эффективный подсчет реальных доходов коммерческих организаций позволит сформировать адекватные кредитные и депозитные предложения со стороны банковской системы. В то же самое время, реальные доходы и реальные стоимости предлагаемых товаров и услуг позволят корректно формировать целевые ориентиры инфляции.

С другой стороны, в условиях кризисной экономики России (начиная с конца 2014 г.), информационные системы повышают не только прозрачность ведения хозяйственной деятельности предприятий, но также позволяют повысить налоговые и неналоговые сборы. Внедрение информационных систем позволит снизить уровень теневой сектор экономики России. Борьбу с теневым сектором экономики ведёт государство, используя, в том числе, электронные (безналичные) расчёты между контрагентами и современные возможности платежных систем, которые функционируют на территории страны.

Следующий аспект, который существенно беспокоит экономику России – инвестиционная привлекательность регионов России. Инвестиционная привлекательность также подразумевает высокую долю прозрачности ведения бизнеса, которая осложнена за счёт использования в подавляющем большинстве наличных расчётов, а также иных форм взаиморасчётов. В том числе, результатами такой деятельности является снижение объемов по налоговым сборам в различных уровнях бюджета. В условиях развития санкции со стороны иностранных государств, которые сформировали острый дефицит внешних источников финансирования (включая государственный долг и трудности выхода на рынок МБК), что предполагает повышенное внимание к внутренним доходам хозяйствующих субъектов и физических лиц.

В рамках решения корпуса данных экономических проблем, в качестве одного из инструментов выступают информационные системы, которое рекомендуется внедрять в производство. В качестве стимулов к переходу на управление информационными системами, банки могут снизить процентную ставку по кредитам, а также поднять депозитные ставки для пользователей ИС. Таким образом, у каждого банка будет эффективная статистическая база реальных финансовых возможностей клиентам, а хозяйствующие субъекты получают некоторые экономические преференции. Рассмотрим статистические данные по рынку кредитования хозяйствующих субъектов России в таблице 1.

Таблица 1

**Статистические данные о просроченных кредитах, выданных
коммерческим организациям¹ (50 наиболее крупных банков России по
объёмам выданных кредитов)**

Показатель	2014	2015	2016	2017	2018	Цепной темп прироста, %			
						2015 /2014	2015 /2016	2016 /2017	2017 /2018
Размер просроченной задолженности, в млрд руб.	2009	2050	1860	1998	2264	2,04	-9,30	7,42	13,31
Объём выданных кредитов, млрд руб.	33592	34705	32471	33819	37398	3,31	-6,44	4,15	10,58
Доля просроченных кредитов, %	5,98	5,91	5,73	5,91	6,05	-1,17	-3,05	3,14	2,37

Согласно представленным данным таблицы 1, увеличиваются показатели как абсолютно выданных кредитов, так и доля просроченных кредитов, а также абсолютный размер просроченной задолженности. Данную ситуацию на рынке

¹ <http://mir-procentov.ru/banks/ratings/credits-delay-part-ul.html?date1=2015-01-01&date2=2015-12-01>

кредитования корпоративных заёмщиков можно охарактеризовать как снижение эффективности использования кредитных ресурсов с точки зрения банков. Рост доли просроченных кредитов, а также абсолютный размер задолженности перед банками снижает их норму доходности, а также заставляет увеличивать резервы под возможное обесценение ссуд. В связи с этим, именно информационные системы в комплексе с другими факторами могут позволить с одной стороны снизить долю просроченных кредитов и актуально управлять ликвидностью хозяйствующих субъектов, а с другой стороны сделать наиболее эффективную систему управления ликвидностью для минимизации собственных банковских затрат, связанных с кредитованием.

Например, существуют информационные системы на основе CASE-технологий с использованием IDEF0-модели. Данный класс информационных систем позволяет своевременно вести мониторинг корпоративных заемщиков, а также осуществлять полный цикл кредитного производства относительно каждого корпоративного заемщика.

Интеграция CRM или EPM систем позволит синхронизировать информационные потоки, которые будут отражать как физические показатели деятельности предприятия (включая уровень оборотных средств, фактический объём готовой продукции, заключенные контракты и т.д.), так и финансовые, аналитические показатели, включая остатки по счетам, исполнение платежно-расчетной дисциплины, наличие существующих кассовых разрывов и т.д. Например, рассмотрим базовый внешний вид CASE системы на рисунке 1. Согласно представленным данным на рисунке, кредитование клиентов в коммерческом банке, используя ИС для обработки данных, происходит с использованием нескольких потоков данных, включая данные нормативных актов, Банка России, банковских документов и т.д. Обратим внимание, что в левой части рисунка в ИС должна поступать необходимая банку отчетная документация (на рисунке 1 представлена не только финансовая документация, но также аналитическая информация, включая информацию о залоге).

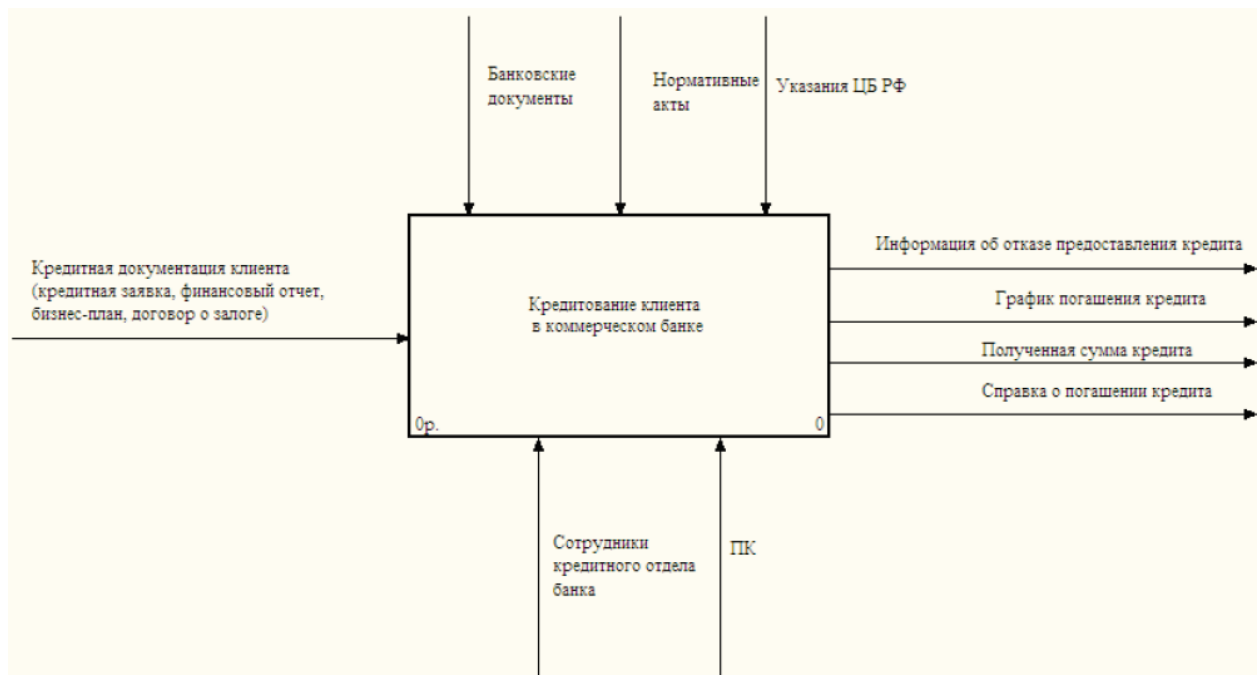


Рис. 1. Общий вид информационной системы банка на основе технологии CASE

Для того чтобы синхронизировать информационные потоки, скорость их обработки, а также позволить в режиме реального времени корректировать финансовые и имущественные показатели корпоративного заемщика, необходимо установить синхронизацию между ИС банка и заемщика. Представим одну из разновидностей ИС, которые можно внедрить на предприятии на рисунке 2.

На рисунке 2 представлен упрощенный вид CRM-системы, которая пригодна для небольших предприятий, которые имеют простую организационную структуру и структуру управления. Также на рисунке можно наблюдать, как информационная система позволяет работать с корпоративными расчётными счетами, внутренней документацией, фиксировать стадии производства продукции или выполнять проектную (организационную) деятельность. Помимо этого, в качестве внутреннего менеджмента, данная система позволяет взаимодействовать между сотрудниками, используя систему как аналог социальной сети, а также выполнять работу с контрагентами и проводить маркетинговые исследования продаж.

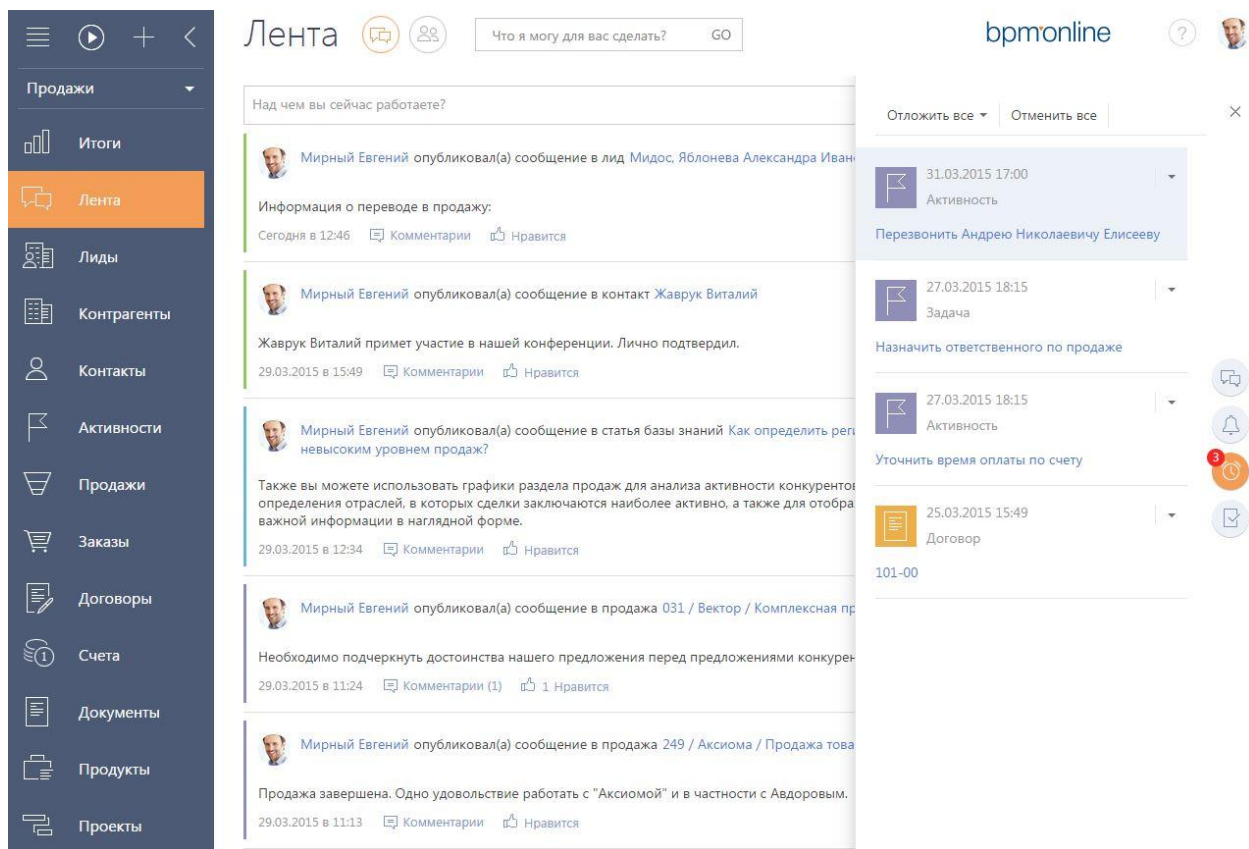


Рис. 2. CRM система предприятия

В результате приведенных данных, можно провести синхронизацию рассматриваемых ИС, которые позволят банковским аналитикам в режиме реального времени проводить анализ и оценку бизнес-процессов корпоративных заемщиков. Непосредственно в ходе выполнения хозяйственной деятельности, а также осуществления кредитных отношений, банк при наличии достаточных оснований, которыми будут являться производственные и финансовые показатели деятельности, могут корректировать условия кредитных отношений.

Суть корректировки заключается в управлении риском, а также в его мониторинге. Отчасти процентная ставка по кредиту является своеобразной мерой риска. Чем большее давление рисков испытывает банк, тем выше его средняя процентная ставка по выданным кредитам при прочих равных условиях. Сигналом к росту совокупного риска, который выявляет банк в каждый конкретный момент времени, будет являться рост средней ставки по кредитам. В то же время, наблюдая благоприятное финансовое состояние, банк будет

уверен в финансовом благополучии заемщика, поэтому сможет позволить снизить ему процентную ставку, а также снизить собственные резервы под обесценение ссуд, переместив его более высокий класс заемщиков.

Используя данную систему отношений, следует отметить, что при этом необходимо использовать динамическую процентную ставку, которая будет корректироваться в зависимости от результатов хозяйственной деятельности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Балдин, К.В Информационные системы в экономике: Учебник / К.В Балдин, В.Б. Уткин. - М.: Дашков и К, 2016. - 395 с.

2. Буреш, О.В. Интеллектуальные информационные системы управления социально-экономическими объектами / О.В. Буреш, М.А. Жук. - М.: Красанд, 2016. - 192 с.

3. Емельянов, С.В. Информационные технологии и вычислительные системы: **ВЫЧИСЛИТЕЛЬНЫЕ СИСТЕМЫ. МАТЕМАТИЧЕСКОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ. ПРИКЛАДНЫЕ АСПЕКТЫ ИНФОРМАТИКИ** / С.В. Емельянов. - М.: Ленанд, 2015. - 96 с.

4. Федотова, Е.Л. Информационные технологии и системы: Учебное пособие / Е.Л. Федотова. - М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 352 с.