

МОДЕЛЬ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ «1С:БУХГАЛТЕРИЯ» И КРЕДИТОВАНИЯ БАНКАМИ МАЛОГО БИЗНЕСА

THE MODEL OF INTERACTION BETWEEN 1С: ACCOUNTING AND SMALL BUSINESS LENDING BY BANKS

Наталья ЖЕРНОСЕК

email: 17fk.zharnasek.n@pdu.by,

Научный координатор: Ирина СТРОГАНОВА

email: i.stroganova@psu.by

Полоцкий государственный университет, Республика Беларусь

Abstract. Since the development of small businesses is the most important element of the market economy, the issues of financing and ensuring the smooth operation of small enterprises remain relevant. This article is devoted to the development of a mechanism that simplifies the lending of small businesses by commercial banks

Keywords: small business, integration model, lending, scoring, stop factors.

JEL classification (УДК): G200

Введение

Актуальность данной темы обусловлена тем, что малый бизнес является одним из важнейшим элементом рыночной экономики, без которого не может гармонично развиваться государство. Среди основных проблем, препятствующих развитию малого бизнеса, особенно остро выделяется проблема финансирования предприятий малых форм. Отметим, что она является актуальной на протяжении всего жизненного цикла компании. Дополнительное финансирование дает возможность развития малого предпринимательства, позволяет решить проблему дефицита ресурсной базы предприятий.

Высокая значимость малого бизнеса в экономическом развитии государства свидетельствует о необходимости формирования механизма, обеспечивающего их доступ к кредитным ресурсам.

Методы исследования

Общенаучные методы исследования, систематизация, а также моделирование.

Основное содержание

Для банков кредитование малого бизнеса всегда сопряжено с высокими рисками, поэтому кредитору крайне необходим эффективный механизм сегментации малого бизнеса на этапе рассмотрения кредитной анкеты, чтобы избежать рисков. На принятие решения оказывает влияние полнота и достоверность информации. В связи с чем, необходима систематизация сведений о малом бизнесе.

Автором предлагается к использованию интеграционная модель, включающая взаимодействие программы «1С: Бухгалтерия» и программного комплекса «операционный день банка» (далее – ОДБ), где будет проводится процедуры кредитования коммерческими банками малого и среднего бизнеса. Предлагаемая модель основана на интеграции данных бухгалтерской отчетности клиентов (предприятий малого бизнеса) и программного обеспечения коммерческого банка, использующегося данную информацию при построении скоринговой модели, данные представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Интеграционная модель кредитования малого бизнеса

Источник: собственная разработка.

Программа «1С: Бухгалтерия» полностью автоматизирует ведение бухгалтерского и налогового учета на предприятии. Позволяет работать с различными системами налогообложения. Решает полный комплекс задач бухгалтерской службы [1].

«1С: Бухгалтерия» для Беларуси может использоваться в организациях, осуществляющих любые виды коммерческой деятельности: оптовую и розничную торговлю, комиссионную торговлю (включая субкомиссию), оказание услуг, производство и т.д.

Бухгалтерский и налоговый учет реализованы в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь:

- метод определения выручки - по отгрузке и по оплате;
- операции по банку и кассе;
- учет валютных операций;
- учет товарно-материальных ценностей по средней себестоимости, методами ФИФО и ЛИФО;
- учет товаров, услуг и производства продукции;
- взаиморасчеты с работниками,
- взаиморасчеты с организациями, дебиторами, кредиторами;
- расчеты с бюджетом;
- расчет себестоимости;
- количественно-суммовой и партионный учет по складам.

Можем заметить, что программный продукт «1С: Бухгалтерия» для Республики Беларусь разработан в соответствии всем требованиям законодательства страны по организации бухгалтерского учета на предприятиях всех форм собственности.

Методика бухгалтерского учета обеспечивает одновременную регистрацию каждой записи хозяйственной операции как по счетам бухгалтерского учета, так и по необходимым разрезам аналитического учета, количественного и валютного учета. Пользователи могут самостоятельно управлять методикой учета в рамках настройки учетной политики, создавать новые субсчета и разрезы аналитического учета.

«1С: Бухгалтерия» позволяет решать все задачи, стоящие перед бухгалтерской службой предприятия, включая, например, выписку первичных документов, учет продаж и так далее. В данной программе включены также обязательные (регламентированные) отчеты, предназначенные для предоставления собственникам организации и контролирующим государственным органам, включая формы бухгалтерской отчетности, налоговые декларации, отчеты для государственных фондов. Кроме того, информацию об отдельных видах деятельности, торговых и производственных операциях, могут вводить сотрудники смежных служб предприятия, не являющиеся бухгалтерами. В этом случае за бухгалтерской службой остается методическое руководство и контроль за настройками информационной базы, обеспечивающими автоматическое отражение документов в бухгалтерском и налоговом учете.

В настоящее время в Республике Беларусь последняя версия данной программы является интерфейс «1С: Бухгалтерии 8». Современный эргономичный интерфейс «1С: Бухгалтерии 8» делает доступными сервисные возможности даже для небольших организаций в Республике Беларусь.

Скоринг производится исключительно коммерческим банком, по утвержденной в каждом конкретном коммерческом банке специальной процедуре, на основе утвержденных банком факторов и стоп-факторов, использующихся в скоринге. Для формирования качественной скоринговой модели в коммерческом банке должна быть большая база данных о клиентах, которую достаточно сложно получить в полном объеме, а интеграционная модель способствует получения полного объема данных о клиентах.

Предполагается, что использование интеграционной модели позволит проводить online-кредитование на небольшие (по усмотрению банка) суммы. Предложения по использованию данных программы «1С: Бухгалтерия» обусловлен тем фактом, что с данной программой работает большинство предприятий, также там ведется вся отчетность: бухгалтерская и налоговая. Условием использования интеграционной модели является наличие договорных (партнерских) соглашений между разработчиком «1С: Бухгалтерия» и конкретным коммерческим банком партнером.

Алгоритм кредитования малого бизнеса на основе предлагаемой модели, представлен на рисунке 2.

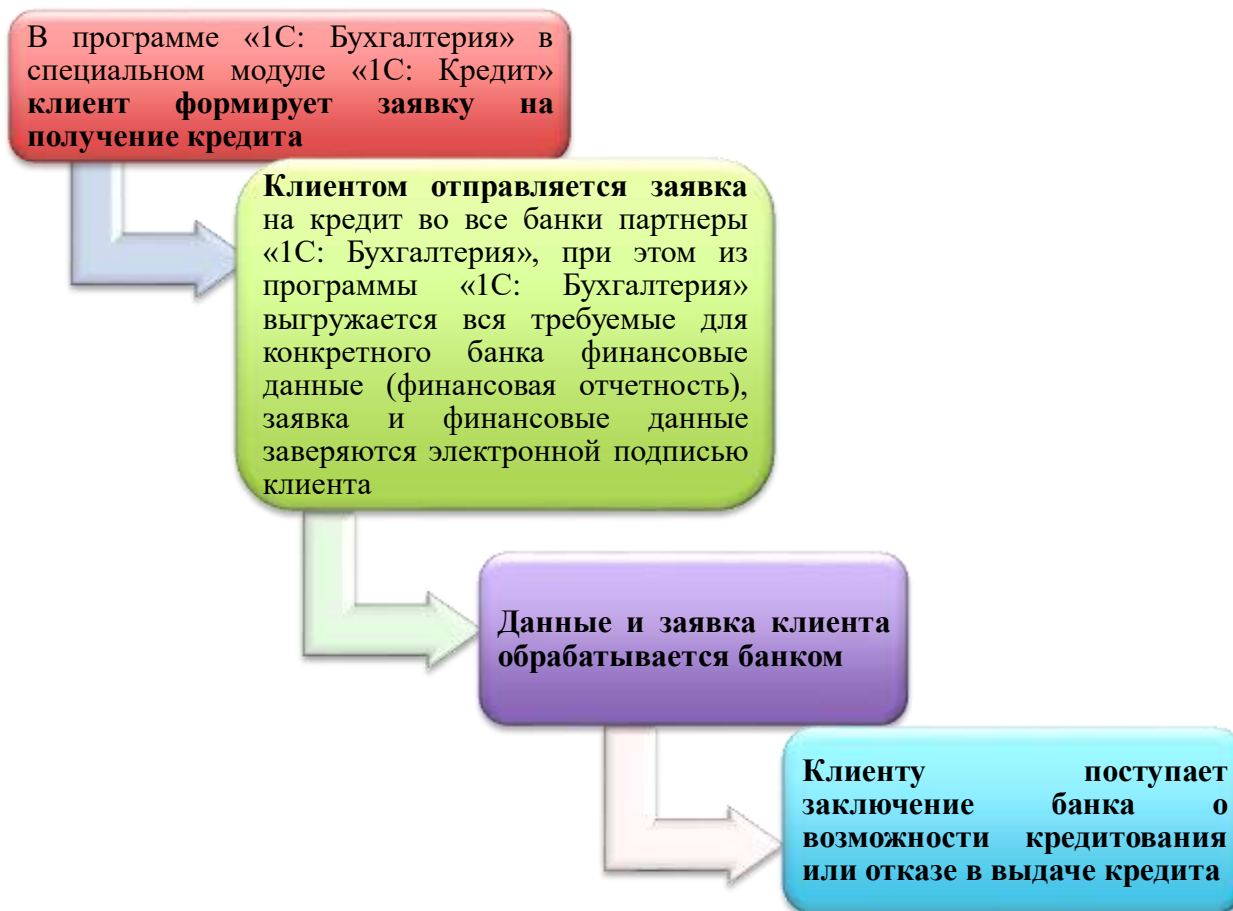


Рисунок 2. Алгоритм кредитования малого бизнеса на основе интеграционной модели

Источник: собственная разработка.

Преимущества использования интеграционной модели для коммерческих банков будет являться:

1. Расчет будущих лимитов;
2. Расчет стоп-факторов;
3. Получение потенциальных заемщиков;
4. Возможность расширения клиентской базы.

На первом этапе в программе «1С: Бухгалтерия» в специальном модуле «1С: Кредит» клиент формирует заявку на получение кредита. В программе «1С: Бухгалтерия» следует включить систему банирования специальных сообщений – уведомлений клиента, с запросом, следующего содержания: «Хотите получить кредит на развитие бизнеса?», в случае положительного ответа клиенту предоставляется форма заявки для ее оформления. Следует отметить, что подача заявки включает минимальное количество действий – четыре действия описанные и представленные нами выше на рисунке 2. В заявке клиент указывает организационно-правовую форму и название предприятия, в сведения, выгружаемые в банк из программы «1С: Бухгалтерия» вытягивается вся требуемая информация.

Вторым этапом клиентом отправляется заявка на кредит во все банки партнеры «1С: Бухгалтерия», при этом из программы «1С: Бухгалтерия» выгружаются все требуемые для конкретного банка финансовые данные (финансовая отчетность), заявка и финансовые данные заверяются электронной подписью клиента. Количество банков партнеров естественно

изменяется в зависимости от наличия договорных отношений (партнерских) соглашений между разработчиком «1С: Бухгалтерия» и конкретным коммерческим банком партнером. Могут изменяться условия и требования в зависимости от требуемых сумм и сроков кредита. Заявка выгружается автоматически по каналам дистанционного банковского обслуживания (далее – ДБО) всем коммерческим банкам партнерам параллельно. На третьем этапе данные и заявка клиента обрабатывается банком. По требованию конкретного банка финансовой отчетности могут предоставляться сведения из модуля «1С: Отчетность»: регламентируемая, нерегламентированная, налоговая. Также предоставляется реквизиты руководителя организации. Явным преимуществом является тот факт, что предоставляемая информация генерируется и выгружается программой «1С: Бухгалтерия» автоматически.

На последнем этапе клиенту поступает заключение банка о возможности кредитования или отказе в выдаче кредита. Ответ от банков поступает посредством программы «1С: Бухгалтерия» клиенту с указанием условий выдачи кредита: сумма, срок, проценты за пользование кредитом, в случае необходимого предоставления залога. В решении банка клиенту предлагается уточнить сумму кредита и срок получения в пределах возможных значений, предложенных банком. Некоторые банки могут указывать дополнительные условия в зависимости от результатов их оценки заемщика. Если клиентом принимаются условия кредитования, то только в этом случае клиент посещает банк с целью открытия счета и подписи документов.

Важно отметить банк самостоятельно не может входить в программу «1С: Бухгалтерия» и получать отчетность клиента.

Банки оплачивают разработчику «1С: Бухгалтерия»:

- агентское вознаграждение от количества открытых счетов в банке либо от количества обработанных заявок;
- арендная плата за использования сервиса в год;
- процент от суммы выданных кредитов по этому сервису.

Для клиентов данной платформы, особенно субъектов малого предпринимательства, оказания данных услуг должно быть бесплатно.

Выводы

Данная интегрированная модель, создаваемая в партнерстве программы «1С: Бухгалтерия» с коммерческими банками, позволит предпринимателю уделять больше времени развитию бизнеса, так как он освобождается от лишних операционных затрат и личного посещения различных инспекций, банков. Ключевая задача интеграционной модели – предложить небольшим предприятиям и индивидуальным предпринимателям новые удобные сервисы, позволяющие повысить эффективность бизнеса. Для коммерческих банков данная модель также является выгодной, так как сервис «1С: Бухгалтерия» имеет достаточную информацию о потенциальных клиентах, что позволит коммерческим банкам партнерам достаточно точно определить кредитоспособность потенциальных клиентов, а также формировать свою базу о клиентах на основе предоставляемой отчетности из сервиса «1С: Бухгалтерия». Интеграционная модель поможет предприятиям и индивидуальным предпринимателям оптимизировать и ускорить процедуру обмена с банком данными.

Библиографические ссылки

1. Официальный сайт Группа компаний «Главбух» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://1cbuh.by/>. - Дата доступа: 29.03.2021.