

DEZVOLTAREA PROCESULUI DE MICROFINANȚARE PRIN INTERMEDIUL PERFECTIONĂRII ȘI ROBOTIZĂRII SISTEMELOR INFORMATICE UTILIZATE

NEGOIȚA IOAN, student, anul II, FB-181

Academia de Studii Economice a Moldovei

Republica Moldova, mun. Chișinău, str. Mitropolit Gavriil Bănulescu- Bodoni, 61, MD-2005

e-mail: ioannegoitsa@gmail.com

Abstract. *Microfinancing is alternative source of credit. The specificity of this sector are the customers toward who these institutions are oriented represented by small and medium enterprises the category which is mostly exposed the difficulty of accessing financing. Information technologies play a key role in microfinancing process.*

The objective of this research is to study the particularities of information technologies in the microfinance process and to develop it, based on the elaboration of intelligent computer systems, adapted to the conditions necessary for efficient data processing. Highlighting the advantages and disadvantages of implementing automated credit offering systems in microfinance companies.

Based on the analysis, it was found that the computer technologies in the financial field, especially in the microfinance department, play a vital role in the economic activity, as it facilitates the systematization, collection, identification, recording of customer data and assessment of its material status. At the same time, they make efficient the generation of information reports to substantiate subsequent decisions

Key words: *Information technologies in financial field, non-banking financial institutions, microfinancing, credit, personal data, roboticization.*

JEL CLASSIFICATION: C8, G21, G23, M21

INTRODUCERE.

Microfinanțarea asigură mediului de afaceri acces la împrumuturi ce permit acestora să-și dezvolte activitatea economică, să obțină active sau bunuri necesare și, respectiv, să soluționeze probleme de natură imediată sau să se achite de obligațiile sociale. Un loc aparte în dezvoltarea produselor de microfinanțare în Republica Moldova revine instituțiilor financiare nebancare, care reprezintă o sursă alternativă în susținerea activității mediului de afaceri. Condițiile economice actuale marcate de progresul impresionant al tehnologiei informației și utilizarea internetului au schimbat mediul de afaceri. În prezent, cele mai multe probleme de contabilitate și financiare nu pot fi rezolvate fără utilizarea noilor tehnologii, cum ar fi calculatoarele, dispozitivele de stocare a datelor, telefoanele, tabletele sau alte dispozitive digitale personale.

Obiectivele acestei cercetări constau în analiza particularităților tehnologiilor informaționale din cadrul procesului de microfinanțare și dezvoltarea acestuia pe baza utilizării sistemelor informatice inteligente, adaptate la condițiile necesare prelucrării eficiente a datelor

CONȚINUTUL DE BAZĂ

Analiza surselor bibliografice. Cercetarea efectuată se bazează pe analiza literaturii de specialitate [1], și a experienței specialiștilor de microcreditare, din instituțiile nebancare ale Republicii Moldova [3], precum și cadrul legal din domeniul financiar [2].

Descrierea metodei de cercetare utilizată. Informația reflectată în acest studiu se bazează pe analiza procesului de acordare a produsului financiar și importanța tehnologiilor informaționale în activitatea companiilor de microcreditare pentru:

- a oferi împrumuturi și credite în sumele stabilite de organul de control; creditele se eliberează cetățenilor, întreprinzătorilor individuali, precum și reprezentanților micului business;
- a solicita debitorului informațiile și documentele, care îi confirmă identitatea și capacitatea executării obligațiilor de plată pe marginea contractului încheiat pentru oferirea creditului;
- a refuza încheierea contractului de microcredit în virtutea unor circumstanțe și motive;
- a desfășura și alte activități, în afara celei de bază, care nu încalcă limitele legislației în vigoare și care sunt reflectate în documentele de constituire ale instituției de microfinanțare;

- a atrage mijloacele bănești sub formă de credite sau contribuții voluntare, în cuantumurile stabilite de lege [2].

Metoda comparativă evidențiază avantajele și dezavantajele implementării, în perspectivă, a unor sisteme automatizate de oferire a creditului.

Rezultatele obținute. Majoritatea companiilor de microrcreditare din Republica Moldova folosesc cel mai des următoarele programe în activitatea sa: 1C Întreprindere, MS Excel, MS Word, MS Access.

Tehnologiile informaționale din domeniul financiar, în special la compartimentul microfinanțarea au un rol primordial în activitatea economică, deoarece facilitează sistematizarea, colectarea, identificarea, înregistrarea datelor clienților și evaluarea stării materiale a acestuia. Totodată, acestea eficientizează generarea rapoartelor informaționale pentru fundamentarea deciziilor ulterioare.

Pentru compararea metodele de acordare a creditului am analizat procesul standard în companii, care presupune:

1. Promovarea ofertei de împrumuturi, care este unul dintre cele mai importante obiective ale instituției de microfinanțare, datorită căruia consumatorii și potențialii clienți află informația necesară despre produsul financiar.
2. Selectarea clientului se face în baza cererii care este depusă online sau la oficiu, specialștii din departamentul Credit Risk, analizează telefonic clientul, la compartimentul financiar și anume, despre veniturile personale, credite, datorii și alte detalii, dacă clientul satisface condițiile, cererea este aprobată.
3. Documentarea împrumutului se efectuează în departamentul Back Office, care autorizează creditul.
4. La casierie clientului i se eliberează banii [3].

Dezvoltarea tehnologiilor informaționale și, mai ales, a inteligenței artificiale care oferă o gamă largă de posibilități, deja permite astfel de operațiuni ca achitarea prin scanarea feței sau amprenteii cumpărătorului, deci nu exclud că având datele biometrice înregistrate în pașaport, ar fi posibil primirea unui împrumut doar cu amprenta, scanarea buletinului sau chiar a cardului. Acest fapt permite crearea unui model robotizat de acordare a creditului pe baza unui ATM.

Un ATM-Credit, presupune un nou tip de automat bancar, perfecționat, având un sistem informatic inteligent complex, adaptat la condițiile necesare prelucrării eficiente a datelor conectat la baza de date a Biroului de Credit, pentru analiza deciziilor de acordare a împrumutului.

În rezultatul combinării mai multor programe informatice care conțin date despre client, ATM-ul poate lua decizia de acordare a creditului, care poate fi transferat direct pe card.

Această metodă ar fi una eficientă din punct de vedere a factorului timp, ar presupune o dobând la credit mai mică, deoarece instituția are mai puține cheltuieli cu personalul și ar fi una mai sigură, având creditul direct pe card.

CONCLUZII

Am constatat că automatizarea și digitalizarea datelor au un impact major asupra activității instituțiilor financiare nebankare;

Microsoft oferă posibilitatea de a alege cele mai recente actualizări pentru a menține programele utilizate în bună funcțiune și în siguranță;

Evoluția pe scară largă a tehnologiilor informaționale, oferă posibilitatea dezvoltării activităților financiare, oferind noi posibilități de utilizare a datelor și eficientizarea procesului de lucru;

Dezvoltarea instituțiilor de microfinanțare va contribui la identificarea și îndepărtarea barierelor pentru crearea pieței capitalului, care să asigure îmbunătățirea relațiilor dintre instituțiile financiare și întreprinderile autohtone prin:

- crearea unor condiții adecvate de acces la credite pentru stimularea subiecților businessului mic în faza de debut și pentru îmbunătățirea nivelului tehnologic al IMM;

- promovarea ideii afacerii proprii și afacerii de familie, atragerea și implicarea populației tinere, a studenților în activități de business, promovarea femeilor în afaceri, educația și formarea disciplinei financiare în cadrul activităților antreprenoriale;
- crearea locurilor noi de muncă atât în zona rurală, cât și în zona urbană etc.

REFERINȚE BIBLIOGRAFICE:

1. STRATULAT O., *Monedă și Credit*. Chișinău: Ed. ASEM, 2014, 304 p.
 2. Legea cu privire la organizațiile de creditare nebanară, nr.1 din 16.03.2018.
<http://lex.justice.md/md/374785/>.
 3. <https://microinvest.md>.
-

**Coordonator științific: CAPAȚINA VALENTINA, dr., conf. univ.,
Academia de Studii Economice a Moldovei,
Republica Moldova, mun. Chișinău, str. Mitropolit Gavriil Bănulescu- Bodoni, 61, MD-2005
e-mail: vcapatina@yahoo.com**