

УДК 339.187.62

Диагностика состояния методического обеспечения управления лизинговой деятельностью

Алпатова Эльмира Сунгатовна

Доктор экономических наук,
профессор кафедры экономики предприятий и организаций,
Набережночелнинский институт
Приволжского федерального университета,
423812, Российская Федерация, Республика Татарстан,
Набережные Челны, пр. Мира, 68/19;
e-mail: elsabelsa2012@mail.ru

Трифонова Елена Михайловна

Старший преподаватель кафедры экономики предприятий и организаций,
Набережночелнинский институт
Приволжского федерального университета,
423812, Российская Федерация, Республика Татарстан,
Набережные Челны, пр. Мира, 68/19;
e-mail: telmi1@mail.ru

Аннотация

В предлагаемой работе подняты вопросы решения теоретических проблем и задач, влияющих на принятие решений, основанных на результатах оценки лизинговой деятельности. Выделены и обобщены укрупненные задачи юридического и экономического сопровождения, влияющие на проблему качества управления лизинговой деятельностью и объективности оценки финансового состояния лизинговых компаний. Это позволило выявить связь между теоретическими положениями в области лизинговой деятельности, оказывающими непосредственное влияние как на качество разработанных нормативных документов в лизинговой сфере, так и на принятие на их основе соответствующих решений при рассмотрении юридических и налоговых споров. Также они влияют на оценку финансового состояния лизинговых компаний и на принятие управленческих решений. Решение выявленных проблем может быть реализовано только при наличии глубоко проработанных теоретических основ такого финансового института как лизинг.

Для цитирования в научных исследованиях

Алпатова Э.С., Трифонова Е.М. Диагностика состояния методического обеспечения управления лизинговой деятельностью // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2016. Том 6. № 12А. С. 77-85.

Ключевые слова

Лизинг, лизинговая деятельность, оценка лизинговой деятельности, методология составления лизинговой отчетности, экономика.

Введение

В настоящее время отсутствуют конструктивные методические подходы к развитию теории оценки финансового лизинга. Большинство проводимых оценок, включая построение рейтингов, основано на анализе статистических данных (количества заключенных договоров, объема финансирования). При этом потребность в данной методике испытывают как государственные структуры, так и кредиторы лизинговых компаний, а также руководство и собственники самих лизинговых компаний.

Исследование проблемы

Проведение диагностики методического обеспечения управления лизинговой деятельностью является неотъемлемой составляющей при исследовании институциональных проблем в сфере лизинговой деятельности, что требует исследования самого термина «проблема». Проблемы методологии исторического исследования науки поднимались в работах Б.С. Грязнова, который ввел различие понятий «проблема» и «задача»: «Проблема и задача отличаются друг от друга не содержанием вопросов, а характером решений (ответов): решением проблемы в целом занимается теория, решением задачи – некоторая часть теории» [Грязнов, 1982,114].

Исходя из указанного замечания, вопросы общетеоретического характера – исследование сущности лизинга – можно обозначить как формулирование проблемы, а вопросы, возникающие в практической деятельности участников лизинговой деятельности, как постановку сопутствующих задач.

Проблемы, возникающие в сфере лизинга, носят как теоретический, так и практический характер, во многих научных работах, посвященных исследованию данной области, оцениваются и обобщаются полученные результаты, в частности: [Левченко, Иванова 2013, 23-30], [Газман, 2008], [Захарова 2012, 132-136], [Горшков, 2012], [Иванова, Миронова 2015, 89-93], [Герасимов, Бабиченко, 2011], [Глотова, Обидина 2015, 96-199], [Адамов, Пенчукова, 2014, 98-105], [Гамза, 2011], [Сичинава, 2011, 160-165].

Выделим укрупненные законодательные задачи, возникающие в юридическом сопровождении лизинга и влияющие на:

- правоприменительную практику хозяйствующих субъектов;
- особенности отражения операций лизинга в бухгалтерском учете, имеющие последствия при налогообложении и анализе лизинговых компаний.

Во многих нормативных документах отсутствует четкое определение лизинга, что, в конечном итоге, сказывается на неоднозначности принимаемых решений в правоприменительной практике, ставящей участников лизинговых отношений в состояние не только неопределенности в случае возникновения споров или конфликтов, но и приводящей к прямым экономическим убыткам. Как отмечает В. Гамза, проблемой в финансировании лизинга является отсутствие понятного и стабильного законодательства, обеспечивающего однозначное применение механизмов и процедур лизинга и сбалансированно соблюдающего права и интересы всех участников лизинговой сделки. Вносимые в последние годы изменения в лизинговое законодательство вносят большую неопределенность и настороженность в отношении лизинга со стороны кредитных организаций [Гамза, www].

А.Ш. Сичинава считает, что проблемы законодательства в сфере лизинга ограничивают развитие новых форм лизинга [Сичинава, 2011, 160-165].

Нечеткость закона также приводит к трудностям ведения практики лизинга [Киркорова, 2002, 6-8], причем это напрямую сказывается, как на порядке отражения лизинговых операций в бухгалтерском учете, так и на трактовке судебными органами положений законодательства о лизинге. Г. Гилинская [Гилинская, 2011] обращает внимание на то, что слабая теоретическая база отражается на урегулировании лизинговых отношений, позволяя судам взыскивать уплаченные авансовые платежи по договору лизинга в пользу лизингополучателей, несмотря на недобросовестное исполнение ими своих обязательств (неуплата лизинговых платежей). Судебные инстанции трактуют данную ситуацию как неосновательное обогащение лизинговой компании, принимая во внимание арендную составляющую лизинга и не учитывая его кредитной сущности.

Н.И. Киркорова выделяет проблему определения размера инвестирования со стороны лизингополучателя, при котором деятельность лизингодателя сохранит инвестиционный характер [Киркорова, 2004, 42], при этом Закон «О финансовой аренде (лизинге)», определяя лизинг как инвестиционный вид деятельности, не регламентирует правила кругооборота инвестиционного капитала лизингодателя.

Предложения

В настоящее время отсутствуют конструктивные методические подходы к развитию теории оценки финансового лизинга. Большинство проводимых оценок, включая построение рейтингов, основано на анализе статистических данных (количества заключенных до-

говоров, объема финансирования). Выделим группу экономических задач, которые нужно учитывать при диагностике методического обеспечения управления лизинговой деятельностью, поскольку они влияют на оценку финансового состояния лизинговых компаний, а в конечном итоге, на принимаемые решения внешними пользователями на основе полученных аналитических результатов.

Необходимо обратить внимание на то, что существующая методология составления лизинговыми компаниями отчетности не учитывает специфики лизинговой деятельности. Предлагаем обратить внимание на раскрытие состава статей бухгалтерского баланса, что позволит пользователям учитывать особенности их содержания при принятии управленческих решений.

Поскольку содержание статьи дебиторской задолженности лизинговой компании отражает особенности лизинговой деятельности на разных этапах лизинга и ее текущей деятельности, возникает необходимость выделения из общей величины дебиторской задолженности суммы авансов, уплаченных поставщикам лизингового имущества, поскольку это может повлиять на правильность оценки величины дебиторской задолженности лизингополучателей, показатели оборачиваемости. Аналитика может включать: задолженность лизингополучателей по договорам лизинга; авансы, предоставленные поставщикам и подрядчикам при приобретении лизингового имущества; авансы, предоставленные поставщикам и подрядчикам при приобретении товаров, работ, услуг для собственных нужд лизинговой компании; авансовые платежи в бюджет; субсидии, полученные лизинговой компанией из бюджета.

В составе краткосрочной кредиторской задолженности могут быть выделены авансы, полученные от лизингополучателей и засчитываемые лизинговой компанией в счет лизинговых платежей по графику лизинговых платежей.

По статье «Сырье, материалы» лизинговые компании могут отражать стоимость оборудования, предназначенного для оснащения техники, передаваемой в лизинг, до его установки. После установки такого оборудования на предмет лизингового имущества оно списывается с баланса лизингодателя и в дальнейшем ведется его забалансовый учет.

В «Доходы будущих периодов» могут включаться обязательства лизингополучателя, в случае, если объект учитывается на балансе лизингополучателя, в размере общей суммы лизинговых платежей в соответствии с договором лизинга. Уменьшение обязательств происходит одновременно с начислением выручки в размере ежемесячного лизингового платежа.

Статья «Прочие внеоборотные активы (сроком более 12 месяцев, включаемые в состав внеоборотных активов, сроком менее 12 месяцев, включаемые в состав оборотных активов)» может включать:

1. Долгосрочное страхование лизингового имущества (2 и последующие годы);
2. Авансы, предоставленные поставщикам и подрядчикам при приобретении лизингового имущества;

3. Стоимость имущества по лизинговым договорам, при учете на балансе лизингополучателя.

По статье «Прочие оборотные активы» может отражаться недостача, связанная с хищением основных средств, переданных в лизинг.

Статья «Прочие долгосрочные обязательства» может включать платежи по выкупной стоимости по договорам финансовой аренды (лизинга), которые содержат условия по выкупу имущества лизингополучателем, согласно графику платежей по выкупной стоимости, а также зачета авансов по графику.

В разделе оборотных активов по статье «Расходы будущих периодов» могут отражаться: расходы на приобретение лицензий (свидетельств, аттестатов и т.д.); расходы на уплату страховых взносов по договорам страхования имущества; стоимость имущества по лизинговым договорам, при учете на балансе лизингополучателя (по сроку списания менее 365 дней).

Включение предлагаемой расшифровки статей баланса позволит учитывать особенности лизинговой деятельности, повысить аналитические возможности баланса лизингодателя, а, следовательно, повысить не только качество проводимого анализа, но и обоснованность выводов и принимаемых на их основе решений.

Заключение

Проведение анализа участников лизингового рынка в условиях быстро изменяющейся и зачастую непредсказуемой макроэкономической среды требует новых подходов, адаптации и использования научных разработок, имеющих в других отраслях экономической деятельности применительно к лизинговой сфере. Решение выявленных институциональных проблем может быть реализовано только при наличии глубоко проработанных теоретических основ такого финансового института как лизинг.

Библиография

1. Адамов Н.А., Пенчукова Т.А. Факторы и тенденции дальнейшего развития лизинговых услуг в Российской Федерации // Вестник Таджикского государственного университета права, бизнеса и политики. Серия гуманитарных наук. 2014. № 1. С.98-105.
2. Газман В.Д. Лизинг: статистика развития. СПб.: Издат. дом ГУ ВШЭ, 2008. 592 с.
3. Газман В. Аритмия лизингового рынка // Вопросы экономики. 2010. №3. С. 97-109.
4. Гамза В. Главная проблема – отсутствие понятного и стабильного законодательства. URL:<http://leasing-community.ru/ipb/index.php?s=63d36943baa003631bb3c9c2df2771af&showtopic=1833>.
5. Герасимов В.Г., Бабиченко М.Б. Факторы, негативно влияющие на развитие лизинговых отношений // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2011. №5. С. 38-40.

6. Гишинская Г. Лизинг: изменение судебной практики // Финансовая газета. 2011. №5.
7. Глотова Н.И., Обидина С.С. Особенности развития лизинга в России в условиях финансового кризиса // Вестник Алтайского государственного аграрного университета. 2015. №7. С.196-199.
8. Горшков Р. К., Дикарева В. А. Лизинг: проблемы и перспективы развития в России. М.: Моск. гос. строит. ун-т. 2012. 159 с.
9. Грязнов Б.С. Логика. Рациональность. Творчество. М.: Наука, 1982. 256 с.
10. Захарова О.Н. Договор лизинга с правом выкупа: проблемы теории и практики // Известия Иркутской государственной экономической академии. 2012. №4. С. 132-136.
11. Иванова Н.Е., Миронова А.П. Проблемы лизингового рынка в России // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. 2015. №20. С.89-93.
12. Киркорова Н.И. Инвестиционный характер лизинга в свете новых законодательных актов // Лизинг-ревью. 2002. №6. С. 6-8.
13. Киркорова Н.И. Направления совершенствования нормативной базы лизинга. М.: Проспект, 2004. 279 с.
14. Левченко Л.В., Иванова К.Л. Теоретические и практические проблемы функционирования лизинговой отрасли и перспективы ее развития // Экономические науки. 2013. №.106. С. 23-30.
15. Сичинава А.Ш. Факторы, препятствующие развитию рынка лизинга // Российское предпринимательство. 2011. №3-1. С.160-165.
16. Спешилова Н.В., Платонов С.А. Статистический анализ развития финансового лизинга в России // Известия Оренбургского государственного аграрного университета. 2013. №2 (40). С.170-173.

Diagnostics of institutional problems in the sphere of leasing activity

Elmira S. Alpatova

Doctor of Economics,
Professor,

Department of organizational economics,
Institute in Naberezhnye Chelny, Kazan Federal University,
423812, 68/19, Mira av., Naberezhnye Chelny, Russian Federation;
e-mail: elsas6elsa2012@mail.ru

Elena M. Trifonova

Senior Lecturer,
Department of organizational economics,
Institute in Naberezhnye Chelny, Kazan Federal University,
423812, 68/19, Mira av., Naberezhnye Chelny, Russian Federation;
e-mail: telmi1@mail.ru

Abstract

This scientific article is devoted to economics; it raises some questions of the solution of the theoretical problems and tasks influencing a condition of methodical ensuring management of leasing activity and shows some solutions for the appropriate problems. The integrated problems of legal and economic maintenance which affect the problem of quality of managing leasing activity and objectivity of an assessment of a financial condition of the leasing companies are allocated and generalized by the authors of this scientific research. The authors try to offer the solution of one of tasks concerned with methodology of drawing up the accounting reports which affect an assessment of a financial condition of the leasing companies and the process of making administrative decisions on the basis of carrying out the analysis of stages of implementation of leasing process. The authors of this research make a conclusion that carrying out the analysis of participants of the leasing market in the conditions of quickly changing and often the unpredictable macroeconomic environment needs some adaptations of methods and presumes the use of the scientific ideas and techniques which are available in other branches of economic activity as well as methods concerned with the leasing sphere. The efficient work in this area demands new approaches.

For citation

Alpatova E.S., Trifonova E.M. (2016) Diagnostika sostoyaniya metodicheskogo obe-
specheniya upravleniya lizingovoi deyatel'nost'yu [Diagnostics of institutional problems in
the sphere of leasing activity]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday,
Today and Tomorrow], 6 (12A), pp. 77-85.

Keywords

Leasing, leasing activity, evaluation of leasing, leasing methodology of reporting, eco-
nomics.

References

1. Adamov N.A., Penchukova T.A. (2014) Faktory i tendentsii dal'neishego razvitiya lizin-
govykh uslug v Rossiiskoi Federatsii [Factors and Tendencies of Further Development
in Regard to Leasing Services in Russian Federation]. *Vestnik Tadzhijskogo gosudarst-*

- vennogo universiteta prava, biznesa i politiki. Seriya gumanitarnykh nauk* [Bulletin of the Tajik state university of the right, business and policy. Series of the humanities], 1, pp. 98-105.
2. Gazman V.D. (2008) *Lizing: statistika razvitiya* [Leasing: development statistics]. St. Petersburg: Economics School Publ.
 3. Gazman V. (2010) Aritmiya lizingovogo rynka [Arrhythmia of the leasing market]. *Voprosy ekonomiki* [Economics questions], 3, pp. 97-109.
 4. Gamza V. *Glavnaya problema – otsutstvie ponyatnogo i stabil'nogo zakonodatel'stva* [The main problem is the lack of conceptual and stable legislation]. Available at: <http://leasing-community.ru/ipb/index.php?s=63d36943baa003631bb3c9c2df2771af&showtopic=1833> Accessed 14/09/16.
 5. Gerasimov V.G., Babichenko M.B. (2011) Faktory, negativno vliyayushchie na razvitie lizingovykh otnoshenii [The factors which are negatively influencing development of the leasing relations]. *Aktual'nye problemy gumanitarnykh i estestvennykh nauk* [Actual problems of humanitarian and natural sciences], 5, pp. 38-40.
 6. Gilinskaya G. (2011) Lizing: izmenenie sudebnoi praktiki [Leasing: change of judicial practice]. *Finansovaya gazeta* [Financial newspaper], 5.
 7. Glotova N.I., Obidina S.S. (2015) Osobennosti razvitiya lizinga v Rossii v usloviyakh finansovogo krizisa [The features of leasing development in Russia under the conditions of financial crisis]. *Vestnik Altaiskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta* [Bulletin of Altai State Agricultural University], 7, pp.196-199.
 8. Gorshkov R. K. (2012) *Lizing: problemy i perspektivy razvitiya v Rossii* [Leasing: problems and prospects of development in Russia]. Moscow: MCBU Publ.
 9. Gryaznov B.S. (1982) *Logika. Ratsional'nost'. Tvorchestvo.* [Logics. Rationality. Creation]. Moscow: Nauka Publ.
 10. Ivanova N.E., Mironova A.P. (2015) Problemy lizingovogo rynka v Rossii [Problems of the leasing market in Russia]. *Ekonomika i upravlenie v XXI veke: tendentsii razvitiya* [Economy and management in the XXI century: development tendencies], 20, pp.89-93.
 11. Kirkorova N.I. (2002) Investitsionnyi kharakter lizinga v svete novykh zakonodatel'nykh aktov [The investment in the light of the nature of the leasing of new legislation]. *Lizing-revyu* [Leasing revue], 6, pp.6-8.
 12. Kirkorova N.I. (2004) Napravleniya sovershenstvovaniya normativnoi bazy lizinga [Directions of perfection of normative base lease]. Moscow: Prospekt Publ.
 13. Levchenko L.V., Ivanova K.L. (2013) Teoreticheskie i prakticheskie problemy funktsionirovaniya lizingovoi otrasli i perspektivy ee razvitiya [Theoretical and practical problems of functioning of leasing branch and prospect of its development]. *Ekonomicheskie nauki* [Economic sciences], 106, pp. 23-30.

14. Sichinava A.Sh. (2011) Faktory, prepyatstvuyushchie razvitiyu rynka lizinga [Factors impeding the development of the leasing market]. *Rossiiskoe predprinimatel'stvo* [Russian business], 3-1, pp.160-165.
15. Speshilova N.V., Platonov S.A. (2013) Statisticheskii analiz razvitiya finansovogo lizinga v Rossii [Statistical analysis of financial leasing development in Russia]. *Izvestiya Orenburgskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta* [Herald of Orenburg state agrarian university], 2 (40), pp.170-173.
16. Zakharova O. (2012) Dogovor lizinga s pravom vykupa: problemy teorii i praktiki [Leasing agreement with the right of redemption: theoretical and practical issues]. *Izvestiya Irkutskoi gosudarstvennoi ekonomicheskoi akademii* [Herald of Irkutsk state economics academy], 4, pp. 132-136.