

ЛИЗИНГ КАК ИНСТРУМЕНТ ОБНОВЛЕНИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ БАЗЫ

© 2021 Балахонцева А.Н., Сыщикова Т.Л., Рамзаев В.М.

Самарский университет государственного управления
«Международный институт рынка», г. Самара, Россия

В статье рассмотрены возможности применения лизинга для обновления основных фондов предприятия, приведена классификация видов лизинга. Рассмотрены варианты отражения в учете лизинговых операций, а также их влияние на финансовый результат деятельности предприятия.

Ключевые слова: лизинг, лизингодатель, лизингополучатель, имущество.

Процесс производства невозможен без трех основных составляющих:

- того, из чего производят продукцию (сырье, материалы, полуфабрикаты и т.п., в общем именуемые –предметы труда);

- тех, кто ее производит (трудовые ресурсы, рабочая сила);

- того, с помощью чего производят продукцию (станки, оборудование, приборы и т.п., именуемые –средства труда).

И если предметы труда или материальные запасы расходуются за один оборот хозяйственных средств предприятия и постоянно обновляются, то обновление основных производственных фондов всегда являлось и является в настоящее время сложной и порой трудноразрешимой проблемой [6].

В дорыночные времена организации могли приобрести новое основное средство только тогда, когда в амортизационном фонде накапливалась достаточная сумма, что требовало значительного, многолетнего отрезка времени. Законодательно установленные нормы амортизационных отчислений были ничтожно малы, а сроки использования объектов основных фондов исчислялись десятилетиями.

Сейчас таких требований нет, но покупка основного средства сопровождается оттоком значительных сумм денежных средств, которыми располагают далеко не все хозяйствующие субъекты. Получение банковского кредита (на приобретение внеоборотных активов обыч-

но привлекаются долгосрочные кредиты) доступно не всем, да и выплата процентов по ним требует наличия прибыли, поскольку ставки банков по кредитам значительно превышают учитываемые при налогообложении прибыли суммы процентов, привязанные к ставке рефинансирования [4].

И вот тут лизинг, или финансовая аренда, может рассматриваться как инструмент быстрого и эффективного обновления производственной базы и наращивания мощности как малых и средних, так и крупных промышленных предприятий [7].

Принятый в 1998 году Федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге)» (последняя редакция от 16.10.2017 года) определил лизинг как совокупность, с одной стороны, экономических отношений (покупка предмета лизинга), а с другой стороны, правовых отношений (переход права собственности либо предоставление во временное владение и пользование), возникающих в связи с заключением лизингового договора [1].

Особенность договора лизинга заключается в том, что арендодатель (в данном случае лизингодатель) сдает во временное владение и использование арендатору (лизингополучателю) не то имущество, которое уже находится в его собственности и стоит у него на балансе. Он обязуется приобрести себе в собственность у совершенно конкретного продавца определенное лизингополучателем имущество, а затем передать его

последнему в пользование. Допускается, однако, что именно лизингодатель будет определять, у кого и что именно покупать.

Таким образом, в сферу возникающих правовых отношений вовлекаются сразу несколько лиц:

- лизингополучатель (арендатор), который нуждается в данном имуществе. Это может быть как юридическое, так и физическое лицо, которое на условиях платности и срочности получает в соответствии с договором и на определенных условиях необходимый ему предмет лизинга во временное владение и пользование;

- лизингодатель (арендодатель), который становится собственником приобретаемого по договору лизинга имущества; это также может быть юридическое или физическое лицо; приобрести предмет лизинга он может как за счет собственных средств, так и за счет привлеченных средств, после чего передает его во вре-

менное владение лизингополучателю за заранее оговоренную плату на заранее оговоренный срок; при этом право собственности на предмет лизинга может переходить к лизингополучателю, а может оставаться у лизингодателя;

- продавец (поставщик), который по договору купли-продажи продает лизингодателю имущество, являющееся предметом лизинга; это также физическое или юридическое лицо, обязанное соблюдать срок поставки.

Кроме этих трех сторон зачастую, в основном по инициативе лизингодателя, в случае необходимости привлекается еще и страховщик. Это юридическое лицо, выбираемое либо лизингодателем, либо лизингополучателем, страхующее различного рода риски, которые могут возникнуть при передаче предмета лизинга [3].

В общем случае такая схема наглядно представлена на рисунке 1.

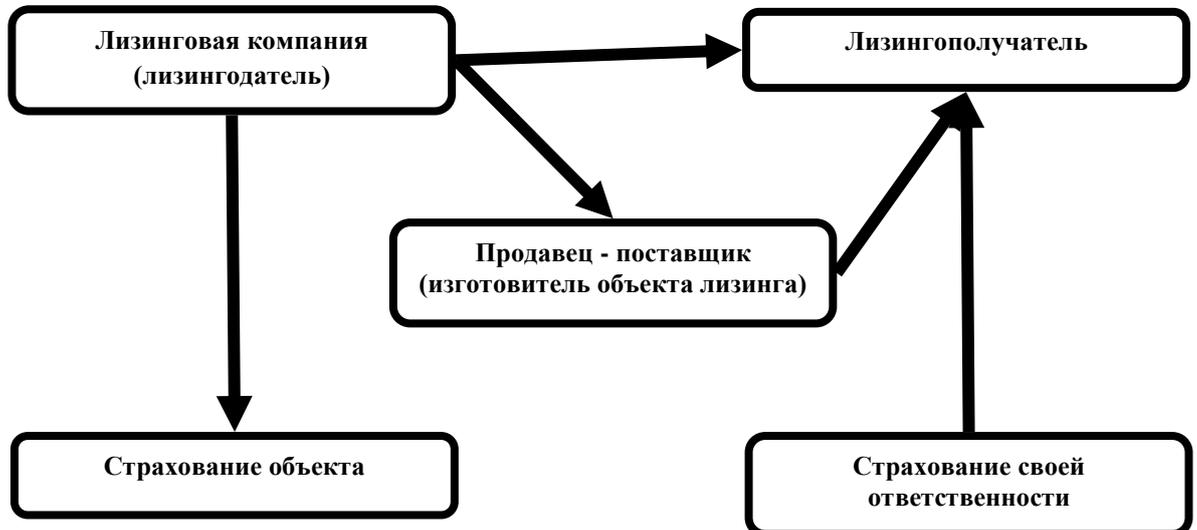


Рисунок 1 – Схема лизинговых правоотношений с учетом страхования объекта

В зависимости от условий и особенностей применения различают следующие виды лизинга.

1. Оперативный, или операционный. Такой вид лизинга напоминает традиционную аренду. Лизингодатель передает

имущество лизингополучателю во временное пользование без права выкупа. Последний использует имущество в своей деятельности, получая от этого экономическую выгоду, но по истечении срока договора, который, как правило, не

превышает 12 месяцев, возвращает имущество лизингодателю. Срок договора, составляющий не более одного года, объясняется тем, что лизингодатель хочет получить свое имущество в нормальном рабочем состоянии с небольшим процентом износа. Для данного вида характерны самые высокие лизинговые платежи.

2. Финансовый лизинг. Его особенность заключается в том, что лизингополучатель по окончании срока договора вправе выкупить используемое им имущество. Обычно условия таких договоров предусматривают, что за время их действия имущество амортизируется полностью, поэтому стоимость покупки очень незначительна. Данный вид лизинга в настоящее время встречается достаточно часто.

3. Международный лизинг. Это разновидность финансового лизинга, особенностью которого является участие в договоре нескольких государств.

С точки зрения бухгалтерского учета финансовый результат и у лизингодателя и у лизингополучателя зависит от того, кто из них отражает предмет лизинга на своем балансе [5].

Если лизинговое имущество отражается на балансе лизингополучателя, оно включается в состав собственных основных средств в оценке, равной сумме задолженности по договору без учета налога на добавленную стоимость. При этом в первоначальную стоимость такого имущества включаются все расходы, связанные с поступлением объекта, его монтажом, установкой, наладкой и запуском в эксплуатацию.

Однако для целей налогообложения прибыли поступившее имущество оценивается по сумме затрат, понесенных лизингодателем при его приобретении.

Как и все поступления внеоборотных активов оприходование объекта лизинга отражается у лизингополучателя через счет 08 «Вложения во внеоборотные активы» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», к которому открывается спе-

циальный субсчет «Арендные обязательства». Суммы налога, указанные в счетах-фактурах лизингодателя отражают на счете 19 «НДС по приобретенным ценностям» и возмещают из бюджета обычным порядком.

После ввода в эксплуатацию объект отражается на отдельном субсчете «Арендное имущество», открытом к счету 01 «Основные средства».

Дальнейшее начисление лизинговых платежей отражается корреспонденцией между двумя субсчетами к счету 76: дебетуется субсчет «Арендные обязательства» и кредитуется субсчет «Задолженность по лизинговым платежам».

С первого числа месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию лизингового имущества, лизингополучатель начинает начислять амортизацию выбранным способом – по обычным нормам или ускоренную. При этом ускоренная амортизация в бухгалтерском финансовом учете допускается только в рамках способа уменьшаемого остатка [2]. Согласно НК РФ ускоренная амортизация при лизинге допускается только для имущества, включаемого в 4-10 амортизационные группы.

Суммы начисленной амортизации, относящиеся у лизингополучателя на счета издержек производства и обращения, уменьшают налогооблагаемую прибыль, влияя тем самым на финансовый результат.

Если по завершении срока лицензионного договора лизингополучатель принимает решение о выкупе объекта лизинга, суммы первоначальной стоимости и суммы накопленной амортизации переносятся с открытых ранее субсчетов, отражающих движение арендованного имущества, на субсчета, относящиеся к собственным основным средствам.

Если по договору лизинговое имущество остается на балансе у лизингодателя, то начисления амортизации будет отражаться в его учетных регистрах, уменьшая остаточную стоимость объекта.

У лизингополучателя на счета затрат будут относиться суммы лизинговых

платежей без учета НДС, которые в свою очередь также будут уменьшать налогооблагаемую прибыль и влиять на финансовый результат.

Тем не менее именно возможность не вкладывать единовременно значительные суммы в покупку необходимого имущества, а постепенно выплачивать его стоимость, пусть даже увеличенную на сумму процентов по лизинговым платежам, делает лизинг привлекательным для лизингополучателя. При этом удается избежать подготовки и составления большого количества документов, требуемых для получения банковского кредита, и той обстановки неопределенности, которая сопровождает принятие банком решения о выдаче кредита или отказе в нем.

Конечно, по сравнению с кредитным договором договор лизинга может быть менее гибким при возникновении у лизингополучателя временных проблем с платежеспособностью. Вероятно, здесь будет труднее договориться о реструктуризации задолженности и других послаблениях, однако примеры последнего «коронавирусного» 2020 года показали, что все можно решить. Размер лизинговых платежей также превышает обыч-

ные банковские ставки по кредитам. Но все это не снижает привлекательности лизинга, позволяющего непосредственно сейчас получить требуемое оборудование и запустить новое производство.

Для лизингодателя это обычная предпринимательская деятельность, в основе которой лежит получение прибыли.

Более чем двадцатилетняя история развития лизинга в России показывает, что количество лизинговых компаний растет, рынок лизинговых услуг развивается, существующая на нем конкуренция не ограничивает доступ новым игрокам.

Однако наиболее серьезные представители этого бизнеса давно и прочно вошли в топовую группу, демонстрируя постоянный рост объемов и расширение портфелей.

Для лучшего восприятия рассмотрим таблицу рейтинга самых крупных и прибыльных лизинговых компаний за период с 1 октября 2019 года по 1 октября 2020 года [8]. В частности, обратим внимание на структурное подразделение Группы ВТБ - компанию АО «ВТБЛизинг», занимающую 3-е место среди десяти крупнейших лизинговых компаний в России (табл. 1).

Таблица 1 – Топ-10 крупнейших лизинговых компаний по состоянию на 01.10.2020 г.

Рейтинг	Наименование компании	Текущий портфель в млн. руб.		Абсолютное отклонение, млн. руб.	Темп прироста, %
		01.10.2019	01.10.2020		
1	Государственная транспортная лизинговая компания	1 029 090	1 319 696	+290 606	28,24
2	«СБЕРБАНК ЛИЗИНГ» (ГК)	769 575	825 552	+55 977	7,83
3	«ВТБ Лизинг»	575 755	602 218	+26 463	4,60
4	«ЛК «Европлан»	100 468	117 403	+16 935	16,86
5	«Газпромбанк Лизинг» (ГК)	230 774	258 428	+27 654	11,98
6	«Альфа - Лизинг» (ГК)	162 345	157 765	-4 580	-2,82
7	«Балтийский лизинг» (ГК)	62 267	75 672	+13 405	21,53
8	«Сименс Финанс»	65 742	104 814	+39 072	59,43
9	«РЕСО - Лизинг»	65 151	81 451	+16 300	25,02
10	«Росагролизинг»	51 772	78 626	+26 854	51,87

Данные таблицы наглядно показывают, что по состоянию на 01.10.2020 г. самый большой лизинговый портфель объемом 1 319 969 млн руб. принадлежит Государ-

ственной транспортной компании. Рассматриваемая нами компания АО «ВТБЛизинг», постоянно наращивая объемы, отстает от лидера на 717 478 млн руб.

Возникшая в 2019-2020 годах пандемия коронавируса, приведя практически к коллапсу все социальные процессы в обществе, оказала негативное влияние и на экономику. Закрытие границ и производств, требование самоизоляции, ослабление курса рубля (за 2020 год падение составило 19%) не смогли не отразиться и на лизинговом бизнесе. Изменение курсовых пропорций привело к переоценке лизинговых договоров, заключенных в валюте. Общая неопределенность вызвала значительное сокращение объемов долгосрочных договоров. Все это явилось причиной того, что по итогам 2020 года лизинговый бизнес показал снижение объемов на 6%.

Абсолютное значение величины портфеля составило 1,4 трлн. руб. Сумма лизинговых договоров за 2020 год составила 2 млрд. руб., что на 13% меньше, чем по итогам 2019 года. При этом за счет реструктуризации лизинговых договоров удалось все-таки добиться увеличения лизинговых платежей на 6,5%, что дало общий приток 5,2 трлн. руб. Таковы итоги сложного и неожиданного для всех отраслей экономики 2020 года.

В эту картину гармонично вписывается деятельность, пожалуй, крупнейшей в нашей стране лизинговой компании – акционерного общества «ВТБЛизинг», которое входит в состав безусловного лидера отечественного рынка банковских и инвестиционных услуг Группы ВТБ.

За 18 лет существования на лизинговом рынке (компания зарегистрирована в 2002 году) общество прочно завоевало свое место в первой тройке крупнейших компаний. Специализируясь на крупных, в основном транспортных проектах в таких отраслях как железнодорожный, авиационный, автомобильный, морской и речной транспорт, а также в сфере строительной и сельскохозяйственной техники, зданий, сооружений и оборудования, используемых в нефтяной отрасли, металлургии и тяжелом машиностроении, в последние годы компания все больше внимания уделяет менее масштабному лизингу [9]. Таблица 2 наглядно отражает широкий спектр направлений и условий лизинговых услуг компании, позволяя сделать вывод об их гибкости и лояльности к клиентам с разным уровнем финансовых показателей.

Таблица 2 - Условия лизинга АО «ВТБ Лизинг» на 01.12.2020 г.

Критерий	Направления лизинга			
	Автомобильный	Оборудования	Спецтехники	Недвижимости
Необходимость внесения аванса	10% - 49%	Рассчитывается индивидуально	10% - 30%	0% - 40%
Срок договора	1-5 лет	Определяется индивидуально	0 - 5 лет	0 - 10 лет
В какой валюте заключается договор	по выбору лизингополучателя: рубли, доллары, евро			рубли, евро
Доля выкупного платежа	0,25% - 49%	Определяется индивидуально		
Срок рассмотрения заявки	1-4 дня (зависит от суммы договора)	1 день	1-3 дня	2 дня

Значительное влияние на выбор клиентами данной компании оказывают небольшие сроки принятия решений при одобрении заявки (не более одной недели).

С точки зрения географических сегментов основная концентрация лизинговых договоров компании приходится на Центральный федеральный округ, а также на Северо-Западный федеральный округ (рис.2).

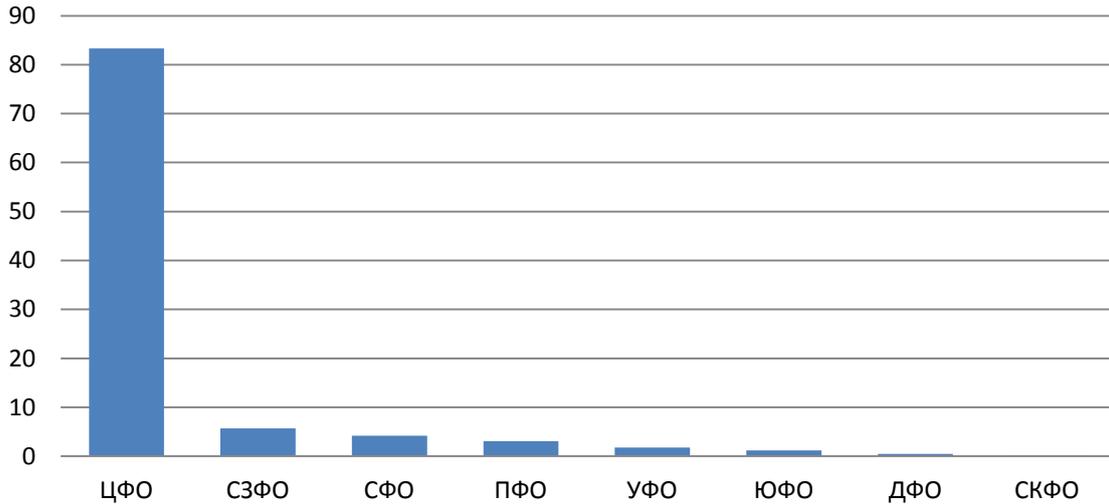


Рисунок 2 - Региональное распределение лизингового портфеля по сделкам в Российской Федерации

В качестве своих несомненных преимуществ АО «ВТБЛизинг» позиционирует:

- открытость и прозрачность бизнеса по оказанию лизинговых услуг;
- внимательность и индивидуальный подход к запросам клиентов;
- способность работать с иностранными контрагентами;
- готовность долгосрочного финансирования и финансирования крупных сделок;
- осуществление реализации проектов любого масштаба на всей территории РФ посредством широкой региональной сети.

Главная задача, которую ставит перед собой Группа ВТБ в целом и компания АО «ВТБЛизинг» в частности, это дальнейший рост бизнеса и его расширение в аспекте клиентского, отраслевого и регионального сегмента. Кроме того, важным направлением является автоматизация всех внутрифирменных процессов с целью повышения взаимодействия всех компаний Группы ВТБ.

Как уже говорилось, в сложных условиях 2020 года общая динамика рынка лизинговых услуг во многом зависела от макроэкономических и внешнеполитических факторов. Но «ВТБ Лизинг» активно изучает новые рынки и методы усиления своих позиций [6].

Замечается лидерство в ключевых сегментах рынка (не ниже ТОП-5 по объему нового бизнеса), основной упор на наиболее привлекательные сегменты:

- автолизинг;
- спецтехника;
- железнодорожный транспорт.

К сожалению, в связи с кризисной ситуацией на международном рынке авиаперевозок новые сделки в сегменте авиатехники пока не планируются.

Компания руководствуется политикой открытости и прозрачности в проведении сделок, имеет огромную филиальную сеть по всей стране, сотрудничает с крупнейшими поставщиками техники и позиционирует себя как универсальную лизинговую компанию, подтверждая планы и прогнозы фактическими результатами.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ (ред. от 16.10.2017) «О финансовой аренде (лизинге)» - https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20780/ (дата обращения 22.03.2021).
2. Приказ Минфина России от 30.03.2001 № 26н (ред. от 16.05.2016) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_31472/ .
3. Байкот Е.В. Лизинг как предпринимательский договор // Новая наука: От идеи к результату. - 2018. - №5-3 - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=26104624> .
4. Нестерова С.И., Царева Е.Ю. Оценка экономической эффективности использования основных средств предприятия на основе обобщающих показателей // Вестник Самарского муниципального института управления. – 2016. - №4. – С.70-80.
5. Самсонова Т.Т. Особенности аудита лизинговых операций у лизингополучателя // Многоуровневое общественное воспроизводство: вопросы теории и практики. - 2019 г. - №8. – С. 24.
6. Сыщикова Т.Л., Городецкая П.И. Проблемы оценки состояния основных фондов в рамках осуществления государственных мер по повышению производительности труда // Вестник Самарского муниципального института управления. – 2018. - №1. – С.110-117.
7. Чумак В.Г., Горбунов Д.В., Нестерова С.И., Рамзаев В.М., Хаймович И.Н. Управление развитием малого бизнеса в регионе на основе интеллектуального анализа данных (технология Big Data) // Фундаментальные исследования. – 2016. - №4-2. – С.381-386.
8. REAX (РЭАКС Аналитика) - URL: https://raexpert.ru/researches/leasing/2020_pre/ .
9. Официальный сайт АО «ВТБ Лизинг» - URL: <https://www.vtb-leasing.ru/> .

LEASING AS A TOOL FOR UPDATING THE PRODUCTION BASE

© 2021 Anastasia N. Balakhontseva, Tatiana L. Syschikova, Vladimir M. Ramzaev

Samara University of Public Administration
“International Market Institute”, Samara, Russia

The article discusses the possibilities of using leasing to renew the fixed assets of an enterprise, and provides a classification of leasing types. The authors consider variants of reflection of leasing operations in the accounting, as well as their influence on the financial result of the enterprise activity.

Keywords: leasing, lessor, lessee, property