
ҚАЗАҚСТАННЫҢ ИННОВАЦИЯЛЫҚ ЖӘНЕ ИНДУСТРИАЛДЫҚ САЯСАТЫН ЖҮЗЕГЕ АСЫРУ ТИІМДІЛІГІ

ЭФФЕКТИВНОСТЬ РЕАЛИЗАЦИИ ИННОВАЦИОННОЙ И ИНДУСТРИАЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ В КАЗАХСТАНЕ

УДК 339.187.62 (574)

Т.Б.Казбеков

Қарағандинский государственный университет им. Е.А.Букетова

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРОЦЕССА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В КАЗАХСТАНЕ

Әлемдік лизингтік нарықтың негізгі көрсеткіштері талданған. Лизингтің негізгі түрлерінің жіктелуі қарастырылған. Қаржылық және оперативтік лизингтің, Қазақстандағы лизингтік операцияларды жүзеге асыру үдерісінің ерекшеліктері зерттелген. Республикада лизингтің дамуын одан әрі жетілдіру жолдары негізделген.

Analiziruyutsya main indicators of the world leasing market. The classification of main types of leasing. Revealed features of the financial and operational leasing. We study the features of the process of leasing operations in Kazakhstan. Are substantiated further ways of improving the development of leasing in the country.

Экономические отношения, подобные лизинговым, как утверждают специалисты, были известны уже задолго до нашей эры. Введение в экономический лексикон термина «лизинг» (от англ. to lease — брать и сдавать имущество во временное пользование) связывают с операциями телефонной компании «Белл», руководство которой в 1877 г. приняло решение не продавать телефонные аппараты, а сдавать в аренду. В XX в. лизинг получил распространение уже как институт, регулирующий инвестирование финансовых ресурсов. А в начале XXI столетия основные показатели мирового лизингового рынка характеризовались следующими данными, представленными в таблице.

Развитие лизинга в Казахстане обусловлено, прежде всего, неблагоприятным состоянием парка оборудования, зачастую морально устаревшего, низкой эффективностью его использования. По оценкам экспертов, степень изношенности основных средств республики составляет 60 %. Добиться максимально высоких темпов роста ВВП является главной задачей экономического развития государства. Для нашей страны одним из основных механизмов реализации этой задачи должен стать лизинг. Принятие летом в 2000 г. Закона «О финансовом лизинге» послужило толчком к развитию лизингового рынка. Многие банки стали рассматривать лизинг в качестве нового финансового инструмента и для его эффективного использования приступили к созданию дочерних лизинговых компаний. Специфика их создания при материнских банках, располагающих финансами для осуществления проектов, характерна для всех начинающих лизинговых рынков. Казахстан в этом смысле не является исключением.

Необходимо отметить, что Республика Казахстан является сравнительно молодым, стремительно развивающимся государством, а лизинговый рынок находится только на первоначальном этапе своего развития. Темпы развития экономики в свете реализации Госпрограммы форсированного индустриально-инновационного развития республики на период 2010–2014 гг. позволяют надеяться, что лизинг займет еще свою достойную нишу.

Основной идеей лизинга является то, что для получения прибыли совсем не обязательно иметь средства производства в собственности, достаточно лишь иметь право их использовать и извлекать

доход. Поэтому лизинг позволяет предпринимателям в период становления бизнеса начать производственную деятельность, не обладая значительным капиталом.

Т а б л и ц а 1

Основные показатели мирового лизингового рынка в начале XXI века

Ежегодный объем лизинговых операций	500 млрд. долл.
Суммарный портфель (активы) лизинговых компаний (оценка)	1,5 трлн. долл.
Доля лизинга в инвестиции в основные фонды (средневзвешенное значение)	17–18 %
Доля лизинга в мировом ВВП (средневзвешенное значение)	1,60–1,65 %
Доля международного лизинга в экспорте оборудования, транспортных средств и сопутствующих услуг	4–5 %

Примечание. Данные работы [1; 46].

В теории и на практике лизинг характеризуется следующими определениями: 1) способ кредитования; 2) одна из форм долгосрочной аренды; 3) способ купли-продажи средств производства или права пользования чужим имуществом; 4) инвестиционная деятельность.

С одной стороны, лизинг по своему содержанию соответствует кредитным отношениям (выдаче кредита под покупку производственных фондов). Лизингодатель оказывает лизингополучателю финансовую услугу, приобретая имущество у производителя (продавца) за полную стоимость в собственность, а лизингополучатель возмещает эту стоимость лизингодателю периодическими платежами, включающими в себя, по аналогии с кредитом, расходы лизингодателя на приобретение и содержание имущества (сумма кредита) и уплату процентов по нему.

Лизинговые отношения также можно сравнивать с предоставлением лизингодателем лизингополучателю коммерческого кредита по договору купли-продажи, с рассрочкой оплаты за имущество, передаваемого в лизинг, в виде лизинговых платежей.

С другой стороны, лизинг тесным образом связан с арендным механизмом. В Гражданском кодексе Республики Казахстан (Особенная часть) в ст. 565 установлено, что по договору лизинга лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество у продавца и предоставить лизингополучателю это имущество во временное владение и пользование для предпринимательских целей за плату.

В действительности же, совокупность всех этих определений наиболее полно отражает экономическую сущность лизинга. Сочетание одновременно свойств кредитной сделки, инвестиционной и арендной деятельности образуют новую организационно-правовую форму бизнеса — лизинг. В данной форме реализуется комплекс имущественных отношений, связанных с передачей средств производства во временное пользование путем купли и последующей сдачи в аренду.

Таким образом, лизинг представляет собой сложную трехстороннюю сделку, в которой финансирующая лизинговая фирма (лизингодатель) приобретает у фирмы-изготовителя движимое или недвижимое имущество и передает его в распоряжение фирмы-арендатора — лизингополучателя. Кроме того, еще одной стороной лизинговой сделки является банк (или другое кредитное учреждение), предоставляющее средства на приобретение предмета договора. Существуют также специальные субъекты, такие как страховые компании, осуществляющие страхование всевозможных рисков, возникающих при лизинговой сделке: страхование имущества лизингодателя, кредитов, предоставляемых лизингодателю кредитным учреждением.

В мире существует множество разновидностей лизинга [2–10].

Виды лизинговых отношений дифференцируются в зависимости от: форм организации сделок; их продолжительности; объемов обязанностей сторон; особенностей объектов лизинга и условий их амортизации; типов лизинговых платежей: отношения к налоговым льготам; сектора рынка (табл. 2).

На сегодняшний день лизинг принято подразделять все-таки на два основных вида — финансовый и оперативный.

Финансовый лизинг имеет различные модифицированные формы.

1. Договор типа «стандарт» (*standard financial lease*) применяется в том случае, когда собственник объекта лизинга не становится в дальнейшем лизингодателем. В подобной ситуации в операции аренды принимают участие, как минимум, три стороны, и лизинговая операция обычно состоит из

следующих друг за другом этапов: покупка оборудования, сдача предмета лизинга в аренду, опцион на продажу (опционный контракт).

2. Договор типа «возвратный лизинг» (*lease-back*) предусматривает, что собственник (поставщик) предмета договора лизинга продает его лизингодателю (как правило, специализированной лизинговой компании) на условиях контракта купли-продажи и одновременно вновь сам приобретает это же оборудование, но только на условиях финансового лизинга.

3. Договор типа «поставщик» (*deliver*) обуславливает, что предмет лизинга (оборудование) передается сначала собственником лизингодателю и одновременно вновь закупается первоначальным собственником, но уже на условиях финансового лизинга. Однако конечным пользователем в данной схеме выступает, в отличие от договора типа «возвратный лизинг», уже третье лицо — конечный лизингополучатель.

Т а б л и ц а 2

Классификация основных видов лизинга

Признаки	Формы организации лизинга и техники проведения
Объект лизинга	Движимое и недвижимое имущество
Продолжительность сделки	Финансовый лизинг с нормативным сроком использования объекта, оперативный лизинг с периодом меньше нормативного срока использования
Условия амортизации	С полной (ускоренной) амортизацией, с неполной амортизацией
Сфера рынка	Внутренний, международный, транзитный
Вид организации сделки	Прямой, косвенный, возвратный, «леведж-лизинг»
Объем обслуживания	Чистый, с полным и неполным набором услуг, комплексный, генеральный
Тип лизинговых платежей	Денежный, компенсационный, смешанный
Отношение к налоговым льготам	Действительный, фиктивный

4. Договор типа «разделительный лизинг» используется обычно для обслуживания по договору аренды особо крупных проектов на базе лизинга оборудования. В этом случае лизингодатель обеспечивает финансирование поставщику лишь в части стоимости оборудования, оставаясь его фактическим собственником. Основная часть стоимости оплачивается за счет привлечения им кредитов, предоставляемых третьей стороной — кредитором, в пользу которого лизингодатель обычно оформляет ипотечный залог на оборудование и одновременно уступает ему права на получение основной части арендных платежей от лизингополучателя. При этом лизингодателем сохраняются все права на получение установленных налоговых льгот и преимуществ лизингового договора.

Казахстанское законодательство оперирует исключительно финансовым лизингом. Так, в Законе подчеркивается:

«Финансовый лизинг (далее — лизинг) — вид инвестиционной деятельности, при которой:

1) лизингодатель обязуется приобрести в собственность обусловленный договором лизинга предмет лизинга у продавца и передать его лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и пользование для предпринимательских целей. При этом срок, на который предмет лизинга передается лизингополучателю, соизмерим по продолжительности со сроком амортизации всей или существенной части (не менее 80 %) стоимости предмета лизинга или превышает его;

2) лизингополучатель обязуется уплачивать регулярные периодические платежи, подлежащие уплате в соответствии с договором лизинга, которые рассчитываются с учетом возмещения (амортизации) всей или существенной части (не менее 80 %) стоимости предмета лизинга по цене на момент

заключения договора лизинга. При этом предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя по истечении срока действия договора лизинга или до его истечения при условии выплаты лизингополучателем полной суммы, предусмотренной договором лизинга, если такой переход предусмотрен договором лизинга» [11; 64–65].

По договору оперативного лизинга (его еще называют лизингом с неполной амортизацией) имущество передается лизингополучателю на срок, существенно меньший его нормативного срока службы, что дает возможность лизингодателю передавать его в лизинг неоднократно. Срок договора оперативного лизинга может устанавливаться сторонами в пределах от одних суток до трех лет. Поэтому объектом договора оперативного лизинга чаще всего является имущество (автомобили, самолеты и другие виды техники), необходимое лизингополучателю для выполнения краткосрочных, разовых или сезонных работ, а также техника, быстро устаревающая морально. При оперативном лизинге право выбора имущества также принадлежит лизингополучателю, но возможности выбора ограничиваются наличием имущества на складе лизингодателя.

В известной мере оперативный лизинг напоминает прокат предметов, предназначенных для личного и семейного пользования. Однако он имеет некоторые особенности (табл. 3).

Т а б л и ц а 3

Особенности оперативного лизинга

Содержание отношений	Подход к выполнению
Имущество лизинга	Движимое и недвижимое имущество является собственностью лизингодателя
Право лизингополучателя	Досрочно прекратить договор и вернуть имущество лизингодателю
Отношение при возврате имущества	Лизингополучатель возмещает оговоренную в договоре разницу стоимости имущества на определенную дату (разница между предполагаемой остаточной и ликвидационной стоимостью имущества)
Ставки лизинговых платежей	Высокие, поскольку включают все затраты и по сервисному обслуживанию, проводимые, как правило, лизингодателем
Срок лизинговой сделки	Значительно короче периода физического износа имущества (разовое, сезонное и др.)
Предпочтительность оперативного лизинга	При отсутствии средств лизингополучатель использует имущество с оплатой в рассрочку
Риски лизингодателя	Возмещение стоимости имущества при его порче или гибели
Гарантии лизингополучателя	Обеспечить установленную остаточную стоимость имущества к окончанию срока договора

Несмотря на то, что за долгие годы термин «финансовый лизинг» вошел в экономический лексикон, было бы ошибкой считать, что лизинговые отношения сводятся только к финансовым процедурам. Безусловно, лизинг выполняет финансовую функцию — обеспечивает вложение средств в основные фонды и увеличивает оборотный капитал лизингополучателя. Но эта функция присуща практически любому виду лизинга и даже обычной аренде средств производства.

Деление лизинговых сделок на финансовые неоперативные в большей мере отражает особенности их организации и бухгалтерского учета. При этом, в зависимости от условий использования имущества, имеет место лизинг как с полной, так и с неполной амортизацией.

Полная амортизация характерна для финансового лизинга: совпадение продолжительности сделки с нормативным сроком амортизации имущества; полная выплата стоимости имущества при его однократном лизинге.

Лизинг же с неполной амортизацией, допускающий частичную выплату стоимости имущества, по своему содержанию отвечает параметрам оперативного лизинга. Как правило, он охватывает в основном недвижимое, а также различное движимое имущество, оформляемое через механизм оперативного лизинга.

Правильное определение видов лизинга приобретает важное значение для организации на практике его целенаправленного использования. Так, на сегодняшний день особенность процесса осуществления лизинговых операций в Казахстане состоит в том, что комиссионные (маржа) лизингодателей для всех лизингополучателей одинаковы, независимо от их экономического положения, а также высоких ставок вознаграждения, неразвитости в стране сети фирменных сервисных центров и дилерских пунктов заводов-изготовителей, ориентированных не только на продажу техники, но и на обеспечение их работоспособности в течение всего периода эксплуатации, преобладание в сфере технического сервиса ремонта и восстановления технических ресурсов низкого качества, резкое снижение объемов ремонтных работ, выполняемых в специализированных предприятиях и машинно-тракторных мастерских хозяйств, слабое развитие отечественного машиностроения.

В условиях малой емкости отечественного рынка немаловажным фактором, сдерживающим лизинговый процесс, служат авансовые платежи до передачи техники, которые вместе с последующими платежами по первому году составляют примерно 25–30 % первоначальной стоимости техники, что крайне обременительно для фермеров (в качестве объекта исследования принято сельское хозяйство).

Одновременно нельзя не видеть, что сельское хозяйство в большей степени зависит от природно-климатических условий, а следовательно, является зоной риска, поэтому со стороны государства требуется большое внимание к этому сектору экономики. Вследствие этого механизм лизинга сельхозтехники с использованием бюджетных средств, как важная форма государственной поддержки агропромышленного комплекса, должен учитывать следующее:

- лизинг техники, передаваемой сельхозтоваропроизводителям в долгосрочную аренду за счет бюджетных средств, является беспроцентным;
- поступающие сельхозтоваропроизводителям по лизингу техника и оборудование не облагаются налогом на имущество, так как до полного выкупа они являются собственностью государства;
- крестьянским (фермерским) хозяйствам и машинно-технологическим станциям предоставляются льготы по лизинговым платежам;
- цены на технику и оборудование, передаваемые в лизинг, остаются неизменными на весь период аренды, независимо от уровня инфляции.

К сожалению, до настоящего времени в экономической политике государства развитию лизинга в агропромышленном комплексе отводится незначительная роль. При всей масштабности принимаемых мер объемы лизингового фонда все еще крайне незначительны и покрывают лишь 3–4 % потребности сельского хозяйства в технике и оборудовании.

Опыт развитых стран показывает, что доля лизинга в общем объеме инвестиций в основной капитал составляет 25–30 %, а по Казахстану — 1,9 %.

Решение проблем, связанных с налогообложением, затрудняет развитие лизинговых услуг, поэтому следует расширять льготный режим налогообложения для лизингодателей и лизингополучателей, создавать совместные лизинговые компании в Казахстане и странах СНГ, во многих из которых в дореформенный период находились предприятия сельхозмашиностроения, входившие в систему кооперационных связей как между собой, так и с сельхозтоваропроизводителями.

Таким образом, нам представляется, что для увеличения эффективности лизинговых поставок и снижения роста цен на технику и оборудование, поставляемые на основе лизинга, по-прежнему необходимо государственное регулирование, предполагающее индексацию цен в соответствии с уровнем инфляции, увеличение сроков лизинга, сокращение первоначального взноса и существующей снабженческо-сбытовой наценки.

Как отмечалось нами выше, лизинговые отношения довольно многообразны. Так, например на рынке услуг выделяется около 30 видов лизинга: финансовый, оперативный, револьверный, долго- и среднесрочный, двух-, трехсторонний, многосторонний, прямой, косвенный, мобильный, чистый, мокрый, фиктивный, действительный и др. Это дает широкий выбор для дальнейшего совершенствования развития лизинга в республике.

Список литературы

1. *Макеева В.Г.* Лизинг: Учеб. пособие. — М.: ИНФРА-М, 2003. — 192 с.
2. *Прилуцкий Л.* Финансовый лизинг. Правовые основы, экономика, практика. — М.: Ось-89, 1997. — 267 с.
3. *Газман В.Д.* Рынок лизинговых услуг. — М.: Фонд «Правовая культура», 1999. — 376 с.
4. *Горемыкин В.А.* Основы технологии лизинговых операций. — М.: Ось-89, 2000. — 512 с.
5. *Смагулов А.* Лизинг: Учеб. пособие. — Алматы: Балауса, 1996. — 176 с.
6. *Леценко М.И.* Основы лизинга: Учеб. пособие. — М.: Финансы и статистика, 2000. — 336 с.
7. *Шабашев В.А., Федулова Е.А., Кошкин А.В.* Лизинг: основы теории и практики: Учеб. пособие. — М.: КНОРУС, 2004. — 192 с.
8. *Красева Т.А.* Основы лизинга. — Ростов н/Д: «Феникс», 2003. — 224 с.
9. *Чекмарева Е.Н.* Лизинговый бизнес. — М.: Экономика, 1993. — 127 с.
10. *Долгушина Ю.Б.* Лизинг. — М.: Бератор-Пресс, 2002. — 179 с.
11. Закон Республики Казахстан «О финансовом лизинге» // *Қаржы-Қаражат-Финансы Қазақстанның.* — 2000. — № 9–10. — С. 64–73.

УДК 658.155.012.7

Б.Г.Нурпеисов

Карагандинский государственный университет им. Е.А.Букетова

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КОНТРОЛЛИНГА И ОЦЕНКА ОСНОВНЫХ ЕГО КОНЦЕПЦИЙ

«Контроллинг» ұғымын анықтауға айрықша көңіл бөлінген. Контроллинг жүйесі мазмұны және оның қолданбалы экономика ғылымыдағы орны ашылып көрсетілген. Кәсіпорында контроллингті қолдану механизмі көрсетілген. Контроллинг тұжырымдамасы іргелі қағидалары қарастырылып, меншіктің барлық түріндегі және әр түрлі деңгейлеріндегі кәсіпорындарда контроллингті қолдану мүмкіндігі негізделген.

The special attention is given definition of concept of controlling. The maintenance of system of controlling and its place in an applied economic science is opened. The mechanism of application of controlling at the enterprise is shown. Base positions on which the controlling concept is based are considered. The substantiation of possibility of application of controlling at the enterprises of all patterns of ownership and various level is given.

В современных условиях, когда изменения становятся постоянными, неожиданными и непредсказуемыми, в процессе самоорганизации предприятия, в целях собственного выживания и обеспечения устойчивого развития необходимо сформировать новый уровень, новую подсистему в системе управления. Данная подсистема, на наш взгляд, должна уравновесить внешние неупорядоченные воздействия постоянно изменяющейся внешней среды и обеспечить устойчивое развитие предприятия в долгосрочной перспективе. Это может быть система контроллинга [1–5].

Несмотря на то, что названный термин имеет английские корни, исторически наибольшее влияние на институционализацию контроллинга оказала немецкая школа бизнес-администрирования, что видно из подборки определений в публикациях [6–8].

Обобщение имеющихся теоретических подходов к идентификации функций контроллинга позволяет систематизировать их в виде схемы на рисунке 1.

Зачастую контроллинг ошибочно отождествляется с контролем. Однако контроллинг — это гораздо больше, это комплексная межфункциональная концепция управления, целью которой является координация систем планирования, контроля и информационного обеспечения. Контроллер в определенном смысле является «экономической совестью» предприятия. Принципиально отличие между контроллингом как функцией и контроллером как носителем функции. С точки зрения системы управления контроллинг является центральной задачей менеджмента. Каждый менеджер при выполнении своих задач выполняет также функцию контроллинга. Контроллинг как процесс и образ мышления возникает на пересечении деятельности менеджера и контроллера при их командной работе.