

Enhancement of leasing transactions, organization of their accounting and internal control

Mederov A.

Совершенствование лизинговых операций, организация их учета и внутреннего контроля

Медеров А. Т.

*Медеров Алмаз Тилекович / Mederov Almaz – старший преподаватель,
экономический факультет,
Кыргызский национальный университет им. Ж. Баласагына, г. Бишкек, Кыргызская Республика*

Аннотация: в данной статье рассматриваются такие нетрадиционные формы кредитования в условиях Кыргызской Республики, как лизинговые операции, возможности их совершенствования, а также организация учета таких операций и внутренний контроль.

Abstract: in this article such nonconventional forms of crediting in the conditions of the Kyrgyz Republic as leasing transactions, possibilities of their enhancement, and also the organization of accounting of such transactions and internal control are considered.

Ключевые слова: финансовые услуги, лизинговые операции, нетрадиционность, сублизинговые сделки, вторичный рынок, бухгалтерский учет.

Keywords: financial services, leasing transactions, not traditional character, subleasing transactions, secondary market, financial accounting.

Слово «нетрадиционность» обычно употребляется в связи с открытием чего-то нового, редкого и означает своеобразность, нестандартность, необычность. В большей степени это относится к экономике и финансовой деятельности, где, как правило, постоянно происходят изменения, связанные с введением новых методологических приемов учета и анализа, предоставляемых финансовых услуг, поиска путей и методов совершенствования финансовой системы, улучшения экономических показателей в современных экономических условиях, а также более тесной межгосударственной интеграции.

Нетрадиционность предоставляемых финансовых услуг позволяет диверсифицировать собственные риски финансово-кредитных учреждений, увеличивать клиентуру, что дает возможность повышение уровня финансово-кредитной системы для более полного удовлетворения потребностей субъектов хозяйствования и населения, а также обеспечивать конкурентоспособность.

Вместе с тем, сложность использования нетрадиционных форм финансовых услуг заключается в возникновении различных барьеров и препятствий входа на рынок, включая законодательные и налоговые ограничения, недостаточное понимание или недоверие экономических субъектов в эффективности финансовых продуктов и ряда других факторов.

Вопрос развития сферы банковского лизинга поднимался еще с принятия Закона КР «О финансовой аренде (лизинге)» в 2002 году. За это время проделана работа по созданию благоприятного климата для лизинга, приняты все необходимые меры по изменению нормативных правовых актов, освобождению от налогов, участию Республики и международных финансовых организаций. Однако, на сегодняшний день, продолжают существовать проблемы, состоящие в следующем:

- низкая капитализация коммерческих банков Кыргызстана;
- неблагоприятная структура привлечения банками депозитов средних и долгосрочных инвестиций, особенно краткосрочных депозитов (сроком до 1 года);
- слабая депозитная база банков из-за не доверия к ним потенциальных клиентов;
- возникающие риски, в результате высоких операционных расходов из-за установления банками высокой марки (разница между стоимостью купленных и проданных денег), что сказывается на стоимости кредитов, неприемлемой для лизинговых операций из-за низкой рентабельности финансово-хозяйственной деятельности предприятий Кыргызстана. Так, на конец 2014 года показатель средневзвешенных ставок по кредитам составил 18,4%, против 19,9% в 2013 году; по депозитам соответственно 4,8% против 4,3%. В Казахстане максимальная средневзвешенная ставка по кредитам на конец 2014 года составила 20,4% (2013- 20,3%), по депозитам – 8,8% (2013-8,1%) [5].

Низкие ставки по вкладам ограничивают финансовые возможности коммерческих банков для заключения долгосрочных контрактов, таких как лизинг. Поэтому образование лизинговых компаний коммерческих банков в Кыргызстане в ближайшей перспективе не представляется возможным, в силу того, что банкам невыгодно открывать отдельную лизинговую компанию, не имея излишка в собственных долгосрочных финансовых ресурсах, состоящих в основном из депозитов населения и хозяйствующих субъектов. Хотя депозиты физических лиц и нефинансовых предприятий по итогам 2014

года увеличились на 23,3 процента и составили 72,1 млрд сомов (рис. 1.1), их удельный вес в обязательствах банков снизился на 1,7 п.п. и составил 61,7 процента.

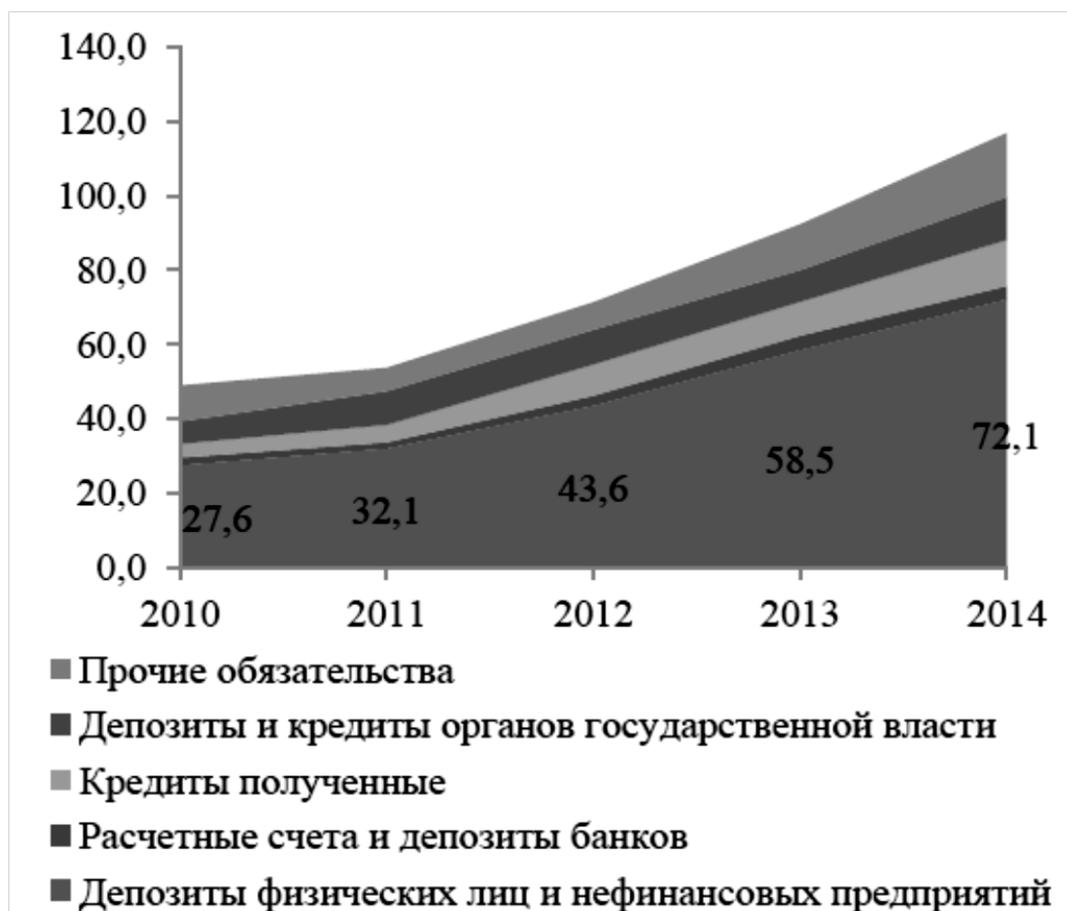


Рис. 1.1. Депозиты физических лиц и нефинансовых предприятий за 2010-2014 гг.

Источник: Отчет о финансовой стабильности финансового сектора Кыргызской Республики, май 2015 года

Недоверие к банковской и финансовой системе побуждает потенциальных клиентов инвестировать в такие виды деятельности, как недвижимость, строительство, торговля, или хранить свои сбережения дома. Этот вопрос можно решить, осуществив следующие мероприятия:

- соответствующее выполнение функций надзора Национальным банком в поиске оптимальной политики развития и расширения коммерческих банков с применением жестких требований к их деятельности;
- легализация капитала экономических субъектов, в частности, ожидаемое введение Единой налоговой декларации в 2016 году;
- увеличение суммы страхового покрытия предоставляемой агентством по защите депозитов с 100 000 сомов до 300 000 сомов.

Финансирование лизинговых сделок в большей мере осуществляется за счет внешних источников (IFC, MAP, Государственный банк развития Китая, антикризисный фонд ЕврАзЭС, Турецкой Республики и др.)

На примере деятельности в организации лизинговых сделок в ОАО «Айыл-Банк» можно сделать вывод, что процесс выдачи, оформления и дальнейшего мониторинга лизинговой сделки в банке налажен и работает без сбоев с начала осуществления услуг финансового лизинга в 2011 г.

В составе кредитного отдела в ОАО «Айыл-Банк» существует отдельное подразделение, занимающееся консультированием и оформлением лизинговых сделок, которым разработан нормативный документ, регламентирующий предоставление услуг по финансовому лизингу. Учитывая сложность и специфичность финансового лизинга, считаем целесообразным регламентировать и бухгалтерский учет.

Для повышения уровня знаний по финансовому лизингу и по бухгалтерскому учету лизинга, разработаны и рекомендованы постановлением коллегии Государственной комиссии при Правительстве КР по стандартам финансовой отчетности и аудиту № 11 от 24 июня 2003 года «Методические

рекомендации по применению МСФО 17 «Аренда». Кроме того, выпущено практическое пособие «Лизинговые операции в Кыргызстане» при поддержке фонда «Сорос-Кыргызстан» в 2003 году; Союзом банков Кыргызстана ежегодно проводятся экономические форумы, курсы и тренинги по вопросам лизинговых операций.

В целях информирования населения и субъектов малого и среднего бизнеса следует обеспечить доступ к получению консультаций по вопросам лизинга для регионов Республики, вести пропаганду лизинговых операций, совместно с коммерческими банками способствовать организации выставок производственного, строительного и других видов оборудования в лизинг. (Примером служит проведение ежегодных выставок сельскохозяйственной техники «Айыл-Агро» в столице Кыргызской Республики). Международная агропромышленная выставка «Айыл-Агро» - проект, созданный Правительством Кыргызской Республики при содействии ОАО «Айыл-Банк» и Российской ассоциации производителей сельскохозяйственной техники «Росагромаш».

При выборе определенного вида техники лизингополучатели должны принимать во внимание требования финансово-кредитных учреждений к предмету лизинга, а также свои потребности в данной технике для применения в хозяйственной деятельности. Использование техники зарубежных производителей, рассчитанных на высокую производительность, при слабом уровне развития технологий сельского хозяйства Республики, не является целесообразным, предпочтение отдается технике, произведенной в Белоруссии, Украине, России, а также отечественной продукции.

По мнению Ю. Н. Лапыгина и Е. В. Сокольников, основной недостаток лизинговых схем, используемых на постсоветском пространстве, – это отсутствие анализа экономической эффективности каждого отдельно взятого лизингового проекта. Целесообразнее финансировать полные комплексы машин и оборудования для получения конечного высоколиквидного продукта. Предприятиям, не способным разработать конкретные проекты, у которых нет идей и людей для их воплощения, лизинг не поможет [3, с. 318-323].

Развитый лизинговый рынок имеет ряд характеристик, которые в совокупности обеспечивают высокий уровень лизингового бизнеса. К наиболее важным аспектам любого рынка лизинга можно отнести:

- достоверность статистических показателей рыночной, отчетности лизинговых компаний;
- ряд лизинговых продуктов, состоящих из традиционных финансовых инструментов, оперативного лизинга и лизинга для всех клиентов, включая физических лиц;
- доступ на рынки капитала и связанная с ним понятная и простая процедура рейтингования;
- высокий уровень проникновения лизинга в инвестиции в основной капитал;
- систему риск-менеджмента, построенную на принципах Basel, с диверсифицированным подходом к оценке клиентов и рисков на предмет лизинга;
- развитый вторичный рынок имущества, являющийся гарантом спроса при сделках оперативного лизинга и позволяющий прогнозировать цену выкупа и реализации на любом этапе лизинговой сделки;
- систему клиентского сервиса, построенную на использовании современных CRM-систем;
- уровень автоматизации в целом, способный обеспечить предоставление актуальных, достоверных данных и спрогнозировать показатели на будущее [1].

На данном этапе развития лизинга в Кыргызстане ввиду осуществления почти всех лизинговых операций коммерческими банками статистическая информация по лизинговым сделкам собирается и анализируется Национальным банком КР. Достоверность финансовой и статистической отчетности подтверждается передовыми аудиторскими компаниями в соответствии с требованиями Национального банка.

Однако доступ к статистической информации по лизинговому рынку Кыргызстана является весьма затрудненным, поскольку лизинговые сделки включаются коммерческими банками в кредитный портфель и классифицируются как «Кредиты, предоставленные клиентам».

На протяжении ряда лет до 2012 года аналитические обзоры и сбор информации по лизинговому рынку Кыргызстана осуществлялись ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», однако официальных публикаций с развернутым исследованием рынка не производилось ни одним государственным органом или независимым исследовательским агентством. В России и Казахстане обзор лизингового рынка с официальными статистическими данными на ежегодной, полугодовой и даже квартальной основе проводит международное рейтинговое агентство «Эксперт РА».

Существование и уровень организации вторичного рынка - это факторы, которые влияют на отечественное сельскохозяйственное машиностроение, объемы и структуру производства новых машин, на их качество и стоимость. Сказанное подводит к выводу, что вторичный рынок сельскохозяйственной техники является не только инструментом воспроизводства (кругооборота) внутренних товарообменных отношений - отношений продавцов и покупателей подержанной техники, ремонтно-технических услуг и лизинга восстановленной техники. Его роль значительно шире: он является частью общей

воспроизводственной системы АПК и в этом своем качестве влияет на эффективность сельскохозяйственного и агропромышленного производства [2].

Одним из значимых условий существования вторичного рынка является послепродажное обслуживание, которое может состоять из гарантийного и ремонтно-сервисного обслуживания. После передачи лизингополучателю сельскохозяйственная техника полностью передается в его распоряжение, поэтому важно выбрать такого поставщика, который обеспечит техническое сопровождение предмета лизинга.

К примеру, отечественное предприятие ОсОО «Автомаш-Радиатор», созданное на базе активов АО «Кыргызавтомаш» и входящее в состав холдинга «Композит Групп», с 2007 года, заключив дилерские договора с белорусскими и российскими заводами, не только предлагает продажу тракторов, комбайнов и другой сельскохозяйственной техники, но и производит сервисное обслуживание: техническое обслуживание и ремонт техники в гарантийный и послегарантийный период эксплуатации, включая предпродажную подготовку, в соответствии с требованиями технической документации.

Еще одной проблемой при реализации сделок вторичного лизинга является определение остаточной стоимости бывшей в употреблении техники и оборудования, которая является основой определения рыночной цены. Начисление амортизации по действующим нормам амортизации не всегда достоверно отражает износ техники, поэтому реальная остаточная стоимость не всегда совпадает с вычисленной, еще реже совпадает с действующей рыночной ценой.

Рыночная цена на технику и оборудование на вторичном рынке формируется, в первую очередь, исходя из соотношения спроса и предложения на данный вид техники, кроме этого ценообразующими факторами являются остаточный ресурс работоспособности, внешний вид, затраты, необходимые для последующего использования, наличие гарантийных обязательств.

Бухгалтерский учет разновидностей лизинговых операций основан на методике учета классического лизинга и не вызывает трудностей со стороны лизингодателя.

При заключении договора возвратного лизинга лизингодатель, в нашем случае коммерческий банк, должен отразить в бухгалтерском учете следующие записи: счета, приведены в качестве рекомендации в соответствии с «Новой редакцией Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках и других финансов-кредитных учреждениях Кыргызской Республики», утвержденной постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики № 28/3 от 30.05.07 г.):

1) Покупка материального актива у клиента-лизингополучателя:

Дт 11200 Прочая собственность банка.

Кт 10100 Корреспондентский счет (10001 Денежные средства в кассе).

2) Обратная продажа клиенту актива и признание дебиторской задолженности по возвратному лизингу:

Дт 10925 Кредиты на финансовую аренду (лизинг) резидентам.

Кт 11200 Прочая собственность банка.

3) Начисление процентного дохода:

Дт 11921 Проценты, начисленные к получению по кредитам на финансовую аренду (лизинг) клиентам-резидентам.

Кт 60524 Процентные доходы по кредитам на финансовую аренду (лизинг) клиентам-резидентам.

4) Осуществление очередного по графику платежа лизингополучателем:

Дт 10001 Денежные средства в кассе.

Кт Проценты, начисленные к получению по кредитам на финансовую аренду (лизинг) клиентам-резидентам.

Кт 10925 Кредиты на финансовую аренду (лизинг) резидентам.

Заключение сублизинговых сделок клиентами банка не отражается на ведении учета лизинговой сделки банком. Вопросы по бухгалтерскому учету сублизинга возникают, в первую очередь, у клиента банка – сублизингодателя. Сублизингодатель не должен производить взаимозачет лизинговых активов и лизинговых обязательств, так как это может привести к заблуждению относительно финансового состояния сублизингодателя. Взаимозачет дохода и убытка от лизинга также не допускается, за исключением случаев, когда сублизингодатель выступает в качестве агента и получает комиссионный доход от сублизинговой сделки. Данное решение было также принято в июне 2014 года Советом по МСФО и Советом по стандартам финансового учета США.

Так как составление финансовой отчетности в нашей Республике основано на МСФО, то совершенствование МСФО имеет существенное влияние на улучшение системы бухгалтерского учета предприятий и организаций страны.

Отметим, что постоянный мониторинг изменений международных стандартов и норм законодательства, касающихся финансовых инструментов и новых финансовых продуктов, а также соответствия внутренних политик и процедур этим изменениям в коммерческих банках входит в функцию службы внутреннего аудита.

Вместе с тем, эффективность службы внутреннего аудита в банковской системе Кыргызской Республики можно в целом охарактеризовать как достаточно слабую.

Литература

1. Голомазова П. Ю. Лизинг нуждается в поддержке государства [Текст] / П.Ю. Голомазова // Лизинг. Технологии бизнеса, 2013. № 2. С. 4-7.
2. Козенко К. Ю. Особенности лизинговых отношений при организации вторичного рынка техники [Текст] / К. Ю. Козенко // Современные проблемы науки и образования, 2013. № 6. С. 9-14.
3. Лапыгин, Ю. Н. Лизинг [Текст]: учебное пособие для вузов / Ю. Н. Лапыгин, Е. В. Соколовских. М: Академический Проект: Альма Матер, 2005. 432 с.
4. Национальный банк Кыргызской Республики. [Электронный ресурс]: офиц. сайт: электрон. текстовые данные. Бишкек, 2015. Режим доступа: <http://www.nbkr.kg/index.jsp?lang=RUS>. Загл. с экрана.
5. Национальный банк Республики Казахстан [Электронный ресурс]: офиц. сайт: электрон. текстовые данные. Астана, 2015. Режим доступа: <http://www.nationalbank.kz>. Загл. с экрана.