

*Бабаев Эльчин Ровшан оглы,
докторант,
Бакинский Университет Бизнеса,
E-mail: elcinbabayevbbu@gmail.com
© Бабаев Э.Р., 2021*

UOT: 338.46

АНАЛИЗ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА УЧЕТА ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В СТРОИТЕЛЬНОЙ ОТРАСЛИ И ВОЗМОЖНОСТЬ ЕГО ПРИМЕНЕНИЯ В АЗЕРБАЙДЖАНЕ

Р Е З Ю М Е

Цель исследования – интеграция нашего законодательства к правилам ведения учета лизинговых операций зарубежных стран в строительной отрасли, формирование устойчивой нормативно-правовой базы при реализации лизинговых сделок, совершенствование бухгалтерского учета лизинговых операций.

Методология исследования – с помощью комплексного анализа правил ведения учета лизинговых операций в зарубежных странах формирование эффективных подходов и использование основных принципов мировой практики при оценке лизинговых операций.

Практическая значимость исследования – изложенные в научной статье положения и полученные результаты могут способствовать стимулированию производственного процесса на предприятии, обеспечению технического перевооружения с наименьшими затратами, тем самым за счет постоянной замены более новых технологий выпуску качественной и конкурентоспособной продукции.

Результаты исследования – предлагаются рекомендации для эффективной интеграции зарубежного опыта учета лизинговых сделок и развития лизинга в целом в нашей стране.

Научная новизна исследования – в статье рассматриваются роль и место лизинга в современной экономике. Раскрывается современное состояние и тенденции развития мирового лизингового бизнеса. Исследуется развитие лизинга в Азербайджане, особенности сложившихся здесь правоотношений. Раскрываются нерешенные проблемы, в частности – противоречия в законодательстве, и предлагаются конкретные рекомендации по его совершенствованию.

Ключевые слова: лизинговый бизнес, рынок лизинга, лизинговое законодательство, ускоренная амортизация, налогообложение.

В В Е Д Е Н И Е

Сфера лизинга, получившая за последние несколько лет высокий спрос во всех странах мира, является оптимальным в плане эффективности инструментом при техническом перевооружении во всех отраслях экономики. Исходя из международной практики, можно прийти к такому выводу, что лизинг, выступая как эффективный канал для внедрения новых технологий, наращивания производственного потенциала, так же способствует финансовой поддержке и стимулированию предпринимательства, привлече-

ния инвестиционных средств и т.д. Соответственно, диверсификация лизинговых услуг обуславливает положительный темп развития экономики в стране и экономических отношений в производстве. Сильная система финансовых рынков и институтов, благоприятное законодательство и налогообложение, высокие темпы производства и положительная история лизинга, превышающая более 60 лет – все это вместе привело к благоприятному развитию рынка финансовой аренды. Несомненно, эта положительная тенденция повлияла и на страны с развивающейся экономикой в том числе на экономику нашей страны. В ходе развития лизинговых отношений и использовании зарубежного опыта особо важную роль нужно отводить интеграции нашего законодательства к правилам ведения учета лизинговых операций зарубежных стран. Одним из важнейших аспектов работы по реформированию национальных правил учета лизинга является анализ Международных стандартов финансовой отчетности и стандартов ведущих стран с развитой рыночной экономикой.

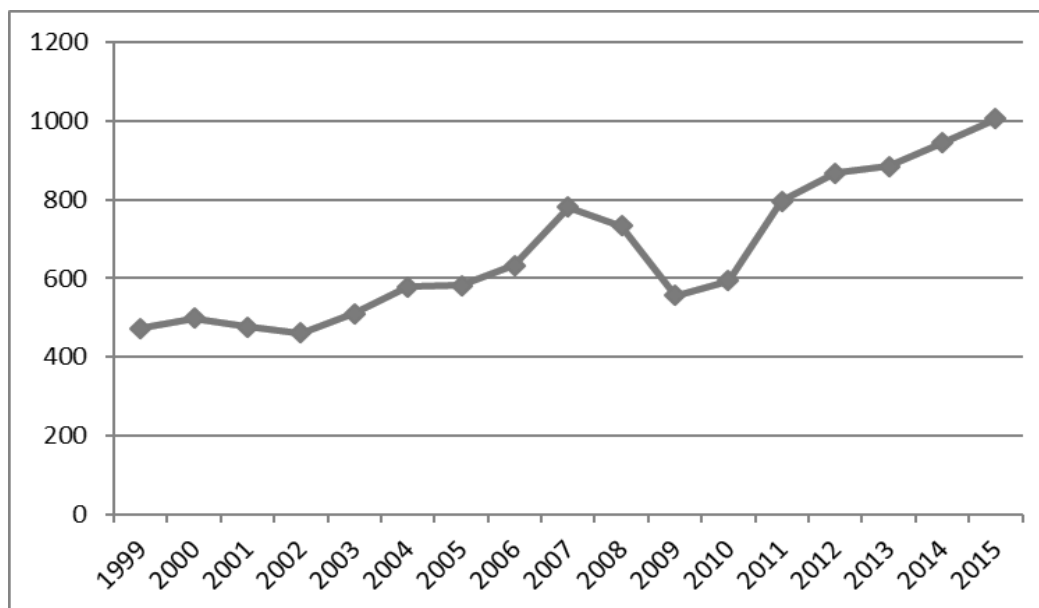
Основное содержание исследования

В ходе становления и формирования рыночных отношений, впоследствии экономических изменений и ускоренного темпа роста научно-технического прогресса все больше и больше увеличился спрос на замену основных фондов, а также востребованность в создании эффективного механизма для более рационального использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов создало необходимость в поиске новых методов обновления производственного потенциала предприятия, создания всех необходимых условий для развития инвестиционного и предпринимательского климата. По опыту ряда стран с развитой рыночной экономикой можно сделать вывод, что из таких эффективных механизмов можно выделить именно лизинг, что при ограниченности финансовых средств способен привлекать огромные частные ресурсы стимулирования предпринимательства и развития экономики в целом.

Лизинг наращивает свои обороты практически в любых сегментах экономики и ее необходимость в условиях рынка признают многие страны, доказательством этому служат такие термины в литературе как лизинг - «эффективный способ реализации оборудования», «лучший инвестиционный ресурс обновления производства», «самая выгодная сделка», и т.п. Именно благодаря лизингу стимулируется производственный процесс на предприятии, обеспечивается техническое перевооружение с наименьшими затратами, тем самым за счет постоянной замены более новых технологий выпускается качественная и конкурентоспособная продукция.

Сфера лизинга, получившая за последние несколько лет высокий спрос во всех странах мира, является оптимальным в плане эффективности инструментом при техническом перевооружении во всех отраслях экономики. Исходя из международной практики, можно прийти к такому выводу, что лизинг, выступая как эффективный канал для внедрения новых технологий, наращивания производственного потенциала, так же способствует финансовой поддержке и стимулированию предпринимательства, привлечения инвестиционных средств и т.д. Соответственно, диверсификация лизинговых услуг обуславливает положительный темп развития экономики в стране и экономических отношений в производстве.

Если проанализировать последние 20 лет, то можно легко заметить, как мировой рынок лизинга интенсивно растет (рисунок 3). За последнее время рынок лизинга быстро восстанавливается от последствий 2008-2009 годов, при этом возрастая на 6,5% с 2014 года до 994 млрд. долларов США в 2015 [4, с. 17]. Следовательно, положительная динамика в данной отрасли к 2018 году достигла рекордных 1,287 трлн. долларов США [5, с. 14].



Источник [4, с 22]

Рисунок 3. Объем мирового лизинга (1992-2015 гг.) в млрд. долларов США.

Следует так же отметить тот факт, что мировой рынок лизинга неуравновешенный, причиной тому является диспропорциональное распределение объема лизинговых услуг между странами, а именно наибольший удельный вес лизинговых услуг приходится на долю 10 крупнейших стран, таких как США, Китай, Германия, Япония, Франция, Италия, Россия, Канада, Великобритания и Швейцария [3, с. 9]. Ниже представлена таблица, которая содержит информацию об общем объеме лизинга, об их темпах роста, а также о долях проникновения рынка в десятку стран по объему лизинга в 2018 году.

Таблица 1.

Топ-10 стран по объему лизинговых операций в 2018 году.

Рейтинг	Страна	Годичный объем (млрд. США)	2017-2018 прирост (%)	Коэффициент проникновения на рынок (%)
1.	США	428,40	4,40	21,5
2.	Китай	254,42	5,30	6,9
3.	Великобритания	92,17	14,01	32,9
4.	Германия	73,32	2,39	15,9
5.	Япония	66,34	6,80	5,2
6.	Франция	52,18	9,79	16,9
7.	Италия	35,90	5,47	16,1
8.	Австралия	28,51	0,25	40,0
9.	Канада	24,46	0,30	39,0
10.	Италия	22,20	21,80	27,0

Источник [4, с 23].

Большинство из этого списка являются странами с развитой экономикой и устойчивыми финансовыми системами. Лизинг как альтернативный инструмент финансирования начал практиковаться в этих странах с 1970-х годов и ранее, и за последние полвека расширился по мере роста их экономики [2, с. 19].

Неудивительно, что США занимает лидирующие позиции в рейтинге объемов лизинга, составляя 428,40 млрд долларов США или 33,6% от объема мирового лизинга [4, с. 16]. В настоящее время 22% всего оборудования в США приобретается по договору аренды, что делает лизинг самой крупной формой внешнего корпоративного финансирования в стране. «Более 80% компаний – от небольших стартапов до Fortune 500 – арендуют часть или все свое оборудование посредством финансового лизинга» [1, с.23].

Сильная система финансовых рынков и институтов, благоприятное законодательство и налогообложение, высокие темпы производства и положительная история лизинга, превышающая более 60 лет – все это вместе привело к благоприятному развитию рынка финансовой аренды. Несомненно, эта положительная тенденция повлияла и на страны с развивающейся экономикой в том числе на экономику нашей страны. В ходе развития лизинговых отношений и использования зарубежного опыта особо важную роль нужно отводить интеграции нашего законодательства к правилам ведения учета лизинговых операций зарубежных стран. Одним из важнейших аспектов работы по реформированию национальных правил учета лизинга является анализ Международных стандартов финансовой отчетности и стандартов ведущих стран с развитой рыночной экономикой.

Так, лизинг следует отражать в бухгалтерском учете продавца как продажу товара, продукции или иного актива лизингодателю, лизингодателя - как покупку внеоборотного актива у продавца и передачу данного актива в аренду лизингополучателю, лизингополучателя - как аренду имущества у лизингодателя. В пользу данного утверждения говорит и тот факт, что система Международных стандартов финансовой отчетности не предусматривает какихлибо особых указаний в отношении учета лизинга.

Правила нашего законодательства по учету купли-продажи продукции, товаров или иных активов в целом не противоречат признанным на межнациональном уровне учетным принципам, закрепленным в системе IFRS. Поэтому продавец и лизингодатель при отражении в учете операции по реализации/приобретению лизингового имущества, по нашему мнению, должны руководствоваться Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению, утвержденными приказом Минфина Азербайджанской Республики от 2006-го года 18 апреля приказом № İ-38 [8].

Так как отсутствует отдельный закон о лизинге, сравнение Азербайджанского законодательства по учету лизинговых операций и международных правил учета аренды в целях определения возможных вариантов учета арендной составляющей лизинга - финансовой аренды - даст нам довольно-таки немалые противоречия.

Для начала разберем общепризнанные стандарты европейских стран и США по учету и регулированию лизинговых отношений, затем подведем итог, оценив степень применения зарубежного опыта учета лизинговых операций в стране.

Итак, порядок определения учетной политики арендаторов и арендодателей, а также раскрытия информации в отношении различных видов арендных операций по международным стандартам устанавливает IFRS 16 «Аренда».

Согласно МСФО (IFRS) 16 все договоры аренды, независимо от того, операционная аренда или финансовая, капитализируются и отражаются в балансе предприятия как активы. Здесь главный аргумент основан на «Праве пользования» (ROU), когда активы признаются в балансе, если они используются для получения экономической выгоды. Международный стандарт финансовой отчетности IFRS 16 «Аренда» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Целью разработки нового стандарта IFRS 16 «Аренда» стало устранение различий в признании операционного и финансового лизинга. На протяжении длительного периода отчетность арендаторов (лизингополучателей) не отвечала потребностям инвесторов. Инвесторам приходилось корректировать финансовую отчетность, чтобы признать оцененные активы и обязательства, тем самым обеспечивая более глубокое представление об арендных (лизинговых) операциях компаний и их финансировании.

Выявление тенденций изменения учета, оценки и финансового состояния организаций, составляющих отчетность по МСФО, вследствие введения в действие МСФО (IFRS) 16 «Аренда» дает возможность получить достоверную информацию о величине активов и обязательств арендаторов (лизингополучателей), инвесторам для принятия инвестиционных решений и менеджменту организации для принятия эффективных управленческих решений. Существенные изменения коснулись учета у арендатора (лизингополучателя). Стандарт устанавливает единую модель учета и отражения в отчетности всех арендных (лизинговых) договоров. Любой договор аренды (лизинга) должен представляться в балансе арендатора (лизингополучателя) как актив в форме права пользования и обязательство по аренде (лизингу). Исключением является краткосрочная аренда и договора аренды малоценных активов с низкой стоимостью.

Первоначальная оценка актива в форме права пользования включает в себя сумму первоначальной оценки арендного (лизингового) обязательства, первоначальные прямые затраты арендатора (лизингополучателя), связанные с заключением договора, арендные (лизинговые) платежи на дату начала аренды (лизинга) или до такой даты за вычетом стимулирующих платежей, оценочные затраты на исполнение обязательств по демонтажу и восстановлению актива. Первоначальная оценка арендного (лизингового) обязательства равна приведенной стоимости арендных (лизинговых) платежей, определяемой путем дисконтирования арендных (лизинговых) платежей с использованием процентной ставки в договоре при возможности ее определения. При невозможности ее определения используется ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором (лизингополучателем).

При последующей оценке актива в форме права пользования допустимыми моделями учета после даты начала аренды (лизинга) являются модель учета по первоначальной стоимости (по себестоимости) и модель учета по переоцененной стоимости с начислением амортизации, для инвестиционной недвижимости – модель учета по справедливой стоимости. Оценка актива корректируется на переоценку арендного (лизингового) обязательства при использовании модели по первоначальной стоимости [9].

Арендатор (лизингополучатель) амортизирует данный актив с даты начала аренды (лизинга) до даты окончания срока полезного его использования или даты окончания срока аренды (лизинга) в зависимости, что ранее наступит, либо до даты окончания срока полезного его использования в случае его выкупа арендатором (лизингополучателем). Последующая оценка обязательства уменьшается на сумму арендных (лизинговых) платежей и увеличивается на сумму начисленных процентов, переоценивается для отражения суммы переоценки в случае изменения условий аренды (лизинга) с учетом процентной ставки на дату изменений, в случае пересмотра по существу фиксированных платежей – с учетом процентной ставки на дату начала аренды (лизинга). В течение договора аренды (лизинга) возникают различия в учете актива и обязательства – стоимость актива уменьшается, как правило, равномерно посредством начисления амортизации, сумма обязательства рассчитывается на основе процента, рассчитанного методом постоянной нормы доходности с использованием ставки дисконтирования [10].

После даты начала аренды (лизинга) арендатор (лизингополучатель) должен признавать в составе прибылей или убытков в отчете о финансовых результатах (за исключением случаев, когда затраты включаются в балансовую стоимость другого актива с использованием других стандартов):

- проценты по арендным (лизинговым) обязательствам;
- убытки от обесценения;
- амортизацию арендных (лизинговых) активов в форме права пользования;
- расходы, относящиеся к переменным арендным (лизинговым) платежам, не включенным в оценку арендных (лизинговых) обязательств (в периоде, когда наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей) [11, 12, 13, 14].

На наш взгляд, есть несколько причин, которые сдерживают развитие лизинговой отрасли, а также препятствуют эффективной интеграции зарубежного опыта при учете лизинговых сделок в нашей стране:

1. Следует отметить, что большинство стран с развитой рыночной экономикой, где лизинг имеет огромные масштабы уже давно присоединились к Оттавской конвенции о международном финансовом лизинге. Азербайджан до сих пор не является членом этого союза и это создает серьезные проблемы в предоставлении необходимых гарантий иностранным инвесторам при проведении лизинговых операций и снижает интерес иностранных инвесторов к этому рынку. Таким образом, страны-участницы этой Конвенции признают важность устранения определенных юридических барьеров

для международного финансового лизинга и поддерживают равное обеспечение интересов сторон, чтобы сделать международные лизинговые операции более доступными.

2. Другой фактор заключается в том, что, в европейских странах и США для контроля над риском неуплаты арендаторов все лизинговые организации присоединились к централизованному кредитному реестру, в нашей же стране в отличие от банков и небанковских кредитных организаций, лизинговые компании еще не входят в состав Централизованного кредитного реестра (ЦКР) Палаты по контролю над финансовыми рынками. Как мы уже отмечали, это несомненно снижает риск неуплаты арендаторами. Поэтому доступ к (ЦКР) должен быть обязательным для лизинговых компаний. В условиях роста проблемных кредитов в банковском секторе для лизинговых компаний очень важно присоединиться к ЦКР для получения такой информации.

3. Следует отметить, что в развитых странах с целью привлечения клиентов лизинговые компании предлагают финансирование на более выгодных условиях, низких процентных ставках чем банковские кредиты и это влечет за собой увеличение спроса на лизинговые услуги. В Азербайджане опираясь на статистические данные о процентных ставках лизинговых компаний по отношению к банкам можно сделать вывод, что в нашей стране отсутствуют стимулирующие механизмы в этой сфере. Неспособность лизинговых компаний, в основном финансируемых банками, предлагать финансирование своим клиентам на более выгодных условиях, чем банковские кредиты, препятствует развитию лизинговых компаний и ограничивает их способность привлекать клиентов.

4. Еще один момент связан с быстрым обесцениванием арендуемого имущества. В то время как в странах Европы применяется ускоренная амортизация со ставкой 2 %, в нашей стране ее отменили, так как Налоговый Кодекс Азербайджанской Республики при амортизации разрешает применять только метод уменьшаемого остатка. Следовательно по нашему мнению необходимо совершенствовать налоговое законодательство в этой области и восстановить ускоренную амортизацию для увеличения спроса на лизинговые операции.

5. Для будущего развития лизингового сектора необходима надежная статистическая база. Прозрачность отчетности по основным экономическим показателям лизинговых компаний, об их доходах, расходах, о показателях ликвидности, платежеспособности и др. создают ясную картину о проблемах лизинговых организаций. В настоящее время отсутствие точной статистики по лизингу в Азербайджане не позволяет проанализировать процессы в этой сфере даже на общем уровне.

Следует учесть, что согласно утвержденной Указом Президента Азербайджанской Республики от 6 декабря 2016 года «Стратегической Дорожной Карты по производству потребительских товаров на уровне малого и среднего предпринимательства в Азербайджанской Республике», к 2020 г. удельный вес лизинговых операций в ВВП страны должен достичь 2%, а к 2025 г. – 4%. В целях ускоренного развития лизинга в Азербайджане

байджане предусмотрена подготовка единого закона о лизинге, что будет способствовать формированию соответствующей законодательной базы и созданию более благоприятных условий для деятельности лизинговых компаний. Наряду с этим, предстоит обеспечить применение дополнительных льгот (в частности, в секторах, имеющих для страны особое значение) и разработка нового механизма регулирования, что даст субъектам малого и среднего бизнеса новые стимулы для использования лизинга в качестве альтернативного источника финансирования [6, с. 53-54].

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Исходя из вышеуказанного, нами разработано несколько рекомендаций для эффективной интеграции зарубежного опыта учета лизинговых сделок и развития лизинга в целом нашей страны:

– Принятие Закона Азербайджанской Республики «О лизинге». В настоящее время отсутствие единого закона препятствует созданию благоприятных условий для развития лизинга в нашей стране.

– Внедрение механизмов стимулирования тем самым предлагая финансирование на более выгодных условиях, низких процентных ставках чем банковский кредит.

– Принятие мер по присоединению к Оттавской конвенции о международном финансовом лизинге.

– Изучить возможность применения методов ускоренной амортизации к лизинговым операциям и предпринять соответствующие шаги.

– Создание и развитие системы статистического учета лизинговых операций.

– Принятие соответствующих решений об обязательном включении лизинговых компаний в Централизованный кредитный реестр (ЦКР).

– Принять соответствующие меры в высших учебных заведениях для подготовки квалифицированных кадров для лизинговой деятельности.

Список литературы:

1. Commercial Finance & Leasing Bank of Cardiff. Our history: Past, present, future // Commercial Finance & Leasing Bank of Cardiff. 2012.
2. Hong Kong Exchange and Clearing Limited. Industry overview // HKExnews. 2009.
3. White E. Global leasing report 2013 // White Clarke Group. 2013.
4. White E. Global leasing report 2017 // White Clarke Group. 2017.
5. White E. Global leasing report 2017 // White Clarke Group. 2018.
6. Стратегическая Дорожная Карта по производству потребительских товаров на уровне малого и среднего предпринимательства в Азербайджанской Республике. Баку, 2016. 96 с.

*Babayev Elçin Rövşən oğlu,
doktorant,
Bakı Biznes Universiteti,
E-mail: elcinbabayevbbu@gmail.com
©Babayev E.R., 2021*

TİKİNTİ SAHƏSİ ÜZRƏ LİZİNQ MÜNASİBƏTLƏRİNİN İCRASINDA UÇOT VƏ TƏHLİLİN BEYNƏLXALQ TƏCRÜBƏSİ VƏ ONUN AZƏRBAYCANDA TƏTBİQİ İMKANLARI

X Ü L A S Ə

Tədqiqatın məqsədi - qanunvericiliyimizin tikinti sahəsi üzrə xarici ölkələrdə lizinq əməliyyatlarının uçotunun aparılması qaydalarına inteqrasiyası, lizinq əməliyyatlarının həyata keçirilməsi üçün sabit tənzimləyici və hüquqi çərçivənin formalaşdırılması, lizinq əməliyyatlarının uçotunun təkmilləşdirilməsi.

Tədqiqatın metodologiyası - xarici ölkələrdə lizinq əməliyyatlarının uçotunun aparılması qaydalarının hərtərəfli təhlili, effektiv yanaşmaların formalaşdırılması və lizinq əməliyyatlarının qiymətləndirilməsində dünya təcrübəsinin əsas prinsiplərinin istifadəsi.

Tədqiqatın tətbiqi əhəmiyyəti - elmi məqalədə göstərilən müddəalar və əldə edilən nəticələr müəssisədə istehsal prosesinin stimullaşdırılmasına, aşağı məsrəflərlə lizinq texnikasının yenidən təchiz olunmasına, eyni zamanda yeni texnologiyaları daima istifadə etməklə yüksək keyfiyyətli və rəqabət qabiliyyətli məhsulların istehsalına tövhə verə bilər.

Tədqiqatın nəticələri - lizinq əməliyyatlarının uçotu üzrə xarici təcrübənin tətbiqinə dair və ölkəmizdə lizinqin inkişafı üçün tövsiyələr verilir.

Tədqiqatın orijinallığı və elmi yeniliyi - məqalədə müasir iqtisadiyyatda lizinqin rolu və yeri araşdırılır. Dünya lizinq biznesinin hazırkı vəziyyəti və inkişaf tendensiyaları açıqlanır. Azərbaycanda lizinqin inkişafı, burada yaranan hüquqi münasibətlərin xüsusiyyətləri araşdırılır. Həll olunmamış problemlər, xüsusən qanunvericiliyin ziddiyyətləri və onun təkmilləşdirilməsi üçün xüsusi tövsiyələr ortaya qoyulur.

Açar sözlər: lizinq biznesi, lizinq bazarı, lizinq qanunvericiliyi, sürətlənmiş amortizasiya, vergi.

Elchin Rovshen Babayev,
Ph.D. Student,
Baku Business University,
E-mail: elcinbabayevbbu@gmail.com
© E.R. Babayev, 2021

**ANALYSIS OF FOREIGN EXPERIENCE IN ACCOUNTING LEASING
OPERATIONS IN THE CONSTRUCTION INDUSTRY AND THE POSSIBILITY OF
ITS APPLICATION IN AZERBAIJAN**

A B S T R A C T

The purpose of the research - the integration of our legislation to the rules for keeping records of leasing transactions in foreign countries in the construction industry, the formation of a stable regulatory and legal framework for the implementation of leasing transactions, improving the accounting of leasing transactions.

The methodology of the research - with the help of a comprehensive analysis of the rules for keeping records of leasing operations in foreign countries, the formation of effective approaches, and the use of the basic principles of world practice in the assessment of leasing operations.

The practical importance of the research - the provisions set out in the scientific article and the results obtained can help stimulate the production process at the enterprise, ensure technical re-equipment at the lowest cost, thereby by constantly replacing newer technologies with the production of high-quality and competitive products.

The results of the research - recommendations are offered for the effective integration of foreign experience in accounting for leasing transactions and the development of leasing in the whole of our country.

The originality and scientific novelty of the research - the article examines the role and place of leasing in the modern economy. The current state and development trends of the world leasing business are revealed. The development of leasing in Azerbaijan, the peculiarities of the legal relations that have developed here are investigated. Unresolved problems are revealed, in particular - contradictions of legislation and specific recommendations for its improvement are offered.

Keywords: Leasing business, leasing market, leasing legislation, accelerated depreciation, taxation.

Məqalə redaksiyaya daxil olmuşdur:
26.04.2021
Təkrar işləməyə göndərilmişdir:
03.05.2021
Çapa qəbul olunmuşdur: 13.05.2021

Дата поступления статьи в редак-
цию: 26.04.2021
Отправлено на повторную обра-
ботку: 03.05.2021
Принято к печати: 13.05.2021

The date of the admission of the article to
the editorial office: 26.04.2021
Send for reprocessing: 03.05.2021
Accepted for publication: 13.05.2021