

История возникновения и эволюция лизинговых услуг

Проанализирована история появления и дальнейшая эволюция лизинговых услуг. Проведен обзор литературы, посвященной лизинговой деятельности. Проанализирована динамика развития лизинговых услуг в различных странах.

Ключевые слова: лизинговые услуги; совершенствование лизинговых услуг; конкурентоспособность лизинговых компаний; лизинговая деятельность в России.

Лизинговые отношения (услуги) начали практиковаться в деятельности хозяйствующих субъектов в самом начале развития предпринимательской деятельности в условиях капитализма, но лизинг превратился в самостоятельную отрасль лишь в 50-х годах прошлого века.

Принято считать, что толчком к развитию лизинга стало учреждение в 1952 предпринимателем из Сан-Франциско Генри Шоенфельдом специализированной компании United States Leasing Corporation (US Leasing). Шоенфельд 1951 г. сформулировал предложение предпринимателям потреблять лизинговые услуги в области использования машин, оборудования и транспортных средств. Данное предложение принципиально отличалось от иных видов предпринимательской деятельности тем, что Шоенфельд играл роль некоего посредника между владельцем (изготовителем) имущества и лизингополучателем (тем, кто использовал предмет), создавал услугу по поиску нужного для клиента имущества (предмета лизинга) и сдавал его в потребление по лизинговому договору.

Исследователи отмечают характерную особенность фирмы «US Leasing», в том, что она была независима, не являлась дочерней компанией кредитных учреждений, финансово-промышленных групп, банков или производителей оборудования¹.

Со временем лизинговые сделки получили широкое распространение и их стали практиковать значительное количество фирм, а сам лизинг сформировался как привлекательный финансовый инструмент. Уже к началу 60-х гг. XX века в соединенных штатах функционировала сеть лизинговых компаний, которые осуществляли свои операции и за пределами США.

Несмотря на то, что многие специалисты признают родиной лизинга

¹ Джуха В.М. Лизинг. – Ростов-на-Дону: Феникс, 1999.

США, ряд английских авторов придерживаются мнения о том, что лизинг зародился в Англии, и лишь позже перебазировался в Соединенные штаты, а затем с некоторыми модификациями в середине XX века «вернулся» опять в Европу².

Процесс распространения лизинга в Европе в середине XX века сопровождался бурным развитием всей системы финансово-промышленных групп. Сначала лизинг на Европейском континенте развивался не так динамично, как в Соединенных штатах, что обусловлено неоднозначностью правовой природы лизинговых услуг с точки зрения тогдашнего законодательства. Проведенный анализ показал, что за 20 лет (1960-1980 гг.) объем мирового лизингового рынка увеличился более 100 раз и стал больше 100 млрд. долл.

Лизинговые компании также быстро стали появляться европейских странах, в начале 60-х гг. в Германии появились Deutsche Leasing GmbH, Finanzierung-Leasing и Mietefinanz GmbH. Некоторые из лизинговых компаний создавались с участием американского капитала.

Первая французская лизинговая компания Sepafites возникла в 1957 г. В середине 1960-х гг. во Франции функционировало несколько десятков крупных лизинговых компаний.

Первая японская лизинговая фирма International Leasing возникла в 1963 году. Через несколько лет появились также лизинговые фирмы Orient Leasing и Tokio Leasing. Следует отметить, что почти все японские лизинговые фирмы были учреждены при участии американских инвесторов.

Начало 70-х гг. ознаменовалось возникновением «бума» на мировом рынке лизинговых услуг, что характеризуется существенно возросшим интересом к лизинговым операциям со стороны хозяйствующих субъектов практически во всех промышленно развитых государствах. Успешно функционировали сотни компаний, специализирующихся на оказании лизинговых услуг. Кроме того в отдельных отраслях экономик некоторых стран лизинг играл доминирующую роль при обновлении основных фондов. Например, автомобильная промышленность Соединенных штатов в начале 1970-х гг. более чем в половине случаев приобретения оборудования прибегала к лизинговым отношениям.

Данный период также примечателен тем, что в некоторых странах начали функционировать различные лизинговые ассоциации: Equipment Leasing Association (Англия, 1971 г.), Bundesverband Deutscher Leasing-Gesellschaften (Германия, 1971 г.), Japan Leasing Association в (Япония, 1972 г.)

В 1970-ые годы активизировались международные бизнес-связи, что также стало сигналом для крупных лизинговых компаний в тесном

² Силинг С.А., Михайлова Л.А., Гареева Ю.Н., Захарьяшева Е.В. Лизинг в вопросах и ответах. Практическое руководство по лизингу для предпринимателей. – М., ООО «Гиппократ», 1999.

сотрудничестве с местными лизинговыми компаниями для открытия своих филиалов и представительств за рубежом. Результатом этого стало появление международных лизинговых компаний. Наиболее известной международной лизинговой ассоциацией является LEASEUROPE (со штаб-квартирой в Брюсселе), которая была основана в 1972 г. и поставила перед собой такие задачи, как:

- осуществление сравнительного анализа систем регулирования лизинговых отношений в различных отраслях права в государствах-участниках LEASEUROPE;

- формирование статистических данных, касающихся прямо или косвенно деятельности лизинговых компаний;

- систематическое проведение конференций, связанных с обменом опытом работы между различными национальными лизинговыми ассоциациями;

- исследование механизма лизинговых сделок, с целью его дальнейшего совершенствования и создания оптимальных условий для деятельности лизинговых фирм.

В 1980-е гг. появились лизинговые ассоциации в других регионах мира: asia leasing association (asialease) (Юго-Восточная Азия, 1982 г.) с секретариатом в Сингапуре; latinamerican leasing federation (felalease) (Южная Америка, 1983 г.) с секретариатом в Мексике.

Глобализация в области развития лизинговых отношений проявилась в том, что некоторые компании, занимающиеся лизингом автомобилей, самолетов, а также компьютеров создали три соответствующие объединения: EUROPEAN CAR AND truck rental association – ассоциация европейских лизингодателей автомобилей; international asociation of air craft les sorS – международная ассоциация лизингодателей воздушных судов; EUR OPEAN compIiter leasing an trading asociation (eclaT) – Ассоциация лизинга и торговли электронно-вычислительными устройствами.

Еще одной особенностью эволюции лизинговых отношений в 70-80-х гг. стала диверсификация лизинговых услуг. Стали появляться новые формы и методы оказания лизинговых услуг: leverage-leasing – отдельный лизинг; vender-leasing – объединение (кооперация) производителей, lease-back – «возвратный» лизинг.

Быстро начавшееся в середине XX века развитие лизинга до сих пор имеет место в некоторых регионах мира, хотя в целом развитие мирового рынка лизинговых услуг характеризуются снижением темпов прироста. На наш взгляд этот факт объясняется тем, что лизинг уже занял во многих странах достойное место среди важнейших инструментов привлечения инвестиций в основной капитал. Неизбежным результатом насыщения рынка лизинговых услуг, стала диверсификация деятельности лизинговых компаний и расширение ассортимента предлагаемых услуг.

Многие государства регулируют развитие лизинга путем принятия

законодательных актов в области налогообложения. Так США в начале 1980-х гг. заметно сократили возможность пользоваться налоговыми льготами в рамках осуществления лизинговой деятельности. Похожая ситуация имела место в Великобритании, где после сужения льгот участникам лизинговой деятельности существенно сократились масштабы лизингового бизнеса. Например, в Великобритании в 1986 году имело место сужение рынка лизинговых услуг на 10 %, несмотря на то, в предыдущем году был рост на 43%³. Даже несмотря на то, что в определенный момент Правительства различных стран, руководствуясь теми или иными соображениями, принимают законы, снижающие экономическую привлекательность лизинга, ни в одной стране лизинг не перестал развиваться.

Одним из последствий изменения налогового законодательства в тех странах, где возник и наиболее динамично развивался лизинг, явилось заметное усиление лизинговых фирм, где ранее отсутствовало специальное законодательство, предоставлявшее налоговые льготы.

Например, в Японии местные лизинговые компании стали выдавливать с рыков Японии и ряда государств Европы американские лизинговые фирмы. Так, в начале 1990-х гг. на второе место в мире по масштабу оказываемых лизинговых услуг вышла Юго-Восточная Азия, оставив Европу на третьем месте. Аналитики связывают такое стечение обстоятельств с экономическим кризисом, имевшим место в Европе в начале 1990-х гг., а также динамичным распространением лизинговых услуг в этот период в странах Юго-Восточной Азии.

По мнению исследователей еще одним фактором развития лизинга стало использование данного инструмента бывшими участниками государств «социалистического лагеря», создав в самом начале 1980-х гг. вместе с Orient Leasing компанию China Orient Leasing (Япония).

Исследование показало, что макроэкономические условия, а также правовое регулирование лизинговых услуг во многих государствах существенно различаются. Например, в таких государствах как: Германия, Голландия, Дания законодательства сосредоточены главным образом на финансовых и налоговых вопросах. А в других государствах (Великобритания, Австралия) национальные законы, в первую очередь, регламентируют отношения между участниками лизинговых отношений.

Существенная группа государств (Италия, Франция, Португалия, Испания и др.) предпочитает регулировать лизинговые сделки как трехсторонний комплекс хозяйственных отношений. Законодатели указанных государств стремятся на законодательном уровне регулировать всю совокупность взаимоотношений, которые имеют место в ходе оказания лизинговой услуги.

Таким образом, эти государства, регламентируют отношения не только

³ Дегтяренко В.Н. Основы логистики и маркетинга: Учебное пособие – Ростов-на-Дону: РГАС, 1995. Стр.36.

между лизингополучателем и лизинговой компанией, но и отношения между лизингодателем и владельцем имущества. Нормативно-правовая база этих государств содержит: понятие лизинга; признаки лизинга, классифицирующие договор лизинга; требования, предъявляемые к лизингодателю; взаимосвязь между сроком лизинга и нормативным сроком амортизации имущества; регулирование отношений между лизингодателем, лизингополучателем и собственником (продавцом) имущества.

Литература:

1. Концепция развития финансового рынка. Разработана агентством «Эксперт РА», а также Ассоциацией региональных банков «Россия».
2. Адамов Н.А. Проблемы правового регулирования лизинга в России // Лизинг. 2009.
3. № 6. с.53.
4. Адамов Н.А., Каптерев А.И. Логистика и лизинг: сопряженность задач и направления развития // Сибирская финансовая школа, № 6, 2011 г. Стр.92-94.
5. Адамов Н.А., Мельцас Е.О. Перспективы и проблемы развития авиализинга в России. // Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики, № 3, 2010 г. Стр.63-65.
6. Адамов Н.А., Сарибекян В.Л. Правовые основы лизинговой деятельности // Бухгалтер и закон. 2006. № 6. С. 18-20.
7. Джуха В.М. Лизинг. – Ростов-на-Дону: Феникс, 1999.
8. Силинг С.А., Михайлова Л.А., Гареева Ю.Н., Захарьящева Е.В. Лизинг в вопросах и ответах. Практическое руководство по лизингу для предпринимателей. – М., ООО «Гиппократ», 1999.
9. Дегтяренко В.Н. Основы логистики и маркетинга: Учебное пособие – Ростов-на-Дону: РГАС, 1995.
10. Винслав Ю.Б. Управление лизинговой деятельностью в интегрированных корпоративных структурах // Российский экономический журнал. — 2010. — № 1.