Роль и приоритетные направления развития лизинга для физических лиц в современных условиях России

Тилов А.А., к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит» Государственного университета управления

Аннотация. В статье рассмотрены вопросы развития рынка лизинговых услуг посредством внедрения и совершенствования лизинга для физических лиц и меры государственной поддержки отрасли.

Ключевые слова: лизинг для физических лиц, лизингодатель, лизингополучатель, лизинг автомобилей, лизинг недвижимости.

The role and priority directions of development of leasing for individuals in modern conditions of Russia

Tilov A.A., Ph.D., Associate Professor, Department of Finance and Credit, State University of Management

Annotation. The article considers the development of the leasing services market through the introduction and improvement of leasing for individuals and measures of state support for the industry.

Keywords: leasing for individuals, lessor, lessee, car leasing, real estate leasing.

«Лизинг по своей сути непосредственно связан с экономическим развитием и обновлением основных фондов, потребность в котором достаточно высокая в современных условиях» [1]. Необходимость развития лизинга в России обусловлена, прежде всего, неблагоприятным состоянием промышленных предприятий реального сектора экономики. При этом по сравнению со странами с развитой рыночной экономикой лизинг в России достаточно слабо развит и находится все еще в стадии становления и раннего

развития. Это объясняется многими факторами. Одним из них является крайне высокая чувствительность лизинга к макроэкономическим факторам. Экономические кризисы, с которыми сталкивалась Россия в новейшей истории, негативно сказались на развитии лизинга.

Есть у кризиса и положительный эффект для лизинговой отрасли. Он дает возможность лизинговым компаниям оценить ситуацию, накопленный багаж и свое положение с точки зрения надежности (что стоит сохранить и укрепить) и перспектив (что, где и как развивать). Ведется поиск новых рыночных возможностей, источников роста, финансирования, освоение новых рынков и направлений, развитие новых технологий и разработка новых товаров, услуг и инструментов.

В посткризисные годы мы наблюдаем на рынке лизинговых услуг определенную положительную динамику. В настоящее время лизинг достиг определенного уровня развития, выделившись и развиваясь как самостоятельная отрасль бизнеса и имеет выраженную тенденцию к дальнейшему росту. «За 1-е полугодие 2019-го объем нового бизнеса составил 730 млрд рублей, что на 13 % больше аналогичного периода прошлого года.» [2]. На сегодняшний день лизинг получил определенное распространение и претендует на роль одного из наиболее эффективных способов финансирования предпринимательской деятельности. Но это не должно обольщать участников лизингового рынка. По сравнению с западными странами лизинговые инструменты в России еще не настолько развиты. Хотя опять же из этого можно извлечь и основу для положительного тренда в развитии лизинговой отрасли. В частности, можно констатировать огромный потенциал российского лизинга, который еще только предстоит реализовать. Необходимо нащупать точки роста, расширять перечень предлагаемых лизингодателем услуг. Международная практика показывает эффективность таких видов лизинга, как возобновляемый и револьверный лизинг, оперативный лизинг, генеральный лизинг, комплексный лизинг, лизинг предприятий «под ключ» и так далее. Внедрение новых лизинговых продуктов

при условии обеспечения их массовости даст новый импульс в развитии лизинговой отрасли России.

Отдельным перспективным направлением в условиях России является лизинг для физических лиц. Он стал возможен после отмены нам законодательном уровне такого требования к предмету лизинга, как использования в предпринимательской деятельности. Согласно этому требованию, физическое лицо могло выступать в качестве субъекта лизинговых отношений при обязательной регистрации его в качестве индивидуального предпринимателя.

Опять же опыт западных стран показывает большой спрос на услуги лизинга со стороны физических лиц. Аналитиками приводятся данные о том, что больше 30% автомобильного рынка США и Европы составляют лизинговые сделки с физическими лицами. На территории же РФ только 3% граждан приобретают автомобили в лизинг. Отчасти это связано, конечно же, с недостаточной осведомленностью граждан о данной услуге лизинговых компаний и его преимуществах. С другой стороны, не очень много лизингодателей, предлагающих эти услуги в нашей стране. Сказывается недостаточная проработанность правовой базы и отсутствие юридической практики в части лизинговых операций с физическими лицами.

Если следовать общемировому тренду, существенная доля операций с физическими лицами будет приходиться на лизинг автомобилей.

Лизинг для физических лиц максимально выгоден лизингополучателям оперативностью предоставления автомобиля в пользование, решением вопросов технического обслуживания, экономией за счет специальной цены, которую зачастую предоставляет лизинговая компания, и минимальной переплаты.

Интересным было бы здесь оформить лизингодателем предложение по возобновляемому лизингу, согласно которому по заявке лизингополучателя предполагается досрочная замена автомобиля на новый. Наличие такой опции как выкуп автомобиля снимает определенные риски с лизингополучателя по техническому состоянию автомобиля, по его остаточной стоимости.

Явным конкурентом лизингу автомобилей выступает автокредит. Мало того, некоторые эксперты связывают развитие лизинга автомобилей с насыщением авторынка услугами кредитования. А также бытует мнение, что лизинг для физических лиц возник в качестве нового стимулятора авторынка, когда автокредитование уже не могло поддерживать высокий темп его роста. С этим можно лишь отчасти согласиться. По нашему мнению, эти два сегмента развиваются параллельно в конкуренции, представляя альтернативу друг другу.

В качестве очередного преимущества лизинга перед кредитом можно привести более высокую вероятность получения физическим лицом автомобиля в лизинг нежели в кредит. Не всегда у клиента получается подтвердить банку свою состоятельность с позиций кредитоспособности в то время, как лизинговая компания более охотно идет на финансирование. Это объясняется тем, что риск невозврата инвестированных средств сведен к минимуму, так как автомобиль остается в собственности лизингодателя. Лизинг для физических лиц предполагает достаточно гибкий подход к оценке возможностей заемщика.

Еще одним аргументом в пользу лизинга является то, что банки зачастую отказываются предоставлять кредит физическому лицу на приобретение дорогих автомобилей, чего не скажешь о лизинге.

Другим новым и перспективным направлением развития является лизинг квартир для физических лиц. Здесь сразу же возникает ассоциация с ипотечным кредитованием в банке. Но приобретение квартиры в лизинг сегодня имеет все возможности стать полноценной альтернативой традиционной ипотеке. По нашему мнению, в недалекой перспективе мы увидим, что кредит будет требовать больше времени на оформление, его сложнее получить за счет требований банков к заемщикам. Услуги лизинга для физических лиц при этом будут обходиться несколько дороже, но быстрее и проще. Объектом лизинга любая недвижимость, будь то квартира, таунхаус, апартаменты. Опять же в качестве преимущества лизинга квартир для физических лиц здесь можно привести более лояльные требования к лизингополучателю нежели к заемщику банка, гибкие условия погашения и возможность досрочного выкупа.

В качестве третьего направления развития лизинга для физических лиц можно выделить лизинг смартфонов, планшетов и других гаджетов. По скоринговой программе возможно приобретение лизингодателем различных электронных устройств и передача их в пользование с правом последующего выкупа. В ходе сделки возможна замена устройства более современными образцами того же рода. Понятно, что сумма сделок достаточно невысокая, и не требуется большого объема инвестиций. Но, обеспечив массовость и быстрое оформление сделки, можно достичь определенных высоких результатов на рынке лизинговых услуг в части розничного бизнеса. Несколько предложений на рынке лизинговых услуг на сегодняшний день появились для флагманов основных производителей смартфонов.

Конечно же вышеупомянутые нововведения будут быстрее и успешнее развиваться при условии обеспечения государственной поддержки лизинговой отрасли в целом и лизинга для физических лиц в частности. В современных условиях еще большую актуальность приобретает роль государства в поддержке лизинговой отрасли. Помощь государства, по нашему мнению, необходима как лизингодателям, так и лизингополучателям. Запуск льготного автолизинга, государственные субсидии на возмещение части затрат по кредитам будут оказывать поддержку лизинговой отрасли.

Государство должно быть заинтересовано в обновлении автопарка в части сохранения экологии, удовлетворительного состояния дорог. Поддержка отрасли лизинга автомобилей для физических лиц положительно повлияет на автомобильную отрасль в целом, повлечет за собой создание рабочих мест и дополнительные поступления в бюджет страны.

В части лизинга недвижимости целесообразно было бы предусмотреть и законодательно закрепить такие же имущественные налоговые вычеты, как и при ипотечном кредитовании. Тем самым можно обеспечить повышение интереса к лизингу жилой недвижимости.

Таким образом, развитие вышеуказанных направлений при условии государственной поддержки даст импульс в развитии рынка лизинговых услуг,

повышении конкурентоспособности по сравнению с банковским финансированием.

«Дальнейшее развитие лизинга в России в значительной мере будет определяться ходом реформы этой отрасли, которая сегодня «отличается информационной закрытостью», считают в кредитном агентстве АКРА. Запланированные государством нормы и регуляторные механизмы приведут к значительному повышению уровня прозрачности сектора и будут способствовать уходу с рынка недобросовестных и непрофильных участников рынка, убеждены российские аналитики» [3].

Библиографический список

1. Управление финансами. Финансы предприятий / Володин А.А., Самсонов Н.Ф. и др.; под ред. Володина А.А. – 3-е изд. – М.: ИНФРА М, 2014.

2. Expert Рейтинговое агентство URL: https://raexpert.ru/researches/leasing/1h2019 (дата обращения: 09.11.2019).

3. Портал Федерация лизинга URL: http://fedleasing.ru/articles/analitika/reytingovye_agentstva_po_raznomu_otsenili_perspektivy_rynka_lizinga_v_rossii/(дата обращения: 09.11.2019).

References

1. Financial management. Finances of enterprises / Volodin A.A., Samsonov N.F. and etc.; under the editorship of Volodina A.A. – 3rd ed. – M.: INFRA M, 2014.

2. Expert Rating Agency URL: https://raexpert.ru/researches/leasing/1h2019 (date of access: 09.11.2019).

3. Portal of the Federation of Leasing URL: http://fedleasing.ru/articles/analitika/reytingovye_agentstva_po_raznomu_otsenili_perspektivy_rynka_lizinga_v_rossii/ (date of application: 09.11.2019).