

Габдрахманов О.Ф.¹, Иванова-Якушко Е.Ю.¹

¹ Орехово-Зуевский филиал Академии Международного независимого эколого-политологического университета

Применение инвестиционных инноваций в сфере жилищно-коммунального хозяйства, основанных на лизинговых операциях

АННОТАЦИЯ:

Центральной проблемой настоящего исследования является лизинг, но лизинг не сам по себе, не как изолированного явления, а как инновационный инвестиционный ресурс в системе обновления основных средств жилищно-коммунального сектора.

Целью исследования является обоснование методов развития лизинговых операций в сфере ЖКХ.

Методологическая база статьи основана на системном и ресурсно-потенциальном подходах к исследуемому объекту и предмету.

Реализация предлагаемых инвестиционных решений будет способствовать увеличению эффективности деятельности предприятий ЖКХ.

Результаты исследования могут быть полезны специалистам в области менеджмента, инвестиций и финансов, занимающихся проблемами реформирования системы ЖКХ и привлечения инвестиций в данную отрасль.

Основные положения и материалы статьи также могут быть использованы в учебном процессе при изучении курсов инвестиций, лизинга, экономики предприятия.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: *лизинг, сфера жилищно-коммунального хозяйства, жилищно-коммунальные услуги, инновации, инвестиции*

JEL: E22, O30, R31

ДЛЯ ЦИТИРОВАНИЯ:

Габдрахманов О.Ф., Иванова-Якушко Е.Ю. Применение инвестиционных инноваций в сфере жилищно-коммунального хозяйства, основанных на лизинговых операциях // Креативная экономика. — 2016. — Т. 10. — № 6. — С. 567–576. — doi: [10.18334/ce.10.6.35288](https://doi.org/10.18334/ce.10.6.35288)

Габдрахманов Олег Фаритович, кандидат экономических наук, заместитель директора по учебно-методической и научной работе, Орехово-Зуевский филиал Академии Международного независимого эколого-политологического университета (Gabdrahmanov@list.ru)

Иванова-Якушко Елена Юрьевна, директор, Орехово-Зуевский филиал Академии Международного независимого эколого-политологического университета

ПОСТУПИЛО В РЕДАКЦИЮ: 10.05.2016 / ОПУБЛИКОВАНО: 30.06.2016

ОТКРЫТЫЙ ДОСТУП: <http://dx.doi.org/10.18334/ce.10.6.35288>

(с) Габдрахманов О.Ф., Иванова-Якушко Е.Ю. / Публикация:
ООО Издательство "Креативная экономика"

Статья распространяется по лицензии Creative Commons CC BY-NC-ND
(<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/3.0/>)

ЯЗЫК ПУБЛИКАЦИИ: русский



Введение

Одной из главных целей современной промышленной политики российского государства является развитие промышленности на основе формирования высокотехнологичных и конкурентоспособных производств. Это необходимо для изменения сложившейся в экономике страны неэффективной экспортно-сырьевой модели и перехода к инновационному социально ориентированному типу экономического развития.

В связи с введением западных экономических санкций в отношении России, решение вопросов, связанных с импортозамещением, приобретает стратегическое значение, ибо они направлены на обеспечение безопасности государства. Реализация указанных направлений промышленной политики происходит в условиях, когда износ основных фондов в индустрии составляет более 50% и утрачены целые производства, что значительно удорожает процесс их осуществления. Снижение мировых цен на нефть и сокращение в связи с этим значительной части доходов государственного бюджета, отсечение России от крупных дешевых долгосрочных источников внешнего кредитования в результате введенных экономических санкций, а также снижение темпов экономического роста порождает существенные проблемы с финансированием развития российской промышленности.

В условиях ограниченности финансовых ресурсов как бизнеса, так и государства, требуется использование эффективных финансовых механизмов реализации государственной промышленной политики. Одним из таких механизмов является лизинг, хорошо зарекомендовавший себя в ходе реализации государственной транспортной и аграрной политики. Между тем лизинг недостаточно используется государством как инструмент развития промышленности и экономики в целом, о чем говорят, в частности, межстрановые сравнения.

Соответственно, важнейшую проблему российской экономики связанную с реформированием сферы ЖКХ, невозможно решить без использования инновационных и креативных подходов к привлечению инвестиций в основные средства данной отрасли. Относительно новым механизмом может стать лизинг с учетом специфики и отраслевой особенности (низкой рентабельности, длительного срока окупаемости основных фондов, острой нехватки квалифицированных кадров, высокой затратности себестоимости и т.д.).

Проведенный анализ отрасли ЖКХ показал кризисность его состояния.

Отдельной проблемой выступает отсталость применяемых в сфере ЖКХ техники и технологий. Проблемы высокой степени износа оборудования и отсталости техники и технологий зачастую объединяют в одну проблему – необходимости технологической модернизации промышленности, что объясняется тем, что решение данных проблем осуществляется одновременно.

Неэффективная работа организаций сферы жилищно-коммунального хозяйства вызывает разбалансированность всей экономики России.

Изменения, произошедшие за последние годы в организационной структуре предприятий сферы ЖКХ (управляющие компании, ТСЖ...), направлены на стимулирование субъектов данной отрасли, наделения их полномочиями и «свободами» выбора средств для достижения качества, но, к сожалению, фактически уровень производительности и роста качества предоставляемых услуг оказались меньше прогнозируемых значений.

Важнейшей проблемой сферы жилищно-коммунального хозяйства является снижение издержек на производство тепловой энергии, канализования и водоснабжения. Внедрение энергосберегающих и экономически эффективных технологий требует от организаций больших капитальных вложений, которые должны носить системный и плановый характер. К сожалению, современное финансовое состояние предприятий ЖКХ практически исключает системный подход к решению проблем.

Без поддержки государства качественно реализовать проект реформирования отрасли и провести мероприятия по техническому перевооружению с достижением максимальной эффективности и реальным улучшением качества услуг сферы ЖКХ для населения и объектов социальной сферы невозможно.

Анализ предприятий сферы жилищно-коммунальных услуг показал, что причинами снижения экономичности в техническом плане являются: устаревшие технологии генерации энергии и сети доставки ее потребителям, плохая система водоподготовки, низкое внедрение современных приборов контроля, высокая доля ручного труда, неплановое и несвоевременное обслуживание оборудования, низкая квалификация персонала, «непрестижность» работы.

Важной проблемой развития промышленности и конкретно отрасли жилищно-коммунального хозяйства выступает недостаток квалифицированных кадров. В ней выделяются два аспекта. 1-й – недостаток квалифицированных рабочих кадров. Так, из 100% рабочих кадров только 5–10% являются высококвалифицированными. Одной из причин такой ситуации является утрата обучающей базы.

Данную проблему с особой ясностью обнажил переход к политике импортозамещения. Вакансии не заполняются, несмотря на то, что предприятия предлагают квалифицированным рабочим зарплату от 30 до 70 тыс. руб. в месяц. 2-й аспект данной проблемы – недостаток научных кадров, имеющих отношение к промышленным разработкам, в том числе связанный со значительным оттоком «мозгов» за границу. Эта проблема вызвана не только низкой оплатой труда, но и невозможностью реализовать свой творческий потенциал на родине.

Зачастую тепловые сети муниципальных образований разрегулированы в следствии нерегулярных и редких их наладок. Это выразилось в завышенных показателях, по сравнению с плановыми и расчетными расходами, сетевой и подпиточной воды, температурами обратной воды в котельных, потери горячей воды на трассах, избытка или недостатка давления у потребителей.

Также практически отсутствует система резервных источников питания, что при их отсутствии в аварийной ситуации (особенно при сильных морозах) увеличивает вероятность технологической катастрофы и размораживания системы теплоснабжения.

По итогам проведения мероприятий по реформированию отрасли ЖКХ должна приобрести качественно новые свойства, такие как: надежность и бесперебойность системы предоставления услуг населению и иным потребителям на условиях самокупаемости и прибыльности; снижение до минимума возникновения техногенных негативных ситуаций; способность к саморазвитию; возможность внедрения современных энерго- и ресурсосберегающих технологий; нивелировать риски (экономических, технологических, социальных, кадровых и т.д.); стать привлекательной для инвесторов отраслью.

При решении вышеперечисленных задач необходим комплекс экономических мероприятий, таких как: привлечение масштабных инвестиций в модернизацию и реконструкцию основных фондов отрасли ЖКХ; проведения единой технической, ценовой, кадровой,

инвестиционной политики; жесткого контроля себестоимости предоставляемых услуг.

Данные мероприятия нельзя провести без четко определенной стратегии привлечения инвестиций, превалирующим методом, на наш взгляд, которым должен стать лизинг с учетом отраслевых особенностей и государственных гарантий и софинансирования.

Проведенный анализ основных фондов объектов сферы ЖКХ показал большой потенциал монетизации значительных непрофильных активов, которые используются не по назначению, а зачастую просто «простаивают». Их реализация не только освободит предприятия от обременяющих объектов (экономя ресурсы на их содержание), но и принесет организациям ЖКХ средства для первоначального взноса по лизингу техники при обновлении действительно устаревшего и работающего на полную мощность оборудования.

Лизинг в отрасль жилищно-коммунальных услуг должен быть ориентирован на следующие направления: лизинг систем управления, прежде всего автоматизированных; лизинг современного высокоэффективного и энергосберегающего оборудования; лизинг узлов, агрегатов, механизмов и техники.

Сбалансированное внедрение инноваций за счет внедрения лизинга позволит: внедрить систему контроля качества и оптимальности расхода топливных ресурсов; обновить устаревшую специализированную технику; получить полную, объективную и достоверную информацию для принятия своевременных управленческих решений.

Внедряя лизинг как механизм реформирования отрасли ЖКХ, необходимо разобраться в его сущности.

Термин «лизинг» происходит от английского глагола «to lease» и означает «сдавать и брать имущество в наем». Аналогичные понятия присутствуют в итальянском, немецком и испанском языках. Однако наиболее употребим в различных странах для обозначения соответствующих операций именно английский термин «leasing». В современных условиях термин «лизинг» используется для обозначения различного рода сделок, основанных на аренде товаров длительного пользования.

Лизинг можно рассматривать как специфическую форму финансирования вложений в основные фонды при посредничестве специализированной (лизинговой) компании, которая приобретает для третьего лица имущество и отдает ему это имущество в аренду на долгосрочный период. Таким образом, лизинговая компания фактически

кредитует арендатора. Поэтому лизинг иногда называют «кредит-аренда» или «финансовая аренда».

Субъектами лизинговой сделки являются стороны, имеющие непосредственное отношение к объекту сделки. При этом их можно подразделить на прямых участников и косвенных.

Арендатор с целью получения необходимого оборудования от лизинговой компании представляет последней заявку на аренду, в которой указывает наименование оборудования, поставщика (предприятие-изготовителя), тип, марку, цену оборудования или другого имущества, приобретаемого для арендатора, а также срок пользования им. В заявке также содержатся данные, характеризующие производственную и финансовую деятельность арендатора [1].

Лизинговая компания принимает окончательное решение и доводит его до сведения лизингополучателя только после проведения тщательного анализа представленных сведений. Основные документы, на основании которых заключается лизинговая сделка: 1) лизинговый договор; 2) договор купли-продажи или наряд на поставку объекта сделки; 3) протокол приемки объекта сделки.

Лизинговый договор – в нем определяются стороны договора, предмет договора, срок действия договора, права и обязанности сторон, условия и виды лизинговых платежей, страхование объекта сделки, порядок расторжения лизингового договора.

В обязанности лизингополучателя входят следующие обязанности:

1. провести приемку объекта сделки непосредственно при поставке, обеспечить все необходимые технические и правовые условия приемки;
2. смонтировать объект и ввести его в эксплуатацию, если это не входит в обязанности поставщика;
3. подтвердить комплектность поставки, качество работы оборудования и достижение проектной мощности;
4. указать при обнаружении недостатков их перечень в протоколе приемки и сообщить лизингодателю;
5. выполнить другие условия, вытекающие из особенностей приемки объекта сделки.

Выбор направлений использования лизинга для реализации промышленной политики государства в сфере ЖКХ зависит от стратегии промышленной политики, разновидности которой определяются типами промышленной политики, выделяемыми по признаку степени

инновационности (сырьевая, импортозамещения, авангардных технологий и комплексная, сочетающая первые три разновидности).

Современная ситуация в российской экономике требует осуществления комплексной стратегии промышленной политики.

При реализации стратегии авангардных технологий используется внутрипромышленный лизинг, а для стимулирования спроса на инновационную продукцию, которая может выступать предметом лизинга – промышленно-экономический и промышленно-экспортный варианты данного инструмента промышленной политики.

Ввиду комплексности стратегии российской промышленной политики, для ее реализации необходимо использование всех направлений лизинга, но с упором на внутрипромышленное.

При использовании лизинга как инструмента промышленной политики в отрасли ЖКХ существенно меняются процессы мониторинга и принятия решений в государственном управлении лизингом: факторами и проблемными ситуациями при управлении лизингом теперь становятся и факторы и проблемные ситуации функционирования промышленности в части, связанной с лизинговой деятельностью, при разработке решений по управлению лизингом необходимо изучать влияние факторов (проблемных ситуаций) и разрабатываемых мер не только на сам промышленный лизинг компаний жилищно-коммунального сектора экономики, но и на промышленность.

Официальными нормами процессов мониторинга и принятия решений в государственном управлении лизингом, в том числе промышленным, как и в государственном управлении социально-экономическим развитием в целом, в настоящее время выступают периодический мониторинг, причем не распространяющийся на внешнюю среду, периодическое планирование, деятельность контролирующих органов, в которой лишь фиксируются недостатки, причем, выявляемые, главным образом, на основе отчетности, и оценка, основывающаяся на изучении отчетности.

Необходим переход к непрерывному мониторингу среды функционирования лизинга и промышленности, объектом которого выступает и их внешняя среда, непрерывному планированию, эффективным нормам экономического анализа и оценки, для чего необходимо отразить соответствующие нормы процессов управления в виде дополнений к Закону о промышленной политике в Российской Федерации, аналогичных

положений предлагаемого к принятию Закона о лизинговой деятельности в Российской Федерации [2].

Для управления лизингом как инструментом развития промышленности необходимо пользоваться системой индикаторов его места в развитии промышленности (доля лизинга в продажах отечественных машин и оборудования, в том числе доли внутрипромышленного, промышленно-экономического и промышленно-экспортного лизинга, доля нового лизинга в промышленных инвестициях в основной капитал, в том числе доли внутрипромышленного, экономико-промышленного и импортно-промышленного лизинга, эти показатели в разрезе отдельных отраслевых и других элементов промышленности; абсолютные показатели, на основе которых рассчитываются эти доли; показатели динамики долей и соответствующих абсолютных показателей).

Важно отметить, что положительная динамика индикаторов не в полной мере отражает влияние лизинга на развитие промышленности в силу действия эффектов замещения – вытеснением инвестициями в форме лизинга инвестиций, осуществляемых за счет банковских кредитов, вытеснением закупками промышленной продукции, которая может выступать предметами лизинга, для лизинга прямых продаж машин и оборудования инвесторам.

Лизинг официально не трактуется и фактически крайне слабо представлен как инструмент промышленной политики в документах, регламентирующих промышленную и лизинговую политику государства.

Необходимо законодательное закрепление лизинга как инструмента промышленной политики путем внесения соответствующих поправок в Законы Российской Федерации, предусмотреть значительно более широкое использование лизинга для развития промышленности страны и ее экономики в целом в очередной Концепции долгосрочного социально-экономического развития России, принять Стратегию развития лизингового рынка, государственную программу развития лизинга.

Для обеспечения эффективного использования лизинга для развития промышленности необходимо сформировать адекватную организационную основу. Прежде всего, необходимо повысить ранг государственного управления лизингом, для чего предлагается создание в Минпромторге России отдела лизинга, лизинговой подсистемы государственной информационной системы промышленности, лизинговых отделов в министерствах, заинтересованных в использовании лизинга для развития своих отраслей. В составе инфраструктуры поддержки промышленности

нужно сформировать государственные лизинговые промышленные: компанию, фонд и банк.

Использование лизинга в промышленной политике как ее активного инструмента достигается на основе алгоритма формирования и реализации промышленной политики с использованием лизинга в составе восьми блоков:

1. определение целей и задач промышленной политики,
2. определение факторов функционирования промышленности,
3. формирование стратегии промышленной политики,
4. институциональное обеспечение промышленной политики,
5. определение финансовых источников обеспечения промышленной политики,
6. определение факторов функционирования лизинга,
7. формирование механизма включения инструмента лизинга в промышленную политику,
8. организационное обеспечение использования лизинга как инструмента промышленной политики.

К функциям лизинговой информационной подсистемы, помимо сбора и обработки информации и ее накопления и предоставления, добавляется консультирование заинтересованных организаций по проведению лизинговых сделок, получению конкретных льгот, выбору поставщиков оборудования и выбору лизинговых компаний.

Заключение

Создание специализированной информационной системы по промышленному лизингу должно перевести на качественно новый уровень традиционную работу по сбору и обработке информации по промышленному лизингу, проблема которой состоит в том, что информация, необходимая для управления лизингом как инструментом промышленной политики, в стране не формируется. К ее задачам также относится составление рейтинга лизинговых компаний для их включения в инфраструктуру поддержки промышленности.

Реализация предлагаемых инновационных инвестиционных решений на основе лизинга будет способствовать увеличению эффективности деятельности предприятий ЖКХ и, как следствие, общей эффективности управления жилищно-коммунальной сферы в целом по России, что, в свою очередь, благоприятно отразится на производстве оборудования смежных отраслей.

ИСТОЧНИКИ:

1. Дубенецкий Я.Н. Реиндустриализация: условия, цели, этапы // Проблемы прогнозирования. — 2014. — № 4. — С. 17-25.
2. Винокуров М. О валютном кризисе России в 2014 году // Аргументы недели. — 2014. — № 49. — 25 декабря. — С. 10.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 05.04.2016).
4. Прилуцкий Л.Н. Финансовый лизинг. Правовые основы, экономика, практика. — М.: ОСЬ-89, 1997. — 272 с.
5. Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (ред. от 31.12.2014).
6. Фадеев Ю.В. Лизинговые операции; суть, особенности, законодательство // Аудиторские ведомости. — 1994. — № 4. — С. 20-23.
7. Сайт Центрального банка Российской Федерации.

Oleg F. Gabdrakhmanov, Candidate of Science, Deputy Director for Teaching, Guiding and Research, Orekhovo-Zuevo Branch of the Academy of the International Independent University of Environmental and Political Sciences

Elena Yu. Ivanova-Yakushko, Director, Orekhovo-Zuevo Branch of the Academy of the International Independent University of Environmental and Political Sciences

Application of investment innovations in the sphere of the housing and public utilities based on leasing procedures

ABSTRACT

The central issue of the study is leasing, but not leasing as it is, as an individual phenomenon, but as the innovative investment resource within the system of updates of the main means of the housing and public sector.

The purpose of the study is the proof of methods used for development of leasing procedures in the sphere of housing and public utilities.

Methodological base of the article is based on the system and the resource and potential approach to the object and the subject under study.

Implementation of suggested investment solutions will help to increase effectiveness of the housing and public companies' business.

Results of the research may be useful to management, investment and finance experts that solve issues of the housing and public system's reformation and attraction of investments to this sector.

Main highlights and materials of the article may also be used during the training process during studying the courses of investment, leasing, economy of the company.

KEYWORDS: leasing, housing and public sphere, housing and public services, innovations, investments
