ПЛАН

Введение (актуальность темы цели и задачи исследования)

Глава 1. История развития лизинговых отношений

Глава 2. Объекты и субъекты лизинга

* 1. Правовые основы лизинговых отношений
  2. Договор финансовой аренды (лизинг)

2.2.1 Юридическая природа договора финансовой аренды

2.2.2 Определение договора финансовой аренды

2.2.3 Стороны договора финансовой аренды

2.2.4 Права и обязанности сторон по договору финансовой аренды

2.2.5 Формы расчётов

2.3 Классификационная характеристика видов лизинга

2.4 Государственное регулирование лизинговых отношений

2.4.1 Лицензирование лизинговой деятельности

2.4.2 Страхование лизинговой деятельности

2.4.3 Льготы и преференции по лизингу

Глава 3. Структура лизинговых отношений, учет лизинговых операций и его отражение в бухгалтерском учете Закрытого акционерного общества «Мурманский траловый флот-3»

* 1. Структура лизинговых отношений и их законодательная основа
  2. Бухгалтерский учет у лизингополучателя
  3. Анализ лизинговых операций (влияние списания лизинговых платежей на себестоимость на финансовое состояние предприятия)

Заключение

Список литературы и нормативных актов

# ВВЕДЕНИЕ

Лизинг как особая сфера предпринимательской деятельности, широко распространенная за рубежом, в настоящее время получает развитие в России. При активном внедрении лизинг, в силу присущих ему возможностей, может быть мощным импульсом технического перевооружения производства, структурной перестройки российской экономики, насыщения рынка высококачественными товарами. На сегодняшний день лизинговый бизнес - один из сложнейших видов предпринимательской деятельности, в котором задействованы арендные отношения, элементы кредитного финансирования под залог, расчеты по долговым обязательствам и другие финансовые механизмы. Лизинговую компанию отличает большое количество аналитических служб, сильное маркетинговое и юридическое обеспечение. Существенно постоянное взаимодействие с банковскими учреждениями, страховыми компаниями и региональными властными структурами.

Но в течение последних трех десятилетий популярность лизинга резко возросла; вместо того, чтобы занимать деньги для покупки компьютера, автомобиля, судна или спутника, компания может взять его в лизинг.

Актуальность развития лизинга в России, включая формирование лизингового рынка, обусловлена прежде всего неблагоприятным состоянием парка оборудования: значителен удельный вес морально устаревшего оборудования, низка эффективность его использования, нет обеспеченности запасными частями и т. д. Одним из вариантов решения этих проблем может быть лизинг, который объединяет все элементы внешнеторговых, кредитных и инвестиционных операций.

Переход к рыночной экономике поставил перед промышленными предприятиями ряд проблем, главной из которых является следующая: как утвердиться в условиях возрастающей конкуренции, сокращения рынка сбыта из-за невысоких цен продукции и неплатежеспособности, сложностей поиска поставщиков сырья, материалов и ограниченности финансовых ресурсов.

В настоящее время большинство российских предприятий испытывает недостаток оборотных средств. Они не могут обновлять свои основные фонды, внедрять достижения научно-технического прогресса и вынуждены брать кредиты. Существуют различные виды кредитования: ипотечное, под залог ценных бумаг (операция РЕПО), под залог партий товара, недвижимости. Однако предприятию при необходимости обновления своих основных средств выгоднее брать оборудование в лизинг. При этом экономия средств предприятия по сравнению с обычным кредитом на приобретение основных средств доходит до 10% от стоимости оборудования за весь срок лизинга, который составляет, как правило, от одного года до пяти лет. Нынешняя экономическая ситуация в России, по мнению экспертов, благоприятствует лизингу. Форма лизинга примиряет противоречия между предприятием, у которого нет средств на модернизацию, и банком, который неохотно предоставит этому предприятию кредит, так как не имеет достаточных гарантий возврата инвестированных средств. Лизинговая операция выгодна всем участвующим: одна сторона (лизингодатель) получает кредит, который выплачивает поэтапно, другая сторона (продавец лизингового имущества) получает сразу всю сумму за продаваемое им имущество, третья сторона (лизингополучатель) получает необходимое имущество в пользование, четвертая сторона (кредитное учреждение) – гарантию возврата кредита, так как объект лизинга является собственностью лизингодателя или банка, финансирующего лизинговую операцию, до поступления последнего платежа. Кроме того заинтересованность в лизинговой сделке могут иметь прочие страховые, строительные, консалтинговые, юридические компании.

**Цель** настоящей дипломной работы проанализировать эффективность внедрения лизинговых операций на предприятиях рыбной отрасли . Для этого были поставлены и решены следующие задачи:

а) обобщение накопленного опыта использования лизинговых операций в мировой практике.

б) разработана методика внедрения лизинга на конкретном предприятии

в) исследованы вопросы закрепления лизинга на конкретном предприятии.

# ГЛАВА 1. ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ ЛИЗИНГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

До сих пор принято считать, что все экономико - правовые отношения, связанные с лизингом, относятся к новому или новейшему периоду истории хозяйственных взаимосвязей. Однако это не так. Документы свидетельствуют, что аренда (лизинг) известна человеку с незапамятных времен.

Действительно, идея лизинга далеко не нова, хотя термина “лизинг” (lease) как такового еще не было. Раскрытие сущности лизинговой сделки восходит к далеким временам Аристотеля (384 / 383 - 322 г. г. до н. э.). Именно ему принадлежит название одного из трактатов в “Риторике”: “Богатство состоит в пользовании, а не в праве собственности”. Иными словами, не обязательно для получения дохода иметь в собственности какое - либо имущество, достаточно лишь иметь право пользоваться им и в результате этого получать доход.

Лизинг в древности не был ограничен арендой каких-либо конкретных типов собственности. Фактически из истории известно, что арендовались не только различные типы сельскохозяйственной техники и ремесленного оборудования, но даже военная техника.

Первое документальное упоминание о практически проведенной лизинговой сделке относится к 1066 году, когда Вильгельм Завоеватель арендовал у нормандских судовладельцев корабли для вторжения на Британские острова.

В Венеции также в XI веке существовали сделки, схожие с лизинговыми операциями: венецианцы сдавали в аренду торговцам и владельцам торговых судов очень дорогие по тем временам якоря. По окончании плавания они возвращались владельцам, которые вновь сдавали их в аренду.

В средневековье арендная деятельность была несколько ограничена. В аренду сдавались в основном сельскохозяйственные орудия и лошади. Однако время от времени происходили события, порождавшие уникальные формы и предметы аренды. Так, в 1248 году была зарегистрирована лизинговая сделка, в соответствии с которой рыцарь Бонфис Манганелла Гаэта арендовал доспехи для участия в Седьмом Крестовом походе. Затем он выплачивал за них арендную плату, которая в конечном итоге значительно превысила первоначальную стоимость амуниции.

В те же времена операции, аналогичные современному лизингу, применялись в Англии. Необходимо иметь в виду, что на протяжении столетий аренда движимого имущества согласно Английскому поземельному закону признавалась неправомочной. Однако долгосрочная аренда реальной собственности допускалась и во многих случаях была единственным доступным, из-за жесткой системы земельного законодательства, средством приобретения прав на использование земли. Поэтому предметом аренды чаще всего становились фермерское оборудование и лошади. В Великобритании одним из первых нормативных актов, регулирующих отношения, схожие с лизинговыми, был Закон (Устав) Уэльса 1284 года (Statute of Wales).

В 1572 году в Великобритании был принят законодательный акт, разрешающий использовать только действительный, а не мнимый лизинг, то есть законными признавались арендные договоры, подписываемые на разумных основаниях, так как к тому времени участились сделки, имеющие целью сокрытие истинного положения вещей - кто собственник, кто владелец. Использовалось это как средство скрытой передачи собственности, то есть для введения в заблуждение кредиторов.

Таким образом, оригинальная идея разделения владения и собственности и возможности извлекать выгоду из владения известна праву с древнейших времен.

В начале XX века в Великобритании в связи с развитием промышленности, увеличением производства различных видов оборудования возросло количество товаров, сдаваемых в лизинг. Особую роль в этом сыграло развитие железнодорожного транспорта и каменноугольной промышленности.

Собственники каменноугольных копей вначале покупали вагоны для перевозки угля, однако вскоре стала очевидной невыгодность и невозможность такого финансирования. Выработка угля увеличивалась, открывались новые шахты, требовалось все больше вагонов. Вполне резонно, что небольшие предприятия решили воспользоваться этой ситуацией для выгодного вложения капитала. Они покупали вагоны для угля и сдавали их в аренду (лизинг) железнодорожным компаниям. Появились компании, единственной целью которых был лизинг локомотивов и железнодорожных вагонов. При составлении договоров они стали включать в него право на покупку (опцион), предоставлявшееся пользователю по окончании срока лизинга. Одной из причин появления такого условия было то, что пользователи гораздо аккуратнее и бережнее обращались с вагонами, если существовала перспектива их последующего приобретения в собственность. Такие сделки получили название договоров аренды - продажи. Дальнейшее развитие лизинга и аренды - продажи привело к необходимости разграничения договоров лизинга и аренды - продажи.

В США также обозначился спрос на финансирование аренды различных видов техники и оборудования. Первый зарегистрированный арендный договор персональной собственности появился в США в начале XIII века, когда члены гильдии получили по нему в аренду лошадей, фургоны и коляски. В дальнейшем рост лизинговой активности определялся, как и в Великобритании, развитием железнодорожного транспорта. При этом проблемы роста были очень схожи с английскими. Железнодорожные компании начали искать возможности для получения вагонов в пользование, а не в собственность, либо выставляли частным грузоотправителям условие о самостоятельном предоставлении вагонов. В результате инвесторы стали обеспечивать необходимую рентабельность вложений, финансируя приобретение локомотивов и железнодорожных вагонов. Управление оборудованием осуществлялось через трасты, за которыми стояли банки или тресты, их создавшие. При этом сертификаты трастов продавались инвесторам и предоставляли им право на получение доходов в размере определенных процентов на размер инвестиций. Как и при современных лизинговых отношениях, управляющий трастом (он, по сути, являлся главой лизинговой компании) платил изготовителю за полученное от него оборудование, а затем собирал арендную плату с пользователя этого оборудования на протяжении всего срока действия договора. Арендная плата по своему размеру должна была покрывать обязательства, вытекающие из сертификатов, выпущенных для продажи инвесторам.

Как отмечают П. Балтус и Б. Майджер в книге «Школа европейского лизинга», существовало много разновидностей трастового использования оборудования. Наиболее широко признанным типом финансирования железных дорог был признан план “Филадельфия”, который допускал передачу прав монопольного использования оборудования конечному пользователю по завершении изначально определенного срока арендного договора. План “Филадельфия” стал предшественником сегодняшних условных коммерческих контрактов лизинга по модели “деньги - на деньги”.

В начале XX века многие железнодорожные лизинговые компании осознали, что возрастающее число грузоотправителей не желает осуществлять долгосрочное управление или монопольное использование вагонов, что предусматривало предоставление оборудования в трастовое (доверительное) пользование. Вместо этого они требовали лишь краткосрочного его использования. Трасты стали предлагать контракты с более коротким сроком действия. По окончании контракта вагоны должны были возвращаться арендодателю, который сохранял за собой право собственности. Такие арендные договоры заложили начало операционного лизинга.

Развитие экономических отношений предопределило заинтересованность производителей техники и оборудования в получении необходимого финансирования изготовления своей продукции. Это обстоятельство, в свою очередь, вызвало в США в начале XX века волну нового вида кредитования - кредита, выплачиваемого по частям. Изготовители и продавцы считали, что они смогут продать больше, если наряду с необходимым оборудованием предложат более привлекательный для клиента план - график выплат. Отсюда берет начало практика лизингового финансирования, обеспечиваемого продавцами - данный вид лизинговых отношений остается до настоящего времени важнейшим инструментом поставок по лизингу.

Первое известное употребление термина “лизинг” (об этом пишет австрийский исследователь В. Хойер в своей книге “Как делать бизнес в Европе”) относится к 1877 году, когда телефонная компания “Белл” приняла решение не продавать свои телефонные аппараты, а сдавать их в аренду, то есть устанавливать оборудование в доме или офисе клиента только на основе арендной платы. Эта операция оказала сильное воздействие не только на развитие связи. Интересуясь прибылью от предоставления специфических по тому времени финансовых услуг, производители новой техники были также заинтересованы в защите технологии, составляющей предмет их собственности, воплощенной в новых машинах. Поэтому многие высоко оценили аренду оборудования, позволяющую им в отличие от простой продажи защитить свое монопольное право на использование “ноу-хау”. Аналогично “Белл” компания Hughes, изготовляющая инструменты, сохраняла контроль над ценами, предоставляя свой специализированный 11-ти гранный бур только на условиях аренды. Компания “U. S. Shoe Machenery”, производившая оборудование для изготовления обуви, использовала соглашения, связывавшие клиентов исключительно с ее собственной продукцией. Только принятие федерального антимонопольного законодательства США положило конец этой практике и потребовало от изготовителей выставить оборудование на свободную продажу.

Во время второй мировой войны правительство США активно использовало так называемые контракты с фиксированной рентабельностью (cost - plus contracts). Это обеспечивало еще один важный стимул для развития арендного бизнеса, так как в большинстве контрактов правительственным подрядчикам позволялось устанавливать определенный уровень доходности по отношению к издержкам. Эти подрядчики понимали, что большая часть их товаров или услуг необходима правительству, лишь пока идет война, и что, по всей вероятности, контракты не будут возобновлены после ее окончания.

Таким образом, промышленники сталкивались с риском не успеть восстановить свои издержки на оборудование, приобретенное для выполнения конкретного правительственного проекта. Кроме того, специализированные станки и машины вообще могли иметь очень ограниченную рыночную стоимость в мирное время. Правительственные подрядчики осознали, что аренда промышленного оборудования на срок, ограниченный договором подряда (в противоположность покупке), минимизирует риск. В тех случаях, когда требовались большие специализированные машины и инструменты, само правительство должно выступать перед подрядчиками в роли арендодателя.

В это же время стал быстро наращивать масштабы лизинговый бизнес, связанный с транспортными средствами. В 30-е годы Генри Форд эффективно использовал аренду для расширения сбыта своих автомобилей. Однако «законным отцом» автомобильного лизингового бизнеса считается Золли Фрэнк - торговый агент из Чикаго, который в начале 40-х годов первым предложил долгосрочную аренду автомобилей.

В России с понятием “лизинг” познакомились во время второй мировой войны, когда в 1941 - 1945 годах по leand - lease осуществлялись поставки американской техники.

Однако настоящая революция в арендных отношениях произошла в Америке в начале 50-х годов нашего столетия. В аренду стали массово сдаваться средства производства: технологическое оборудование, машины и механизмы, суда, самолеты и т.д. Правительство США, оценив это явление, оперативно разработало и реализовало государственную программу его стимулирования.

Первым акционерным обществом, для которого лизинговые операции стали основным видом деятельности, является созданная в 1952 году в Сан-Франциско известная американская компания “United States Leasing Corporation”.[[1]](#footnote-1)1 Основал компанию Генри Шонфельд. Первоначально он создал компанию для одной конкретной лизинговой сделки, но затем понял, что лизинговой бизнес может стать очень перспективным, и в результате на свет появилась “United States Leasing Corporation”. Лизинговые операции довольно быстро пересекли границы США и, следовательно, появилось такое важное для развития лизингового бизнеса понятие, как “международный лизинг”. Через несколько лет компания начала открывать свои филиалы в других странах (прежде всего в Канаде в 1959 году). В дальнейшем она стала именоваться “United States Leasing International”.

Коммерческие банки США начали принимать участие в лизинговых операциях в начале 60-х годов. Расширению лизингового бизнеса способствовало принятое в 1971 году решение Совета управляющих Федеральной резервной системы, позволившее банкам учреждать дочерние фирмы для сдачи в аренду оборудования, а затем и недвижимости.

1982 год стал знаменательным для лизинга авиационной техники. В этот год корпорация Мак-Доннела Дугласа сумела за счет новой финансовой политики с помощью лизинга завоевать рынок для самолета ДС-9-80 в конкуренции с Боингом-727. Предложенная Дугласом концепция была названа “fly before buy” (“летать, прежде чем покупать»).[[2]](#footnote-2)2

По мнению таких специалистов, как Е.Н. Чекмарева, К.Г. Сусанян, В.А. Перов, в России лизинг применялся до начала 90-х годов в сравнительно небольших масштабах и лишь в международной торговле. Однако и раньше напрокат сдавались легковые машины, а прокат по своей сущности близок к оперативному лизингу.

Позже, в 70 - 80-е годы лизинг рассматривался советскими внешнеторговыми организациями прежде всего как одна из форм приобретения и реализации такого оборудования, как крупногабаритные универсальные и другие дорогостоящие станки, поточные линии, дорожно-строительное, кузнечно-прессовое, энергетическое оборудование, а также ремонтные мастерские, самолеты, морские суда, автомашины, вычислительная техника на базе ЭВМ и т.д., с использованием специальной формы кредита. Лизинг обычно фиксировался в соглашениях, заключенных между советскими и иностранными партнерами, на определенный срок.

Разновидностью лизинговой операции, активно применявшейся Минморфлотом СССР, являлся “бербоут - чартер” - наем морского судна без экипажа. Суть этой операции состояла в следующем. В соответствии с условиями контракта, заключаемого В/О “Совфрахт” Минморфлота СССР с посреднической фирмой, предоставляющей интересующее Минморфлот судно в аренду, на это судно, прибывшее в какой-либо из портов Западной Европы или Японии под флагом третьей страны, направлялся советский экипаж, поднимался флаг Советского Союза и судно поступало в распоряжение советской стороны для эксплуатации. По окончании или до истечения срока аренды по взаимно заключенному соглашению в качестве обязательного условия предусматривалось приобретение корабля арендатором.

На условиях “бербоут - чартер” Минфлот СССР приобрел значительный тоннаж - сухогрузы, пассажирские суда, танкеры, находившиеся в эксплуатации в течение 6 - 12 лет.[[3]](#footnote-3)1

Достаточно активно применялся лизинг международных автомобильных перевозок внешнеторговым объединением “Совтрансавто”, которое приобретало за рубежом на условиях аренды с последующей покупкой различные виды грузового автомобильного транспорта: тягачи, рефрижераторные и тентовые полуприцепы, кузова, контейнерные шасси. На условиях аренды в СССР использовались иностранные контейнеры.

В июне 2001 года была создана, а с декабря того же года приступила к деятельности международная советско-немецкая лизинговая компания “Евролизинг”. Ее учредителями с советской стороны стали Внешэкономбанк СССР, Совморфлот и Госснаб СССР, с французской - один из крупнейших банков Европы “Банк Насиональ де Пари” (Bank National de Paris), а с немецкой - одна из крупнейших лизинговых компаний Западной Германии - “Митфинанц ГмбХ”.

Вместе с тем в международных операциях лизинг применялся крайне незначительно. До конца 80-х годов развитие международного лизинга сдерживалось главным образом из-за того, что у советских предприятий не было иностранной валюты для оплаты иностранного оборудования. После того как, начиная с апреля 1989 года, предприятия получили право самостоятельного выхода на внешний рынок, у многих из них появился собственный источник валютных поступлений. Кроме того, в отдельных случаях допускалось использование иностранных станков и другой техники предприятиями, не имеющими валютных ресурсов. Такие сделки предусматривали оплату обязательств поставкой продукции, произведенной на этом оборудовании (компенсационный лизинг - buy - back).

Начало развития лизинговых операций на отечественном внутреннем рынке можно определить серединой 1989 года в связи с переводом предприятий на арендные формы хозяйствования. Заметным явлением в становлении начальных правил применения лизинга стали Основы законодательства Союза ССР и союзных республик об аренде от 23 ноября 1989 года № 810-1 и письмо Госбанка СССР от 16 февраля 2000 года № 270 “О плане счетов бухгалтерского учета”, в котором был представлен порядок отражения лизинга в бухгалтерском учете. Развитие сети коммерческих банков способствовало внедрению лизинговых операций в банковскую практику.

Российские лизинговые компании начали образовываться с середины 2000 года. В октябре 2004 года была создана Российская ассоциация лизинговых компаний “Рослизинг”. В 2004 году “Рослизинг” стал корреспондентским членом Европейской федерации ассоциаций лизинговых компаний “LEASEUROPE”.

# ГЛАВА 2. ОБЪЕКТЫ И СУБЪЕКТЫ ЛИЗИНГА

# 2.1 Правовые основы лизинговых отношений

До 2006 года в соответствии с российским гражданским правом лизинговые операции могли проводиться в качестве сделок «хотя и не предусмотренных законом, но и не противоречащих ему» (ст. 4 Гражданского кодекса РСФСР 1964 года, ст. 8 Гражданского кодекса РСФСР 2004 года). Наличие в финансовой аренде элементов договора купли-продажи и имущественного найма делало возможным применение по аналогии (ст. 10 Гражданско-процессуального кодекса РСФСР, ст. 6 Гражданского кодекса РФ) норм, регулирующих упомянутые виды договоров.

Формирование гражданско-правового института лизинга в России продолжается и по сей день. Первым актом правового регулирования лизинговых отношений стал Указ Президента Российской Федерации от 17 сентября 2004 года “О развитии финансового лизинга в инвестиционной деятельности”, носивший во многом порученческий характер. Указ содержал некоторые спорные положения, которые не были восприняты последующим законодательством. Например, допускалось, что предметом договора о лизинге могут быть имущественные права. В Указе Президент предписывал Правительству, министерствам и ведомствам провести определенные мероприятия, разработать документы и внести предложения по подготовке базы для развития лизинговых отношений в Российской Федерации.

29 июня 2005 года Правительство приняло постановление № 633 “О развитии лизинга в инвестиционной деятельности”, утвердившее “Временное положение о лизинге” (далее «Временное положение о лизинге»). Этот нормативный акт положил начало конкретному регулированию лизинговых отношений, поскольку ранее участники лизинговых сделок могли руководствоваться только общими нормами, регулирующими отношения аренды.

Следующим актом, регламентирующим лизинговые отношения, стала вторая часть Гражданского кодекса РФ, вступившая в действие 1 марта 2006 года.

Лизинговые сделки описаны в параграфе 6 главы 34 («Аренда») Гражданского кодекса РФ. Этот параграф носит название «Финансовая аренда (лизинг)». Он состоит из шести статей, в которых даны определение договора финансовой аренды, предмета договора, порядок передачи предмета договора, перехода к арендатору риска случайной гибели, ответственности продавца. Данный параграф является новеллой гражданского законодательства.

Гражданский кодекс впервые применил термин “финансовая аренда”, до этого в нормативных актах и на практике встречалось только понятие “лизинг”. В законе эти термины используются как синонимы.

8 февраля 2008 года Президентом Российской Федерации был подписан Федеральный закон № 16-ФЗ “О присоединении Российской Федерации к конвенции УНИДРУА “О международном финансовом лизинге” (далее Конвенция). Данная конвенция разрабатывалась с 1974 года Международным институтом по унификации частного права (UNIDROIT - УНИДРУА). Окончательно ее согласовали в 1988 году на конференции в Оттаве представители 55 государств.

Основная цель Конвенции – унификация правового регулирования отношений, возникающих в связи с осуществлением сделок финансового международного лизинга. Предметом регулирования Конвенции являются те лизинговые сделки, при которых лизингодатель и пользователь находятся в разных странах и срок лизинга оборудования приближается к сроку его амортизации. Конвенция трактует классический лизинг, который носит трехсторонний характер: продавец оборудования, лизингодатель и пользователь.

В Конвенции, в частности, зафиксированы такие важные положения, как самостоятельный характер финансового лизинга по отношению к традиционному договору аренды. В ней предусмотрено освобождение лизингодателя – собственника оборудования от ответственности за ущерб или убытки, причиненные этим оборудованием лизингополучателю или третьим лицам. Закреплено право пользователя непосредственно обращаться с претензиями по оборудованию к поставщику (притом, что поставщик не несет ответственности одновременно перед лизингодателем и пользователем за один и тот же ущерб).

В перспективе участие России в Оттавской Конвенции способно облегчить выход на международный рынок отечественных лизинговых компаний и предприятий – поставщиков оборудования по схеме лизинга.

Конвенция создает только общие контуры регулирования международных лизинговых сделок, которые могут дополняться участниками в зависимости от конкретных условий. Участники вправе вообще не применять Конвенцию в целом, а также отступать от тех или иных ее положений, кроме специально оговоренных.

Россия присоединилась к Конвенции с заявлением о том, что “вместо положений п. 3 ст. 8 Конвенции она будет применять нормы своего гражданского законодательства”. Право на такого рода заявление предусмотрено ст. 20 Конвенции, а его необходимость вызвана тем, что у России несколько по-иному и в целом строже, чем это предусмотрено п. 3 ст. 8 Конвенции, регулируется ответственность лизингодателя в отношении сохранности оборудования, в отношении ответственности перед третьими сторонами за смерть, причинение телесных повреждений или ущерба собственности, причиненных оборудованием, при наличии умысла или неосторожности лизингодателя. Имеется в виду прежде всего ст. 401 Гражданского кодекса Российской Федерации, которая устанавливает основания ответственности за нарушение обязательств. Сделанным заявлением, по сути, дополнительно ограждаются интересы отечественных лизингополучателей.

Интересы России в присоединении к этой Конвенции состоят в том, что такой документ является ориентиром для разработчиков внутреннего лизингового законодательства, так как присоединение к международному договору предполагает приведение национального законодательства в соответствие с положениями этого договора.

Однако успешному развитию лизинга в России препятствует ряд обстоятельств, основным из которых является несовершенство правовой базы. В частности, проблема касается двойного налогообложения лизинговых сделок.

В частности, анализ действующего Гражданского кодекса РФ в части, касающейся лизинговых отношений, выявляет ряд недостатков. Например, Гражданский кодекс никак не ограничивает срок сдачи имущества в аренду. Продолжительность действия договора полностью отдается на усмотрение сторон. Возникает проблема необходимости отграничения договора лизинга от маскируемых под него, с целью получить налоговые льготы, сделок купли-продажи.

В соответствии со ст. 666 Гражданского кодекса РФ “предметом договора финансовой аренды могут быть любые непотребляемые вещи, используемые для предпринимательской деятельности …”. Это отграничение может принести вред, поскольку из числа арендаторов тем самым исключаются некоммерческие организации, использующие арендуемое имущество для выполнения своих уставных целей.

Из определения договора лизинга очевидно, что Гражданский кодекс признает только финансовый лизинг, так как предусматривает наличие в сделке трех участников – арендодателя, арендатора и продавца. Кроме того, ст. 665 Гражданского кодекса РФ закрепляет разовый характер сделки, вытекающий из того, что для каждой сделки арендодатель должен покупать имущество вновь. Это исключает из сферы регулирования параграфа 6 главы 34 Гражданского кодекса РФ такие важные, выработанные многолетней практикой, виды лизинга, как оперативный, револьверный, возвратный и др. Все отношения, не подпадающие под сферу действия параграфа 6 главы 34, официально лизингом признаваться не будут. Конечно, эти и другие виды лизинговых отношений стороны могут урегулировать в конкретных договорах, применяя общие нормы главы 34 Гражданского кодекса РФ об аренде. Однако такие договоры лишатся всех предусмотренных для лизинга налоговых льгот.

В связи с этим усматривается необходимость принятия дополнительных законодательных актов в области регулирования лизинговых отношений. Специальный закон о лизинге призван устранить сегодняшние пробелы в правовом регулировании финансовой аренды. Проект Федерального закона “О лизинге” принят Государственной Думой Российской Федерации 24 октября 2006 года в первом чтении. Данный проект раскрывает основные понятия и определения, присущие лизинговым операциям, а также определяет участников лизинговых отношений; приводятся определения основных видов лизинга; сформулированы права и обязанности сторон; даются основные условия лизингового договора; порядок страхования лизингового имущества; порядок разрешения споров между сторонами, в том числе и при международном лизинге; устанавливается структура и состав лизинговых платежей; требования лицензирования лизинговой деятельности. Данный проект закона предусматривает государственные гарантии для реализации лизинговых проектов, предоставление участникам лизинговых операций права самостоятельно определять сроки амортизации оборудования, освобождение от налоговых платежей в течение 1 года после создания компании, ряд налоговых льгот для лизинговых компаний, работающих в определенных отраслях (например, в аграрном секторе и авиации). Данный Федеральный закон был принят 29 октября 2008 года за номером 164- ФЗ.

К сожалению, в Налоговом кодексе Российской Федерации, принятом Правительством РФ 16/08/98 термин “лизинг” отсутствует. В тексте применяется близкое по смыслу, но не идентичное понятие “аренда”. Проект Налогового кодекса не устраняет ошибочную практику начисления налога на добавленную стоимость лизинговым компаниям: согласно существующего порядка налог на добавленную стоимость взимается за приобретаемое лизингодателем оборудование. Его величина, равно как и выплата процентов за взятый лизингодателем для покупки оборудования кредит, переносится на лизинговые платежи. В соответствии с применяемой практикой налог на добавленную стоимость дополнительно начисляется на лизинговые платежи. Это означает, что налог на добавленную стоимость на один и тот же продукт начисляется дважды.

В проекте предусматривается, что моментом получения дохода при использовании метода счетов признается момент истечения срока договора аренды. При этом, если срок договора аренды охватывает несколько отчетных периодов, доход распределяется по этим отчетным периодам пропорционально. При таком подходе невозможно использовать вполне логичные схемы с нерегулярными лизинговыми платежами.

Лизинг, как новое направление в предпринимательской деятельности России, требует постоянного обслуживания принимаемых нормативно-правовых актов и их систематической корректировки с учетом постоянного мониторинга за действующей системой нормативных документов, выявления положений, препятствующих развитию лизинга и их своевременного устранения.

# 2.2 Договор финансовой аренды (лизинг)

**2.2.1 Юридическая природа договора финансовой аренды**

Термин “лизинг” происходит от английского глагола “lease” и означает - сдавать и брать имущество внаем.

Сложность и относительная новизна лизинговых отношений предопределили существование различных точек зрения относительно их юридический природы.

Необходимо выделить два основных подхода. Одни специалисты анализируют лизинг с помощью традиционных институтов гражданского права: договоров аренды, купли-продажи, займа, поручения и т.д. Другие утверждают, что сложность и оригинальность лизинговых отношений дает основание рассматривать их как особые отношения. В некоторых случаях предметом анализа становится весь комплекс отношений, в других - только договор о передаче оборудования во временное пользование с правом последующей покупки (если такое условие включается).

Сходство некоторых элементов лизинга с договором аренды привело к появлению концепции, согласно которой договор лизинга рассматривается как *договор аренды* со специфическими чертами. Эту точку зрения, в частности, разделяют немецкие специалисты Х. Бук в работе «Лизинг в Германии» и К. Ларенц в «Учебнике финансового права». Но в договоре лизинга имеются такие особенности, которые вряд ли можно квалифицировать лишь как «специфические черты».

Включение условия о возможной покупке пользователем оборудования существенно изменяет содержание договора, ибо в связи с этим условием указываются покупная цена, сроки реализации права на покупку, также встают вопросы о моменте перехода права собственности и риска случайной гибели или порчи имущества. Пользователь - это потенциальный покупатель оборудования.

В договоре в качестве лизингодателя выступает лизинговая компания, которая специально для конкретного пользователя закупает оборудование у изготовителя. Обязанности, которые лежат на арендодателе в договоре аренды - техобслуживание, страхование, капитальный ремонт и др. - в договоре лизинга, как правило, возлагаются на пользователя или первоначального собственника. Происходит это путем включения в договор лизинга соответствующей оговорки.

Наиболее ярко различие договоров аренды и лизинга проявляется в решении вопросов ответственности и перехода риска. В договоре аренды арендодатель несет ответственность перед арендатором за несвоевременное предоставление имущества во владение арендатора, за обнаруженные дефекты и др. В договоре лизинга ответственность за нарушение условий, относящихся к предмету договора (качество, несоответствие целям пользователя), обычно несет изготовитель оборудования. В результате перед пользователем отвечает не собственник оборудования, а изготовитель оборудования, который не является стороной договора лизинга. Риск случайной гибели или порчи оборудования, как правило, несет пользователь, а в договоре аренды, как это предусматривается законодательством различных стран, все риски несет собственник, то есть арендодатель.

Другие исследователи, например И. Эссер в своей работе «Финансовое право», утверждают, что наличие в договоре лизинга опциона на покупку дает возможность квалифицировать его как *договор купли-продажи в рассрочку* особого типа. При договоре купли-продажи в рассрочку право собственности переходит от продавца к покупателю, как правило, в момент заключения договора. При договоре лизинга право собственности сохраняется за лицом, предоставившим оборудование во временное пользование. В содержание договора лизинга не включается обязанность пользователя по приобретению имущества в собственность: вопрос покупки оборудования полностью передан на усмотрение пользователя.

И в той, и в другой теориях (сравнение договора лизинга с договором аренды и купли-продажи в рассрочку) рассматривается только договор лизинга, но не весь комплекс отношений. Все то, что выходит за рамки отношений между лизингодателем и пользователем, не нашло своего отражения в этих теориях. Но лизинг далеко не исчерпывается отношениями по временному использованию оборудования.

Говоря о юридической природе лизинга, нужно строго разграничивать, рассматриваются ли отношения между всеми участниками лизинга или лишь договор о предоставлении оборудования во временное пользование. В первом случае вообще нельзя говорить о каком-либо одном из известных договоров либо о договоре sui generis (особого рода), поскольку в состав всего комплекса в качестве его элементов входят отношения купли-продажи, по временному пользованию оборудованием, в некоторых случаях - еще займа, гарантии и др. Отношения сторон этих договоров, их взаимосвязанность и взаимообусловленность представляют собой сложную структуру, и рассмотрение и регулирование какой-либо одной из ее составных частей приводит к ее разрушению. Из этого следует, что речь идет об особом институте, требующем комплексного изучения и самостоятельного регулирования.

Договор о передаче оборудования во временное пользование (собственно договор лизинга) как один из элементов комплекса действительно имеет много общего с договором аренды. Оба договора опосредуют отношения по передаче оборудования во временное пользование; но отличаются субъектный состав, содержание договоров, наличие в договоре лизинга элементов договора купли-продажи и пр.

Таким образом,договор лизинга нужно рассматривать как новый самостоятельный вид договора.

**2.2.2 Определение договора финансовой аренды**

Процесс лизинга выражает комплекс имущественных отношений, складывающихся в связи с движением имущества между участниками лизинговой операции. Поэтому лизинг, как экономико-правовая категория, представляет собой особый вид предпринимательской деятельности, направленной на инвестирование временно свободных или привлеченных финансовых средств, когда по договору финансовой аренды (лизинга) арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность обусловленное договором имущество у определенного продавца и предоставить это имущество арендатору (лизингополучателю) за плату во временное пользование для предпринимательских целей.

Определение лизинга дается в ч. 1 ст. 665 Гражданского кодекса РФ: “По договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Арендодатель в этом случае не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца”.

Любое определение лизинга является ограниченным и не может учесть всех форм проявления этого нового кредитного инструмента, но все-таки можно привести еще одно - определение Европейской Федерации национальных ассоциаций по лизингу оборудования (Leaseurope): “Лизинг - это договор аренды завода, промышленных товаров, оборудования, недвижимости для использования их в производственных целях арендатором, в то время как товары покупаются арендодателем, и он сохраняет за собой право собственности”.

В соответствии с ч. 2 ст. 665 Гражданского кодекса РФ: “Договором финансовой аренды может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется арендодателем”.

Основная особенность финансовой аренды состоит в том, что в аренду сдается не имущество, которое ранее использовал арендодатель, а новое, специально приобретенное арендодателем исключительно с целью передачи его в аренду. Для финансовой аренды характерно, что срок аренды приближается к сроку службы оборудования. По окончании срока аренды в соответствии с условиями договора арендатор вправе приобрести имущество в собственность (ст. 624 Гражданского кодекса РФ), возобновить договор на более льготных условиях, либо вернуть имущество арендодателю.

Российским законодательством предусматриваются еще несколько особенностей лизинговых операций (ст. 6 “Временного положения о лизинге”):

1) Сумма лизинговых платежей за весь период лизинга должна включать полную (или близкую к ней) стоимость лизингового имущества в ценах на момент заключения сделки. Общая сумма лизинговых платежей включает, кроме того: сумму, выплачиваемую лизингодателю за кредитные ресурсы, использованные им для приобретения имущества по договору лизинга; комиссионное вознаграждение лизингодателю; сумму, выплачиваемую за страхование лизингового имущества, если оно было застраховано лизингодателем; иные затраты лизингодателя, предусмотренные договором лизинга - ст. 19 “Временного положения о лизинге”;

2) Лизинг может быть как внутренним, когда все субъекты лизинга являются резидентами Российской Федерации, так и международным, когда один или несколько субъектов лизинга являются нерезидентами согласно законодательству Российской Федерации;

3) Имущество, переданное в лизинг, в течение всего срока действия договора лизинга является собственностью лизингодателя, за исключением имущества, приобретаемого лизинговой компанией за счет бюджетных средств. Условия постановки лизингового имущества на баланс лизингодателя или лизингополучателя определяются по согласованию между сторонами в договоре лизинга.

В соответствии со ст. 666 Гражданского кодекса РФ “предметом финансовой аренды могут быть любые непотребляемые вещи, используемые для предпринимательской деятельности, кроме земельных участков и других природных объектов” -. Предметом финансовой аренды, как и предметом договора аренды, могут выступать любые вещи, которые не теряют своих натуральных свойств в процессе их использования. Так как содержание договора аренды составляет временное пользование чужой вещью, то в аренду, в том числе и финансовую, могут быть сданы лишь непотребляемые вещи. К предмету финансовой аренды предъявляется требование использовать арендованные вещи для предпринимательской цели, что соответствует задачам коммерческого договора (ускоренная амортизация нового оборудования и механизмов, инвестирование свободного капитала и т.д.). Земельные участки и другие природные объекты могут быть предметом договора аренды (ст. 607 Гражданского кодекса РФ), но не могут быть переданы в финансовую аренду. Данное ограничение предмета финансовой аренды объясняется тем, что такое использование с предпринимательской целью земли и других природных объектов регулируется, в первую очередь, земельным законодательством.

**2.2.3 Стороны договора финансовой аренды**

Классический договор финансовой аренды связывает трех лиц: продавца (изготовителя) имущества, его приобретателя (арендодателя) и арендатора. Однако участники финансовой аренды связаны между собой не одним, а, как правило, двумя договорами. Арендодатель заключает с продавцом выбранного арендатором имущества договор купли-продажи, а с арендатором - договор финансовой аренды. Оба договора взаимосвязаны: как правило, арендатор, а не арендодатель, осуществляет выбор продавца и согласовывает все условия договора купли-продажи. Арендатор договаривается о предмете договора купли-продажи, его цене, месте и сроках поставки.

В лизинговой сделке взаимоотношения между субъектами лизинга строятся по следующей схеме: потенциальный (будущий) лизингополучатель, заинтересованный в получении конкретных и определенных видов имущества (оборудования, техники и т.п.), самостоятельно на основе имеющейся у него информации, опыта, рекомендаций, результатов предварительно достигнутых соглашений подбирает располагающего этим имуществом поставщика. В силу недостаточности собственных средств и ограниченного доступа к кредитным ресурсам для приобретения имущества в собственность или отсутствия необходимости в обязательной покупке имущества лизингополучатель обращается к потенциальному (будущему) лизингодателю, имеющему необходимые средства, с просьбой об участии его в сделке. Это участие лизингодателя выражается в следующем:

- лизинговая компания проверяет соответствие цены, которую согласовал лизингополучатель, текущему рыночному уровню;

- лизингодатель покупает необходимое лизингополучателю имущество у поставщика или производителя на основе договора купли-продажи в собственность лизинговой компании;

- передает купленное имущество лизингополучателю во временное пользование на оговоренных в договоре лизинга условиях.

К прямым участникам лизинговой сделки, то есть к субъектам лизинга, определение которых дается в "Федеральном законе "О лизинге"", принятом 11 сентября 2008г. относятся:

а) лизинговые фирмы и компании - лизингодатели.

Лизингодатель - юридическое лицо, которое осуществляет лизинговую деятельность, то есть передачу в лизинг по договору специально приобретенного для этого имущества, или гражданин, занимающийся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица и зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя. Лизинговые компании - это коммерческие организации, создаваемые в форме акционерного общества или других организационно-правовых формах, выполняющие в соответствии с учредительными документами и лицензиями функции лизингодателей;

б) производственные предприятия - лизингополучатели.

Лизингополучатель - юридическое лицо, осуществляющее предприниматель-скую деятельность, или гражданин, занимающийся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица и зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя, получающие имущество в пользование по договору лизинга;

в) поставщики объектов сделки - оборудования, техники, другого имущества, то есть продавцы.

Продавец лизингового имущества - предприятие - изготовитель машин и оборудования или другое юридическое лицо, или гражданин, продающие имущество, являющееся объектом лизинга.

Косвенными участниками лизинговой сделки являются коммерческие и инвестиционные банки, кредитующие лизингодателя и выступающие гарантами сделок, страховые компании, посредники, лизинговые брокеры.

Финансирование приобретения лизингового имущества осуществляется лизингодателями (лизинговыми компаниями) за счет собственных или заемных средств.

Лизинг имеет сходство с кредитом, предоставленным на покупку оборудования. Действительно, лизинг можно рассматривать как имущественные отношения на основе предоставления кредита лизинговой компанией лизингополучателю на условиях срочности, возвратности, платности. Однако, это только одна из характеристик лизинга. Другая основная характеристика базируется на отношениях собственности. При лизинге собственность на предмет аренды сохраняется за лизингодателем, а лизингополучатель приобретает его лишь во временное пользование, то есть право пользования имуществом отделяется от права владения им. За обладание этим правом лизингополучатель платит лизинговой компании соответствующие суммы (лизинговые платежи), размер, вид и график перечисления которых определяется условиями двухстороннего лизингового договора.

**2.2.4 Права и обязанности сторон по договору финансовой аренды**

Арендатор не находится в договорных отношениях с продавцом имущества, однако наделен по отношению к нему рядом прав и обязанностей. Согласно ст. 668 Гражданского кодекса РФ: “если иное не предусмотрено договором финансовой аренды, имущество, являющееся предметом этого договора, передается продавцом непосредственно арендатору в месте нахождения последнего. В случае, когда имущество, являющееся предметом договора финансовой аренды, не передано арендатору в указанный в этом договоре срок, а если в договоре такой срок не указан, в разумный срок, арендатор вправе, если просрочка допущена по обстоятельствам, за которые отвечает арендодатель, потребовать расторжения договора и возмещения убытков”. Размер убытков исчисляется по общим правилам, установленным ст. 15 Гражданского кодекса РФ, которая гласит: “... под убытками понимаются расходы, которое лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского обороты, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода)”. При этом арендодатель отвечает за упущения продавца как за свои собственные.

Особенностью договора финансовой аренды является возможность предъявления арендатором требований о качестве и комплектности имущества, составляющего предмет договора лизинга, сроках его поставки, иных требований, вытекающих из договора купли-продажи, заключенного между продавцом и арендодателем, непосредственно продавцу имущества (ст. 670 Гражданского кодекса РФ). При этом, в случае ненадлежащего исполнения условий договора купли-продажи арендатор наделяется правами и несет обязанности, как если бы он был покупателем в договоре купли-продажи соответствующего имущества: отказаться от всего переданного имущества; потребовать заменить имущество, не соответствующее условиям договора купли-продажи, имуществом, предусмотренным договором; потребовать недостающее количество имущества и т.п. - за исключением обязанности оплатить приобретенное имущество.

Однако арендатор, согласно ст. 670 Гражданского кодекса РФ, не может расторгнуть договор купли-продажи с продавцом без согласия арендодателя в случае нарушения продавцом своих обязательств (например, поставка имущества ненадлежащего качества) -. Ставить вопрос о расторжении договора купли-продажи могут лишь его стороны: продавец и арендодатель.

Поскольку в большинстве случаев ответственность за выбор продавца лежит на арендаторе, если иное не предусмотрено договором лизинга, арендодатель не отвечает перед арендатором за невыполнение продавцом его обязанностей по договору купли-продажи, за исключением тех случаев, когда выбор продавца в соответствии с условиями договора финансовой аренды осуществлял арендодатель. В случае выбора продавца арендодателем последний несет перед арендатором солидарную ответственность с продавцом за исполнение условий договора купли-продажи (ч. 2 ст. 670 Гражданского кодекса РФ).

Особенность договора финансовой аренды проявляется и в том, что в обязанности арендодателя в договоре купли-продажи с продавцом имущества входит указание на приобретение имущества с целью сдачи его в аренду конкретному арендатору (ст. 667 Гражданского кодекса РФ). Такое указание, наряду с другими условиями договора купли-продажи и финансовой аренды, придает ясность отношениям по финансовой аренде, что важно для правильного применения норм Гражданского кодекса. Отсутствие указания о цели приобретения имущества не влияет на действительность договора, но может быть основанием для требования возмещения убытков.

По общему правилу риск случайной гибели или случайной порчи имущества несет его собственник, поскольку иное не предусмотрено законом или договором. В договоре финансовой аренды собственником арендуемого имущества остается арендодатель. Однако риск случайной гибели или случайной порчи арендованного имущества несет арендатор с момента передачи ему арендованного имущества, если иное не предусмотрено договором финансовой аренды (ст. 669 Гражданского кодекса РФ).

Необходимо отметить, что узкоспециализированные лизинговые компании обычно имеют дело с одним видом товара (легковые автомобили, контейнеры) или с товарами одной группы стандартных видов (строительное оборудование, оборудование для текстильных предприятий). Эти фирмы, как правило, располагают собственным парком машин или запасом оборудования и предоставляют их лизингополучателю по заявке клиента. При этом лизингодатели сами осуществляют техническое обслуживание и следят за поддержанием товара в нормальном эксплутационном состоянии.

Универсальные лизинговые фирмы передают в аренду (лизинг) разнообразные виды машин и оборудования. Они предоставляют лизингополучателю право выбора поставщика необходимого ему оборудования, размещения заказа и приема объекта сделки. Техническое обслуживание и ремонт осуществляют поставщик либо сам лизингополучатель. При этом лизингодатель на правах владельца имеет право осмотреть имущество и проверить комплектность. После ввода объекта в эксплуатацию лизингодатель обязан подписать протокол приемки объекта. Если протокол приемки содержит перечень недостатков, обнаруженных при приемке, лизингодатель должен поручить поставщику устранение их в течение определенного срока. Лизингодатель имеет право систематически проверять состояние сдаваемого в наем оборудования и правильность его эксплуатации.

При организации лизинговой операции лизингополучатель принимает на себя следующие обязанности:

- произвести приемку объекта сделки непосредственно при поставке, обеспечить все необходимые технические и правовые условия приемки;

- осуществить монтаж и ввод объекта в эксплуатацию, если это не входит в обязанности поставщика;

- подтвердить комплектность поставки, качество работы оборудования и достижение проектной мощности;

- при обнаружении недостатков их перечень указать в протоколе приемки и сообщить лизингодателю.

Лизингополучатель обязан также предоставить лизингодателю необходимые гарантии, перечень которых указывается в договоре финансовой аренды.

Лизингополучатель может получить следующие услуги от лизингодателя: технические услуги, связанные с организацией транспортировки объекта лизинга к месту его использования клиентом, монтажом и наладкой сданного в лизинг оборудования, техническим обслуживанием и текущим ремонтом оборудования; консультационные услуги по вопросам налогообложения, оформления сделки и др.

**2.2.5 Формы расчётов**

В настоящее время в соответствии со сложившейся практикой применяются следующие основные формы расчетов:

* документарный аккредитив;
* инкассо;
* банковский перевод;
* открытый счет;
* авансовый платеж.

Кроме того, осуществляются расчеты с использованием векселей и чеков.

*Аккредитив* - это соглашение, в силу которого банк обязуется по просьбе клиента произвести оплату документов третьему лицу.

*Инкассо* - банковская операция, посредством которой банк по поручению клиента получает платеж от третьего лица за оказанные услуги, зачисляя эти средства на счет клиента в банке.

*Банковский перевод* представляет собой поручение (по просьбе клиента) одного банка другому выплатить переводополучателю определенную сумму.

*Авансовый платеж* - оплата товаров и услуг до отгрузки и до оказания этих услуг.

Расчеты по *открытому счету*. Их сущность заключается в периодических платежах торговых партнеров. Сумма текущей задолженности учитывается в их книгах.

При лизинговых отношениях производятся следующие формы расчетов.

Расчеты по открытому счету не производятся, так как периодичность платежей по лизингу отражена в лизинговом договоре.

Расчет в форме аванса теоретически может иметь место при первичном платеже в случае международного договора по лизингу, когда лизингополучателем является российская компания. Это может произойти из-за осторожности западных предпринимателей к нашим организациям.

Основными же формами расчетов по лизингу является аккредитив и банковский перевод.

Аккредитив имеет место чаще всего при первоначальном платеже.

Лизинговые платежи по договору осуществляются при помощи банковского перевода.

**Если это международный лизинг, то особенно важны: выбор валюты контракта, оценка риска изменения курса валюты, таможенный режим арендатора, налог на фирму, применяемый к арендодателю, наличие соглашений о неприменении двойного налогообложения между странами, защита права собственности иностранного арендодателя в стране арендатора.**

При расчёте общего размера лизинговых платежей лизингодатель по договору лизинга включает в них сумму своих фактических затрат, а также планируемую прибыль.

Основные методы расчета лизинговых платежей изложены в "*Методических рекомендациях по расчету лизинговых платежей*", разработанных Министерством экономики РФ и утверждённых 16 апреля 2006г.

Первый метод предусматривает, что общая сумма лизинговых платежей начисляется равными долями в течении всего срока договора в соответствии с согласованной сторонами периодичностью.



где *П -* сумма платежа по лизингу;

*С* - стоимость лизингового имущества;

р - процентная ставка, в долях;

t - количество платежей, ед;

При втором методе лизингополучатель в момент заключения договора лизинга выплачивает лизингодателю аванс, размер которого согласован в договоре. Оставшаяся часть лизинговых платежей за вычетом аванса начисляется и выплачивается в течение срока действия лизинга аналогично первому методу.

При третьем методе в общую сумму лизинговых платежей включаются:

* Сумма амортизации лизингового имущества на весь срок действия лизингового договора;
* Комиссионное вознаграждение;
* Плата за дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором.

Если же договором лизинга предусмотрен выкуп лизингового имущества, в сумму лизинговых платежей включается выкупная стоимость имущества.

Общая сумма лизинговых платежей может быть рассчитана по формуле

*П=А+К+В+Д+Н*

где П - общая сумма лизинговых платежей;

А - сумма амортизационных отчислений по лизинговому имуществу;

К - плата за используемые лизингодателем кредитные ресурсы;

В - комиссионное вознаграждение лизингодателю за предоставление имущества по договору лизинга;

Д - стоимость дополнительных услуг, предоставляемых лизингополучателю со стороны лизингодателя на основании договора;

Н - налог на добавленную стоимость.

**Следует иметь в виду, что по законодательству РФ обороты по передаче имущества в лизинг малому предприятию налогом на добавленную стоимость не облагаются.**

Плата за используемые лизингодателем кредитные ресурсы определяется из расчёта фактически подлежащих к оплате процентов за кредит.

В связи с тем, что в каждом последующем расчётном году размер используемых кредитных ресурсов уменьшается, то плату за используемые кредитные ресурсы необходимо соотносить со средней годовой стоимостью лизингового имущества.

Для этого можно воспользоваться формулой:



где Р - кредитные ресурсы, используемые на приобретение имущества, плата за которые осуществляется в расчётном году;

Сн - расчётная остаточная стоимость имущества (или сумма непогашенного кредита) на начало года;

Ск - расчётная остаточная стоимость имущества (или сумма непогашенного кредита) на конец года;

n - коэффициент, учитывающий долю взаимных средств в общей стоимости приобретаемого имущества, доли ед.

Данную формулу можно применять в том случае, когда погашение лизингодателем кредита в течение года производятся равномерно и соответственно суммам поступающих лизинговых платежей (в части платежей, компенсирующих плату лизингодателя за используемые кредитные ресурсы).Величину комиссионного вознаграждения лизингодателя можно расчитать двумя способами.

Первый способ - расчёт балансовой стоимости лизингового имущества:

В=Р⋅С

где В - комиссионное вознаграждение лизингодателю за расчётный год;

Р - ставка комиссионного вознаграждения;

С - балансовая стоимость лизингового имущества.

При расчёте по данной формуле сумма комиссионного вознаграждения за каждый год будет иметь одинаковую величину.

Второй способ - расчёт от среднегодовой остаточной стоимости лизингового имущества:



где В - комиссионное вознаграждение лизингодателю за расчётный год;

Сн - расчётная остаточная стоимость имущества на начало года;

Ск - расчётная остаточная стоимость на конец года;

Р - ставка комиссионного вознаграждения, устанавливаемая в процентах от среднегодовой остаточной стоимости лизингового имущества, %.

При использовании данной формулы для расчёта сумма комиссионного вознаграждения будет постоянно уменьшаться в связи уменьшением остаточной стоимости лизингового имущества.

Комиссионное вознаграждение - это доход лизингодателя от осуществления лизинга. За счёт этого дохода финансируются расходы лизингодателя на оказание услуг по договору.Размер этих доходов оказывает непосредственное влияние на величину потенциальной прибыли лизинговой компании, так как прибыль равна полученному комиссионному вознаграждению за вычетом фактической себестоимости лизинговых услуг.

Размер комиссионного вознаграждения определяется соглашением сторон и может быть установлен в виде фиксированной суммы, которая различается по месяцам, кварталам, годам, или в виде определённого процента от какого-либо показателя.

Плата за дополнительные услуги лизингодателя расчитывается с учётом затрат на ту или иную услугу.Она может быть исчислена по формуле



где Д - плата за дополнительные услуги лизингодателя в расчётном году;

З1,З2…,Зn - затраты лизингодателя на каждую услугу;

T - срок договора, лет.

Письмом ГТК РФ от 20 июля 2005г. №01-13/10268"*О таможенном оформлении товаров, временно ввозимых в рамках лизинговых соглашений*" установлено, что таможенное оформление товаров, являющихся предметом лизинга, производится согласно указанию ГТК РФ от 25 апреля 2004г. №01-12/328 "О некоторых вопросах применения таможенного режима временного ввоза (вывоза)" с предоставлением частичного освобождения от уплаты таможенных пошлин и налогов.

Согласно п.3 Указания ГТК РФ №01-12/328 за каждый полный и неполный календарный месяц пребывания товаров под таможенным режимом временного ввоза (вывоза) уплачивается 3% суммы таможенных пошлин и налогов, которая подлежала бы уплате, если бы товары были выпущены для свободного обращения.

При исчислении указанной суммы периодических платежей применяются ставки таможенных пошлин и налогов, действующие на день принятия грузовой таможенной декларации с заявленным режимом временного ввоза (вывоза).

Пунктом 4 Указания ГТК РФ №01-12/328 установлено, что таможенный орган не вправе требовать уплату периодических таможенных платежей более чем за три месяца сразу. Суммы периодических платежей уплачиваются применительно к порядку, установленному для уплаты таможенных пошлин.

**Пример** (Таблица 1,2)

Стоимость сдаваемого в лизинг оборудования 400 тыс. дол.

Срок лизинга - 4 года.

Норма амортизационных отчислений - 15%.

Процент за кредит - 3% годовых.

Согласованная по договору ставка комиссионного вознаграждения - 1% годовых от балансовой стоимости оборудования .

Лизингодатель предоставляет лизингополучателю услуги по доставке и монтажу оборудования и по обучению персонала на сумму 20 тыс. дол.

НДС - 20% к выручке от реализации оборудования.

Отсюда:

1. Ежегодная сумма амортизационных отчислений:

15⋅400=60 тыс. дол.

1. Расчет платы за используемые лизингодателем кредитные ресурсы: [[4]](#footnote-4)

Таблица 1

( тыс. дол. )

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | Стоимость оборудова-ния на начало года(Сн) | Сумма амортизац-ионных отчислений (А) | Стоимость оборудова-ния на конец года (Ск= Сн-А) | Кредитные ресурсы  ((Сн +Ск)/2) | Процент за кредит  % | Плата за использу-емые кредит-ные ресурсы (К) |
| 1  2  3  4 | 400  340  280  220 | 60  60  60  60 | 340  280  220  260 | 370  310  250  190 | 3  3  3  3 | 11,1  9,3  7,5  5,7 |

Годовая сумма комиссионного вознаграждения:

В=1⋅400/100=4 тыс.дол.

1. Годовая плата за дополнительные услуги:

Д=20/4=5 тыс. дол.

1. Расчёт НДС:

( тыс. дол. )

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | Комисси-онное вознаграж-дение (В) | Плата за используе-мые кредитные ресурсы (К) | Плата за дополните-льные услуги  (Д) | Годовая выручка (К+В+Д) | Ставка НДС  % | Сумма  НДС |
| 1  2  3  4 | 4  4  4  4 | 11,1  9,3  7,5  5,7 | 5  5  5  5 | 20,1  18,3  16,5  14,7 | 20  20  20  20 | 4,02  3,66  3,30  2,94 |

1. Суммы лизинговых платежей составят:

1-й год:60+20,1+4,02=84,12 тыс. дол.

2-й год:60+18,3+3,66=81,96 тыс. дол.

3-й год:60+16,5+3,30=79,8 тыс. дол.

4-й год:60+14,7+2,94=77,64 тыс. дол.

Согласно п.6 Указания ГТК РФ №01-12/328 вслучае заявления временно ввезённых товаров к таможенному режиму выпуска для свободного обращения, а временно выезенных товаров к таможенному режиму экспорта (т.е. при выкупе лизингового имущества лизингополучателем) уплаченные суммы периодических таможенных платежей засчитываются в суммы таможенных пошлин и налогов, подлежащих уплате в связи с помещением товаров под указанные таможенные режимы.При этом применяются ставки таможенных пошлин, налогов, курс иностранных валют, действующих на день принятия грузовой таможенной декларации, с заявлением таможенного режима выпуска для свободного обращения или экспорта, а таможенная стоимость - на день помещения товаров под таможенный режим временного ввоза (вывоза).

Кроме того, за фактическую отсрочку уплаты таможенных платежей за время нахождения товаров под таможенным режимом временного ввоза (вывоза) взимаются проценты по ставкам, устанавливаемым ЦБ РФ по кредитам.

При ведении международного лизинга стороны могут успешно использовать налоговые льготы стран-участниц лизинговой операции.

# 2.3 Классификационная характеристика видов лизинга

Рынок лизинговых услуг характеризуется многообразием форм лизинга, моделей лизинговых контрактов и юридических норм, регулирующих лизинговые операции.

При выделении видов лизинга исходят прежде всего из признаков их классификации, которые характеризуют: отношение к арендуемому имуществу; тип финансирования лизинговой операции; тип лизингового имущества; состав участников лизинговой сделки; тип передаваемого в лизинг имущества; степень окупаемости лизингового имущества; сектор рынка, где проводятся лизинговые операции; отношение к налоговым, таможенным и амортизационным льготам и преференциям; порядок лизинговых платежей.[[5]](#footnote-5)1

**По отношению к арендуемому имуществу (или по объему обслуживания)** лизинг делится на:

1. ***Чистый*** (net leasing), когда все расходы по обслуживанию имущества принимает на себя лизингополучатель. При этом лизингополучатель переводит лизингодателю чистые, или нетто, платежи. Большинство услуг на отечественном лизинговом рынке оборудования являются чистыми.
2. ***Полный***, или, как его еще называют “мокрый” лизинг (wet leasing), когда лизингодатель принимает на себя все расходы по обслуживанию имущества. Его используют, как правило, сами изготовители оборудования. По стоимости полный лизинг один из самых дорогих, так как у лизингодателя увеличиваются расходы на техническое обслуживание, сопровождение квалифицированным персоналом, ремонт, поставку необходимого сырья и комплектующих изделий и др.
3. ***Частичный*** ( с частичным набором услуг), когда на лизингодателя возлагаются лишь отдельные функции по обслуживанию имущества.

**По типу финансирования** лизинг делится на:

1. ***Срочный****,* когда имеет место одноразовая аренда имущества.
2. ***Возобновляемый***(револьверный), при котором после истечения первого срока договор лизинга продлевается на следующий период. При этом объекты лизинга через определенное время в зависимости от износа и по желанию лизингополучателя меняются на более совершенные образцы. Лизингополучатель принимает на себя все расходы по замене оборудования. Количество объектов лизинга и сроки их использования по возобновляемому лизингу заранее сторонами не оговариваются.
3. Разновидностью возобновляемого лизинга является ***генеральный***лизинг, который позволяет лизингополучателю дополнить список арендуемого оборудования без заключения новых контрактов. Это очень важно для предприятий с непрерывным производственным циклом и при жесткой контрактной кооперации с партнерами. Генеральный лизинг используется, когда требуется срочная поставка или замена уже полученного по лизингу оборудования, а времени, необходимого на проработку и заключение нового контракта, как правило, нет. По условию соглашения в режиме генерального лизинга лизингополучателю в случае возникновения срочной непредвиденной необходимости в получении дополнительного оборудования достаточно направить лизингодателю запрос на поставку требуемого оборудования со ссылкой на согласованный перечень или каталог. В конце периода, на который заключено соглашение, производится перерасчет лизинговых платежей с учетом разновременности затрат лизингодателя и заключается новое соглашение.

**В зависимости от состава участников (субъектов) сделки** различают следующие виды лизинга:

1. ***Прямой***лизинг, при котором собственник имущества (поставщик) самостоятельно сдает объект в лизинг (двухсторонняя сделка). По сути, эту сделку нельзя назвать классической лизинговой сделкой, так как в ней не участвует лизинговая компания.
2. ***Косвенный*** лизинг, когда передача имущества в лизинг происходит через посредника. Такого рода сделка схожа с классической лизинговой операцией, так как в ней участвуют поставщик, лизингодатель и лизингополучатель, причем каждый из них выступает самостоятельно.
3. ***Раздельный***лизинг (лизинг с участием множества сторон) - leveraged leasing. Этот вид лизинга распространен как форма финансирования сложных, крупномасштабных объектов, таких, как авиатехника, морские и речные суда, железнодорожный и подвижной состав, буровые платформы и т.п. Такой лизинг называется еще групповым, или акционерным, лизингом с участием нескольких компаний поставщиков, лизингодателей и привлечением кредитных средств у ряда банков, а также страхованием лизингового имущества и возврата лизинговых платежей с помощью страховых пулов. Этот вид лизинга считается наиболее сложным, так как ему присуще многоканальное финансирование. Специфической особенностью данного вида лизинга является то, что лизингодатели обеспечивают лишь часть суммы, которая необходима для покупки объекта лизинга. Эти средства привлекаются и аккумулируются путем выпуска акций и распространения их среди лизингодателей, принимающих участие в финансировании сделки. Оставшаяся часть контрактной стоимости объекта лизинга финансируется кредиторами (банками, другими инвесторами). Характерно, что при этом кредиторы не имеют, как правило, права востребования задолженности по кредитам непосредственно у лизингодателей. В этих сделках ввиду множества участвующих сторон присутствуют: поверенный кредиторов - для координации действий займодателей, и поверенный лизингодателей - для управления совместными действиями контрагентов. Поверенный лизингодателей действует в качестве номинального лизингодателя и получает титул собственника оборудования. Он же распределяет прибыль между акционерами.
4. Одной из форм прямого лизинга является ***возвратный***лизинг (sale and leaseback arrangement). Возвратный лизинг представляет собой систему взаимосвязанных соглашений, при которой фирма - собственник земли, зданий, сооружений или оборудования продает эту собственность финансовому институту (банку, страховой компании, инвестиционному фонду, фирме, специально ориентированной на лизинговые операции) с одновременным оформлением соглашения о долгосрочной аренде своей бывшей собственности на условиях лизинга.

Возвратный лизинг выступает в данном случае как альтернатива залоговой операции, причем продавец собственности, который в результате сделки становится ее арендатором, немедленно получает в свое распоряжение от покупателя взаимно согласованную сумму сделки купли-продажи, а покупатель продолжает участвовать в этой операции, но уже в качестве арендодателя. Возвратный лизинг необходим, прежде всего, для тех хозяйствующих субъектов, которым срочно требуются значительные объемы оборотных средств.

Важным преимуществом возвратного лизинга является использование уже находящегося в эксплуатации оборудования в качестве источника финансирования строящихся новых объектов с вытекающей из этого возможностью использовать налоговые льготы, предоставляемые для участников лизинговых операций. Возвратный лизинг дает возможность рефинансировать капитальные вложения с меньшими затратами, чем при привлечении банковских ссуд, особенно если платежеспособность предприятия ставится кредитующими организациями под сомнение ввиду неблагоприятного соотношения между его уставным капиталом и заемными фондами.

При возвратном лизинге арендная плата устанавливается по следующей схеме: сумма платежей должна быть достаточной для полного возмещения инвестору всей суммы, которая была выплачена им при покупке, и плюс к этому обеспечивать среднюю норму прибыли на инвестированный капитал.

**По типу имущества** различают:

1. ***Лизинг движимого имущества***(оборудование, техника, автомобили, суда, самолеты и т.п.), в том числе нового и бывшего в употреблении.
2. ***Лизинг недвижимости***(здания, сооружения),кроме земельных участков и других природных объектов.

**По степени окупаемости имущества** лизинг подразделяется на:

1. ***Лизинг с полной окупаемостью***(или близкой к полной), когда в течение срока действия лизингового договора происходит полная или близкая к полной амортизация имущества и, соответственно, выплата лизингодателю стоимости имущества.
2. ***Лизинг с неполной окупаемостью***, при котором в течение срока действия одного лизингового договора происходит частичная амортизация имущества и окупается только часть ее.

**В соответствии с признаками окупаемости (условиями амортизации имущества)** выделяют финансовый и оперативный лизинг.

1. ***Финансовый***(капитальный, прямой) лизинг - financial, capital leases - представляет собой взаимоотношения партнеров, предусматривающие в течение периода действия соглашения между ними выплату лизинговых платежей, покрывающих полную стоимость амортизации оборудования или большую его часть, дополнительные издержки и прибыль лизингодателя. Данный вид лизинга характеризуется следующими основными чертами:

- участие кроме лизингодателя и лизингополучателя третьей стороны (производителя или поставщика объекта сделки);

- невозможность расторжения договора в течение основного срока аренды, то есть срока, необходимого для возмещения расходов арендодателя;

- продолжительный период лизингового соглашения (обычно близкий к сроку службы объекта сделки).

После завершения срока лизингового соглашения (договора) лизингополучатель может купить объект сделки по остаточной (а не по рыночной) стоимости; заключить новый договор на меньший срок и по льготной ставке; вернуть объект сделки лизинговой компании.

О своем выборе лизингополучатель должен сообщить лизингодателю. Если в договоре предусматривается соглашение (опцион) на покупку предмета сделки, стороны заранее определяют остаточную стоимость объекта, сдаваемого в лизинг.

1. ***Оперативный***(сервисный) лизинг - service, operating leases - представляет собой арендные отношения, при которых расходы лизингодателя, связанные с приобретением и содержанием сдаваемых в аренду предметов, не покрываются арендными платежами в течение одного лизингового контракта. Заключается он, как правило, на 2 - 5 лет. При оперативном лизинге риск порчи или утери объекта лежит в основном на лизингодателе. Ставка лизинговых платежей обычно выше, чем при финансовом лизинге, из-за отсутствия гарантии окупаемости затрат. По окончании оперативного лизингового договора лизингополучатель имеет право: продлить срок договора на более выгодных условиях; вернуть оборудование лизингодателю; купить оборудование у лизингодателя при наличии соглашения (опциона) на покупку по рыночной стоимости.

**В зависимости от сектора рынка, где проводятся лизинговые операции,** различают:

1. ***Внутренний***лизинг, когда все участники сделки представляют одну страну.
2. ***Внешний***(международный) лизинг - к нему относятся сделки, в которых хотя бы одна из сторон принадлежит разным странам. К этому же виду лизинга относят и сделки, проводимые лизингодателем и лизингополучателем одной страны, если хотя бы одна из сторон ведет свою деятельность и имеет капитал совместно с зарубежной фирмой.

Внешний лизинг, в свою очередь, подразделяется на ***импортный***, когда зарубежной стороной является лизингодатель, и ***экспортный***, когда зарубежной стороной является лизингополучатель.

**По отношению к налоговым, амортизационным льготам различают лизинг:**

1. ***С использованием льгот по налогообложению имущества, прибыли, НДС, различных сборов, ускоренной амортизации и т.п.***Как пишет К.Г. Сусанян в своей книге “Самые выгодные сделки: лизинг, бартер, товарообмен с зарубежными партнерами”, данный тип лизинга широко применялся английскими и американскими фирмами в 80-е годы во внешнеэкономической сфере. Сделки базировались на получении лизингодателем налоговых льгот по инвестициям в машины и оборудование, которые сдавались в аренду за рубежом. Эти сделки организовывались таким образом, что лизингополучатели в своей стране делали амортизационные отчисления, пользуясь льготами при налогообложении, а рассчитывались с зарубежными лизингодателями по искусственно заниженным арендным ставкам, что становилось возможным ввиду использования налоговых скидок на инвестиции в оборудование, сдаваемое в аренду. К.Г. Сусанян приводит пример, хорошо иллюстрирующий такого рода сделки: четыре английские лизинговые компании в сделке с лизингом восьми самолетов “Боинг” стоимостью в 140 млн. долларов, закупив эту технику у американских фирм, сдали ее в лизинг тем же американским фирмам. Суммарная налоговая скидка составила около 20 млн. долларов.[[6]](#footnote-6)1 В ряде случаев возможность получения льгот при операциях лизинга используется для проведения фиктивных операций лизинга. На Западе такого рода фиктивные операции преследуются посредством специальных статей в законах, регламентирующих лизинговую деятельность.
2. ***Без использования льгот****.*

**По характеру лизинговых платежей** осуществляется разделение лизинга по видам в зависимости от:

1. ***Вида лизинга***(финансовый, оперативный);
2. ***Формы расчетов между лизингодателем и лизингополучателем****:*

а) денежные, когда все платежи производятся в денежной форме;

б) компенсационные, когда платежи осуществляются в форме поставки товаров, произведенных на сданном в лизинг оборудовании (по существу, это бартер), или путем зачета услуг, оказываемых друг другу лизингополучателем и лизингодателем;

в) смешанные, когда применяются обе указанные формы платежа.

1. ***Состава учитываемых элементов платежа*** *(*амортизация, дополнительные услуги, лизинговая маржа, страхование и т.д.);
2. ***Применяемого метода начисления****:*

а) с фиксированной общей суммой;

б) с авансом (депозитом);

в) с учетом выкупа имущества по остаточной стоимости;

г) с учетом периодичности внесения (ежегодные, полугодичные, ежеквартальные, ежемесячные);

д) с учетом срочности внесения (в начале, середине или в конце периода платежа);

е) с учетом способа уплаты: равномерными равными долями; с увеличивающимися и уменьшающимися размерами (в зависимости от финансового состояния лизингополучателя и условий договора).

# 2.4 Государственное регулирование лизинговых отношений

**2.4.1 Лицензирование лизинговой деятельности**

Необходимость лицензирования лизинговой деятельности вытекает из постановления Правительства РФ «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 24.12.94 № 1418. Во исполнение вышеназванного постановления Правительство РФ 26 февраля 2006 года приняло постановление № 167 “Об утверждении положения о лицензировании лизинговой деятельности в РФ” (далее “Положение о лицензировании”) и «Временным положением о лизинге», утвержденным постановлением Правительства РФ от 29 июня 2005 года № 633 “О развитии лизинга в инвестиционной деятельности” с изменениями и дополнениями.

На Международной конференции по развитию лизинга в России (14 - 15 мая 2006 года) М. Козлоски, представляющая Международную финансовую корпорацию, отметила, что по мнению МФК, лицензирование лизинговых компаний должно осуществляться обязательно, причем на правительственном уровне».[[7]](#footnote-7)1

В соответствии со ст. 1 «Положения о лицензировании» лицензия является официальным документом, разрешающим лизинговой компании (под лизинговой компанией понимаются любые организации, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя) осуществление лизинговой деятельности в

течение установленного срока с соблюдением лицензионных условий и действующего законодательства.

Предусмотрено, что лицензированием лизинговой деятельности будет заниматься Министерство экономики РФ.

2 сентября 2006 года состоялось первое заседание Комиссии Министерства экономики РФ, занимающейся вопросами выдачи лицензий на проведение лизинговой деятельности. Среди прочих, особые споры вызвал п. 4 ст. 1 вышеназванного «Положения о лицензировании»: “Действие настоящего Положения распространяется на лизинговую деятельность, осуществляемую на территории РФ лизинговыми компаниями - нерезидентами РФ”. Ряд зарубежных компаний обратились в Министерство экономики РФ с просьбой пересмотреть это условие. Объяснялась такая позиция тем, что для них затруднительно предоставление большого объема документации наравне с резидентами.

В соответствии со ст. 3 “Положения о лицензировании” в лицензионный орган требуется представить:

а) заявление установленного образца с указанием полного наименования и организационно-правовой формы лизинговой компании, ее юридического адреса, номера расчетного счета, наименования обслуживающего банка и срока действия лицензии;

б) копии учредительных документов лизинговой компании;

в) копию свидетельства о государственной регистрации лизинговой компании;

г) справку органа Государственной налоговой службы РФ о постановке лизинговой компании на учет;

д) документ, подтверждающий факт оплаты уставного капитала лизинговой компании;

е) баланс лизинговой компании за предыдущий отчетный период (квартал) и отчет о результатах ее финансовой деятельности за указанный период;

ж) копию акта последней аудиторской проверки лизинговой компании или ее проверки органом Государственной налоговой службы РФ;

з) документ, подтверждающий факт оплаты процедуры рассмотрения заявления.

Вновь создаваемые лизинговые компании освобождаются от представления документов, указанных в двух последних пунктах.

В п. 17 ст. 3 “Положения о лицензировании” сформулировано принципиально важное положение относительно того, что одним из обязательных условий действия лицензии выступает “приоритетность лизинговой деятельности по отношению к другим видам хозяйственной деятельности, осуществляемым лизинговой компанией (не менее 40% дохода от реализации лизинговых услуг в общем объеме доходов лизинговой компании по итогам хозяйственной деятельности за год”). Для российских лизингодателей соблюдение этой нормы затруднительно по нескольким причинам:

1. Ряд операторов российского лизингового рынка, даже из числа наиболее именитых, находятся в настоящее время в сложном экономическом положении, а поэтому они занимаются не только лизингом, но и другими видами деятельности.
2. Если в качестве лизингодателя выступает российский банк, данный норматив для него неприемлем, так как это означает, что российские банки могут существенно замедлить свои темпы в освоении нового банковского продукта, каковым является финансовый лизинг.

Что касается и резидентов, и нерезидентов, то применение 40-процентного норматива затруднит деятельность многих западных и отечественных инвесторов, поскольку права на лизинг лишаются непосредственные производители оборудования и торгующие фирмы, так как для них основной является другая специализация, и доходность от лизинговых операций не может быть значительной.

**2.4.2 Страхование лизинговой деятельности**

Мировой опыт правовых взаимоотношений по лизингу свидетельствует, что при заключении лизинговых соглашений лизингополучатель принимает на себя обязанность застраховать транспортировку получаемого в лизинг оборудования, его монтаж и пусконаладочные работы, имущественные риски.

Необходимость страхования имущества, передаваемого в лизинг, отмечается и Конвенцией “О международном финансовом лизинге”, заключенной в г. Оттаве 28.05.88г.

В соответствии с п. 18 ст. 2 “Временного положения о лизинге” “лизингополучатель несет все расходы по содержанию лизингового имущества, его страхованию, включая страхование своей ответственности перед лизингодателем..., если иное не предусмотрено договором лизинга”.

В соответствии со ст. 929 Гражданского кодекса РФ по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

По договору имущественного страхования могут быть, в частности, застрахованы следующие имущественные интересы:

1. риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества;
2. риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам - риск гражданской ответственности;
3. риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов - предпринимательский риск.

Имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества. Причем договор страхования имущества, заключенный при отсутствии интереса в сохранении застрахованного имущества у страхователя или выгодоприобретателя, недействителен.

Договор страхования имущества в пользу выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования выгодоприобретателя (страхование “за счет кого следует”). При заключении такого договора страхователю выдается страховой полис на предъявителя. При осуществлении страхователем или выгодоприобретателем прав по такому договору необходимо представление этого полиса страховщику.

Договор страхования риска ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу страхователя или иного лица, ответственных за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен.

В случае, когда ответственность за причинение вреда застрахована в силу того, что ее страхование обязательно, а также в других случаях, предусмотренных законом или договором страхования такой ответственности, лицо, в пользу которого считается заключенным договор страхования, вправе предъявить непосредственно страховщику требование о возмещении вреда в пределах страховой суммы.

Для отечественного страхового рынка эти виды страхования традиционны. Единственное, что может усложнить решение вопросов страхования лизинговой деятельности, это если стоимость поставляемого по лизингу оборудования настолько значительна, что требуется механизм перестрахования.

Статьей 967 Гражданского кодекса РФ данный механизм предусмотрен. При этом риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы, принятый на себя страховщиком по договору страхования, может быть им застрахован полностью или частично у другого страховщика (страховщиков) по заключенному с последним договором перестрахования.

К договору перестрахования применяются правила, подлежащие применению в отношении страхования предпринимательского риска, если договором перестрахования не предусмотрено иное. При этом страховщик по договору страхования (основному договору), заключивший договор перестрахования, считается в последнем договоре страхователем.

При перестраховании ответственным перед страхователем по основному договору страхования за выплату страхового возмещения или страховой суммы остается страховщик по этому договору.

В случае использования механизма перестрахования российская страховая компания принимает на себя, к примеру, 10-15% общего объема страховой суммы, а оставшуюся большую часть передает более крупному страховщику или формирует страховой пул из нескольких компаний.

Чаще всего к механизму перестрахования прибегают при поставках зарубежного оборудования по лизингу, когда его стоимость составляет многие миллионы долларов и имеется требование зарубежного партнера на участие в сделке солидной зарубежной страховой компании.

По договору страхования предпринимательского риска, к которому относится и риск непогашения лизинговых платежей, может быть застрахован предпринимательский риск непосредственно самого страхователя и только в его пользу.

Российскими страховыми компаниями, такими, как “Росгосстрах”, “Россия”, “Ингосстрах”, разработаны специальные условия страхования платежей по лизинговым операциям “Правила добровольного страхования риска непогашения лизинговых платежей”.

**2.4.3 Льготы и преференции по лизингу**

История развития отечественного лизингового бизнеса свидетельствует о том, что к настоящему времени уже успела сложиться определенная практика установления различных видов льгот для участников лизинговых сделок по сравнению с другими видами предпринимательской деятельности.

Как правило, предоставленные органами государственной власти и управления льготы касаются освобождения (полного или частичного) лизингодателей, лизингополучателей, кредиторов лизинговых операций от налогообложения (прибыли, НДС, других налогов и сборов); таможенных платежей (налогов, пошлин) при импортных, а в перспективе и экспортных поставках сдаваемого в лизинг оборудования, техники; применения выгодного для сторон механизма амортизации и учета лизингового имущества.

Одним из первых документов, регламентирующих практику проведения конкретных лизинговых операций и предоставляющих их участникам определенные льготы, было постановление Совета Министров СССР от 29 декабря 2000 года № 1369 “О развитии лизинговых операций и деятельности совместной советско-французско-германской компании “ЕВРОЛИЗИНГ”.

В вышеназванном постановлении речь шла о предоставлении льгот по операциям лишь одной компании. Для всех остальных действовало указание Главного управления Государственного таможенного контроля при Совете Министров СССР от 5 июня 2000 года № 11-38/20 “О пропуске товаров по лизинговым контрактам”, в соответствии с которым товары, поставляемые в СССР на условиях долгосрочной аренды (лизинга), рассматривались как “ввозимые окончательно с представлением оформленной соответствующим образом грузовой таможенной декларации и уплатой таможенных пошлин и других сборов и платежей в соответствии с действующими правилами”. На указанные товары не распространялись льготы, которые были предусмотрены Таможенным кодексом СССР от 18.06.93, и обязательства об обратном вывозе таможенными учреждениями не принимались.

Это указание было отменено только спустя четыре года приказом Государственного таможенного комитета Российской Федерации от 18 июля 2004 года № 336.

До настоящего времени те льготы, которые были предоставлены постановлением союзного правительства № 1369 от 29 декабря 2000 года, оказались уникальными и до сих пор непревзойденными на общероссийском уровне.

В частности, было предусмотрено, что в процессе осуществления лизинговых операций с компанией:

- налог на экспорт и импорт и таможенные пошлины со стоимости машин и оборудования, ввозимых в СССР согласно заключенным лизинговым контрактам, взимаются в установленном размере в момент перехода права собственности к советским юридическим лицам с остаточной стоимости оборудования, исчисленной на момент перехода права собственности;

- советские юридические лица, заключившие контракты на условиях компенсационного лизинга, имеют преимущественное право на получение лицензии на вывоз из СССР продукции, поставляемой в счет погашения задолженности по таким контрактам.

Два последующих распоряжения Правительства Российской Федерации, содержащие льготы по лизингу, касались авиационных предприятий.

Так, в распоряжении Правительства РСФСР от 17 декабря 2001 года № 159-р устанавливалось, что в целях безусловного выполнения объединением “Аэрофлот - Советские авиалинии” обязательств в иностранной валюте по указанному соглашению любые валютные отчисления в республиканский валютный резерв РСФСР будут производиться с выручки объединения “Аэрофлот - Советские авиалинии” в иностранной валюте от эксплуатации этих самолетов за вычетом затрат на оплату эксплутационных расходов за рубежом и лизинговых платежей, которые освобождаются на территории РСФСР от налогов и сборов.

Распоряжением от 24 мая 2004 года № 737-р были полностью освобождены от уплаты таможенных пошлин и налогов самолеты, ввозимые в соответствии с лизинговым соглашением, заключенным между Аэрофлотом и консорциумом западно-европейских банков.

В Указе Президента Российской Федерации от 17 сентября 2004 года № 1929 “О развитии финансового лизинга в инвестиционной деятельности” в целях поддержки и развития малого и среднего предпринимательства, дальнейшего развития частного бизнеса, повышения эффективности предпринимательской деятельности в сфере производства, а также учитывая мировой опыт широкого использования лизинга предусматривалось:

- рассмотреть вопрос о государственной поддержке в 2005 году создаваемых лизинговых компаний;

- подготовить предложения о возможности предоставления таможенных льгот при временном ввозе товаров, используемых в лизинговых операциях.

29 июня 2005 года Правительство Российской Федерации приняло Постановление № 633 “О развитии лизинга в инвестиционной деятельности”, которым официально была введена только одна льгота. Было указано, что лизинговые платежи включаются в соответствии с законодательством Российской Федерации в себестоимость продукции (работ, услуг), произведенной лизингополучателем.

Государственный таможенный комитет Российской Федерации в письме от 20 июля 2005 года № 01-13/10268 “О таможенном оформлении товаров, временно ввозимых в рамках лизинговых соглашений” указал на то, что товары, являющиеся объектом международного финансового лизинга, временно ввозимые на территорию Российской Федерации, подлежат частичному освобождению от уплаты таможенных пошлин и налогов. В связи с этим таможенное оформление данных товаров необходимо производить в соответствии с указанием Государственного таможенного комитета России от 25 апреля 2004 года № 01-12/328 с предоставлением частичного освобождения от уплаты таможенных пошлин и налогов, в котором указывалось, что “применяется полное освобождение от уплаты таможенных пошлин, налога на добавленную стоимость, специального налога и акцизов в случаях временного ввоза (вывоза):

- транспортных средств, используемых для международных транспортных перевозок пассажиров и товаров, включая запасные части, обычные принадлежности, контейнеры и другое транспортное оборудование, ввозимые (вывозимые) вместе с транспортными средствами;

- запасных частей и оборудования, предназначенных для ремонта временно ввезенных (вывезенных) транспортных средств, используемых для международных транспортных перевозок пассажиров и товаров;

- профессионального оборудования (за исключением оборудования, используемого для промышленного производства товаров, транспортировки товаров, эксплуатации природных ресурсов, строительства, ремонта и содержания зданий, строений и сооружений, упаковки товаров, землеройных работ и другого подобного оборудования);

- контейнеров (включая необходимые для данного контейнера принадлежности и оборудование, ввозимые (вывозимые) вместе с контейнером и возвращаемые вместе с ним, отдельно или вместе с другим контейнером либо ввозимые (вывозимые) отдельно и возвращаемые вместе с контейнером);

- поддонов.

При этом предельный срок временного ввоза (вывоза) указанных товаров составляет один год. В отношении иных товаров, а также в случаях продления сроков временного ввоза (вывоза) товаров, указанных выше, применяется частичное освобождение от уплаты таможенных пошлин, налогов в соответствии с порядком, установленным вышеназванным указанием: «при частичном освобождении от уплаты таможенных пошлин, налогов за каждый полный и неполный календарный месяц уплачивается три процента от суммы таможенных пошлин и налогов, которая подлежала бы уплате, если бы товары были выпущены для свободного обращения или вывезены в соответствии с таможенным режимом экспорта”.

В постановлении Правительства Российской Федерации от 20 ноября 2005 года № 1133 “О внесении изменений и дополнений в Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли” было пересмотрено ранее действовавшее Положение о составе затрат, относимых на себестоимость продукции и, соответственно, выводимых из-под обложения налогом на прибыль. В связи с этим был введен специальный пункт, согласно которому в себестоимость включаются “проценты по полученным заемным средствам, включая кредиты банков и других организаций, используемым субъектами лизинга для осуществления операций финансового лизинга”. Специалистами это нововведение было оценено положительно, учитывая, что лизинговые компании, приобретая оборудование в аренду, неизбежно пользуются долгосрочными банковскими кредитами. Кроме того, на себестоимость стали относить лизинговые платежи по операциям финансового лизинга, чтобы стимулировать лизинговую деятельность у самих предприятий - пользователей оборудования.

Приказом Центрального Банка России от 24 апреля 2006 года № 02-94 “Об утверждении Положения об изменении видов валютных операций” был несколько упрощен ранее действовавший порядок проведения валютных операций, связанных с международным лизингом. В частности, теперь не требуется специального разрешения Банка России для следующего вида валютных операций:

- переводы резидентами из Российской Федерации иностранной валюты в счет оплаты страховых взносов (страховых премий) страховщикам-нерезидентам независимо от страхуемого интереса, а также зачисление на валютные счета резидентов в уполномоченных банках Российской Федерации сумм в иностранной валюте в счет оплаты страховых сумм (страхового возмещения) с учетом требований законодательства Российской Федерации о страховании;

- переводы в Российскую Федерацию иностранной валюты в оплату аренды арендуемых нерезидентами у резидентов воздушных, морских и речных судов (в том числе по договорам бербоут-чартера и тайм-чартера), космических объектов при условии, что арендная плата зачисляется на валютный счет резидента, открытый в уполномоченном банке в Российской Федерации, не реже одного раза в 180 дней с момента передачи указанных объектов в аренду независимо от срока аренды;

- переводы из Российской Федерации иностранной валюты в оплату арендуемых резидентами у нерезидентов воздушных, морских и речных судов (в том числе по договорам бербоут-чартера и тайм-чартера), космических объектов, а также находящегося за пределами Российской Федерации любого движимого имущества при условии, что передача указанных объектов в аренду осуществляется не позднее 180 дней с момента перевода иностранной валюты независимо от срока аренды;

- получение (возврат) юридическими и физическими лицами (резидентами и нерезидентами) кредитов в иностранной валюте на срок свыше 180 дней от уполномоченных банков (уполномоченным банкам), имеющих полномочия по предоставлению кредитов в иностранной валюте. Предоставление юридическим, физическим лицам кредитов в иностранной валюте на срок свыше 180 дней уполномоченными банками, имеющими полномочия по предоставлению указанных кредитов. Выплата (прием) процентов за пользование кредитами в иностранной валюте и сумм штрафных санкций, подлежащих в соответствии с договором уплате в иностранной валюте, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по предоставлению (возврату) указанных кредитов;

- перевод резидентом иностранной валюты из Российской Федерации, а также на валютный счет, открытый на имя нерезидента в уполномоченном банке, в счет оплаты импортируемых товаров в случае после их ввоза в Российскую Федерацию (таможенного оформления товаров) независимо от срока, прошедшего с момента таможенного оформления (ввоза в Российскую Федерацию) до даты платежа;

- перевод резидентом иностранной валюты из Российской Федерации, а также перевод иностранной валюты на валютный счет, открытый на имя нерезидента в уполномоченном банке, в счет оплаты произведенных импортируемых работ, оказанных импортируемых услуг в случае после приема резидентом указанных выполненных работ (соответствующего этапа работ), оказанных услуг независимо от срока, прошедшего с момента их приема до даты осуществляемого резидентом платежа.

Вместе с тем остальные виды валютных операций, связанных с движением капитала, а также не запрещенные Банком России, по-прежнему осуществляются резидентами на основании разрешений, выдаваемых Банком России в каждом отдельном случае, если иное не установлено Банком России.

В постановлении Правительства Российской Федерации от 27 июня 2006 года № 752 “О государственной поддержке развития лизинговой деятельности в Российской Федерации” предусмотрено введение принципиально важных для стимулирования развития лизинговой деятельности норм:

а) «условия постановки лизингового имущества на баланс лизингодателя или лизингополучателя определяются по согласованию между сторонами договора лизинга». Данный пункт внес неясность в деятельность лизинговых компаний, так как усугубил проблемы переоценки стоимости имущества и порядка начисления амортизации;

б) «ко всем видам движимого имущества, составляющего объект финансового лизинга и относимого к активной части основных фондов, может применяться в соответствии с условиями договора лизинга механизм ускоренной амортизации с коэффициентом не выше трех». Необходимо отметить, что в постановлении Правительства Российской Федерации от 19 августа 2004 года № 967 “Об использовании механизма ускоренной амортизации и переоценке основных фондов” предприятиям предоставлялось право применять механизм ускоренной амортизации активной части производственных фондов по высокотехнологичным отраслям с коэффициентом ускорения не выше 2;

в) «доходом лизингодателя является разница между общей суммой лизинговых платежей, получаемых от лизингополучателя, и суммой, возмещающей стоимость лизингового имущества».

6 декабря 2004 года был принят Федеральный закон “О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации “О налоге на добавленную стоимость”, который позволял освободить от уплаты налога на добавленную стоимость технологическое оборудование и запасные части к нему, ввозимые по импорту. 13 апреля 2005 года приказом Государственного таможенного комитета № 248 (действует в редакции изменений и дополнений от 31.01.97) был утвержден механизм реализации данного закона и объявлен перечень технологического оборудования и транспорта общественного пользования, освобожденного от налогообложения. При этом в качестве технологического оборудования рассматриваются средства производства для производства средств производства либо товарной продукции. Теперь, если предприятие покупает оборудование по утвержденному Государственным таможенным комитетом перечню, налог оно не платит. Например, в соответствии с Приложением 2 к вышеназванному приказу не облагаются налогом на добавленную стоимость ввозимые на таможенную территорию Российской Федерации «железнодорожные локомотивы; автомобили, предназначенные для перевозки 10 человек и более; вертолеты гражданские; самолеты гражданские; суда круизные, экскурсионные и аналогичные суда, предназначенные в основном для перевозки пассажиров; паромы всех типов ...».

Если же необходимых средств на покупку дорогостоящего оборудования не хватает, то оборудование арендуется у лизинговой компании. При такой схеме финансирования лизингодатели должны заплатить налог на добавленную стоимость. Однако если государство освобождает от налогообложения стоимость самого оборудования, зачем облагать налогом его амортизацию и проценты за кредит в ходе аренды?

Полностью данная проблема не была решена постановлением Правительства РФ от 27 июня 2006 года № 752 «О государственной поддержке развития лизинговой деятельности в Российской Федерации». Поэтому Российская ассоциация лизинговых компаний в середине сентября 2006 года предложила ввести в законопроект закона “О лизинге” следующую норму: “в целях налогообложения доходом от лизинговой деятельности считать разницу между общей суммой лизинговых платежей, получаемых лизингодателем, и суммой, возмещающей стоимость имущества, являющегося объектом лизинга, а также суммой, возмещающей проценты за пользование заемными средствами, использованными на приобретение имущества, передаваемого в лизинг, а также страховые взносы в случаях, когда страхователем имущества, сдаваемого в лизинг, является лизингодатель”.

Необходимо иметь в виду, что в соответствии с инструкцией Государственной налоговой службы РФ от 11 октября 2005 года № 39 “О порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость” (в редакции изменений и дополнений Государственной налоговой службы № 1 от 23 января 2006 года, № 2 от 14 марта 2006 года, № 3 от 22 августа 2006 года) от налога на добавленную стоимость освобождаются операции по страхованию и перестрахованию, банковские операции.

В то же время указанная льгота не распространяется на следующие сделки кредитных операций:

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

- лизинговые операции;

- оказание консультационных и информационных услуг;

- платежи малых предприятий по лизинговым сделкам в полном объеме.

При этом следует учесть, что организации (предприятия), реализующие товары (работы, услуги), как освобождаемые от налога на добавленную стоимость, так и облагаемые налогом, имеют право на получение льготы только при наличии раздельного учета затрат по производству и реализации таких товаров (работ, услуг).

Постановлением Правительства РФ от 29 июня 2005 года № 633 “О развитии лизинга в инвестиционной деятельности” предлагается внести изменения и дополнения в действующее налоговое законодательство, предусмотрев при этом:

- освобождение хозяйствующих субъектов - лизингодателей от уплаты налога на прибыль, полученную ими от реализации договоров финансового лизинга со сроком действия не менее 3 лет;

- освобождение банков и других кредитных учреждений от уплаты налога на прибыль, получаемую ими от предоставления кредитов на срок 3 года и более для реализации операций финансового лизинга (выполнения лизинговых договоров);

- освобождение хозяйствующих субъектов - лизингодателей от уплаты налога на добавленную стоимость при выполнении лизинговых услуг с сохранением действующего порядка уплаты налога на добавленную стоимость при приобретении имущества, являющегося объектом финансового лизинга.

Этим постановлением также предусматривается создание Фонда содействия развитию лизинга.

В постановлении Правительства РФ от 27 июня 2006 года № 752 “О государственной поддержке развития лизинговой деятельности в Российской Федерации” предусмотрено:

- разработать особенную часть Налогового кодекса Российской Федерации, содержащую комплекс мер по налоговому стимулированию инвесторов, осуществляющих операции финансового лизинга с использованием оборудования отечественного производства;

- реализовать комплекс мер по формированию вторичного технологического оборудования, составляющего объект финансового лизинга и используемого для технического перевооружения и модернизации производства.

В пункте 4 вышеназванного постановления указано, что в целях дальнейшего развития и государственной поддержки лизинговой деятельности в Российской Федерации, активизации инвестиционного процесса и технического перевооружения и модернизации производства на основе использования операций финансового лизинга необходимо:

- ежегодно, в 2007 - 2010 годах, предусматривать в Федеральной инвестиционной программе средства на общую сумму до 8 млрд. рублей для финансирования на конкурсной основе высокоэффективных инвестиционных проектов с использованием операций финансового лизинга;

# Глава 3. Структура лизинговых отношений , учет лизинговых операций и его отражение в бухгалтерском учете на примере Закрытого акционерного общества «Мурманский траловый флот –3»

**3.1 Структура лизинговых отношений и его законодательная основа**

Первоначально в 2008 году при разработке проекта приобретения рыболовного судна в ЗАО «Мурманский траловый флот –3» (далее по тексту ЗАО «МТФ-3») за основу были приняты положения стандартного договора Бербоут-чартера (Барекон 89). В чистом виде приобретению рыболовного судна по Бербоут чартерному договору мешал риск неполучения ресурсов (квоты на вылов рыбопродукции) выделяемой Роскомрыболовством, в связи с наметившейся тенденцией отказа по договорам бербоут-чартера. При определении контрагента (Лизингодателя) предпочтение было отдано отношениям с Кипрскими компаниями в силу того, что в тот период времени действовало Соглашение между Правительством СССР и Правительством Республики Кипр от 29.10.1982 года «Об избежании двойного налогообложения доходов и имущества», положения которого предусматривали более выгодные налоговые условия для деятельности всех субъектов лизинговых отношений. По трехстороннему Договору Финансового лизинга (на условиях бербоут-чартера) с правом выкупа судна, продавцом лизингового имущества (рыболовного судна) являлась Норвежская компания, Лизингодателем – Кипрская компания , Лизингополучателем соответственно Российская компания. По условиям Договора лизинговое имущество учитывается на балансе лизингодателя, срок действия договора составляет 5 (Пять) лет. Собственником лизингового имущества, до момента перехода права собственности является Лизингодатель, для приобретения которого им был взят кредит в Норвежском банке, согласно Кредитному договору, и заложено Судно согласно Договору залога. Кредитный договор и Договор залога являются сопутствующими договорами по отношению к Договору Финансового лизинга.

Договор Финансового лизинга содержит следующие главы.

1. Определения. (Лизингодатель, Лизингополучатель, Продавец лизингового имущества).
2. Предмет контракта.(Сведения о судне и условиях его приобретения Лизингодателем)
3. Право собственности и право использования судна. (Ответственность за сохранность судна, определение на балансе какого субъекта будет учитываться судно).
4. Срок действия контракта и поставка судна. (Порядок передачи судна и оформления акта приемки).
5. Дата поставки судна. (Процедура назначения даты поставки судна).
6. Аннуляция. (Процедура аннуляции контракта)
7. Зона деятельности судна.(Территориальные ограничения деятельности судна , запрет на работу в «12 мильной зоне» ).
8. Инспекция.
9. Имущество, расходные масла и запасы.
10. Эксплуатация и обслуживание.
11. Лизинговые платежи.(Предусмотрена возможность зачета лизинговых платежей поставкой продукции изготавливаемой на судне)
12. Ипотека.
13. Страхование и ремонт.
14. Запрещение залога и гарантия убытков.

15. Прочие позиции Барекон 89 перечисленные блоками.

Согласно Главы 11 Контракта лизинговые платежи производятся, равными частями в течении пяти лет ежеквартально. В связи с тем , что лизинговое имущество числиться на балансе Лизингодателя в составе лизингового платежа учитываются : стоимость капитала, компенсация кредитных ресурсов полученных лизингодателем, а также комиссионное вознаграждение лизингодателя. При разработке таблицы лизинговых платежей не использовалась величина начисляемой амортизации в связи учетом лизингового имущества на балансе лизингодателя. Порядок начисления и проведения платежей приведен в Приложении N 1.

При исполнении вышеуказанного Договора у субьектов лизинга в связи с неопределенностю Российского законодательства в области Лизинга имела место трудноразрешимая проблема , связанная с определением места деятельности Лизингодателя и как следствие определение его статуса налогового резидента, в виду чего возникала неясность необходимости получения лицензии на осуществление лизинговой деятельности. Данная проблема основывалась на необходимости регистрации предмета лизинга (рыболовного судна) в Российском моррыбпорту, соглано Пункту 1,9 Приказа N62 Роскомрыболовства от 04.04. 2006 года, в то же время на основании статьи 130 части первой Гражданского кодекса РФ морские суда отнесены к недвижимому имуществу. Руководствуясь же Соглашением между Правительством СССР и Республики Кипр об избежании двойного налогообложения доходов и имущества в котором статьей 10 “Доходы от имущества” определенно, что доходы извлекаемые лицом с постоянным местоприбыванием в одном договаривающемся государстве от продажи, обмена, аренды или любых других видов использования недвижимого имущества находящегося в другом государстве облагаются налогом только в этом другом государстве , на основании этой статьи и руководствуясь письмом Министерства Финансов N 04-06-05 от 30.10.97г.(Приложение2) имущество признавалось находящимся на територии России для целей налогообложения. В тоже время согласно пункту 2 статьи 9 “Налогообложение имущества” Соглашения говориться о том , что под недвижимым понимается имушество признаваемое таковым по законодательству того государства на територии которого это имущество находиться . Физически же лизинговое имущество находилось за пределами територии России и Республики Кипр. К тому же согласно Закону 64 Республики Кипр от 1987 года , на период действия бербоут-чартера судно только получает право плавания под флагом государства, без негативного воздействия на статус Кипрской регистрации судна, о чем в свою очередь ДЕПАРТАМЕНТОМ ТОРГОВОГО СУДОХОДСТВА при МИНИСТЕРСТВЕ КОММУНИМКАЦИЙ И РАБОТ Республики Кипр выдается определенного образца Свидетельство , за подписью Регистратора Судов Кипра.

В связи с этой трудноразрешимой роблемой, возникала проблема и у Лизингополучателя по удержанию налога на доходы у источника выплаты.

Порядок исчисления и уплаты в бюджет налога на доходы иностранных юридических лиц определяется и регулируется Инстукцией 34 Госналогслужбы от 16.06.95 года (последняя редакция 07.04.2010г.),где согласно пункту 5.1.8 объектом налогообложения Лизингодателя является его доход за минусом стоимости лизингового имущества и компенсации кредитных ресурсов, а также суммы налога на лизинговое имущество. В этой части требования данной инструкции Лизингополучателю придеться предьявить Сопутствующие договоры , либо документы подтверждающие эти расходы. В данное время законодательством Российской Федерации не определен перечень этих документов их форма и сроки их предоставления, следовательно может возникнуть прицендент между налоговыми органами и налоговым агентом (на основании пункта 5 статьи 24 Налогового Кодекса Р.Ф.) Лизингодателя в части правильного исчисления и удержания налога на доходы.

Однако в связи с вступлением в силу с 01.01.2010 года нового Соглашения между Правительством РФ и Правительством Республики Кипр от 05.12.98 г. “ОБ ИЗБЕЖАНИИ ДВОЙНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ОТНОШЕНИИ НАЛОГОВ НА ДОХОДЫ И КАПИТАЛ” многие проблемы были разрешены . Так пункт 2 статьи 6 говорит о том , что морские , воздушные суда, не рассматриваются в качестве недвижимого имущества, одновременно пункт 1 статьи 7 определяет условия налогообложения прибыли от предпринимательской деятельности не ведущейся через постоянное представительство, как подлежащую обложению налогом только в стране государственной регистрации юридического лица.

**3.2 Бухгалтерский учет у лизингополучателя**

При разработке Учетной политики предприятия согласно приказу Минфина от 17.02.97 года за номером 15 и в связи с тем, что по условиям Договора судно учитывается на балансе Лизингодателя были определены следующие позиции. Стоимость поступившего лизингового имущества учитывается лизингополучателем на счете 001 «Арендованные основные средства» , с открытием субсчетов по каждому отдельному объекту (судну)

Суммы денежных средств, причитающиеся к оплате по договору лизинга в отчетном периоде, отражаются по кредиту счета 76, субсчет 3 «Задолженность по лизинговым платежам» в корреспонденции со счетами учета издержек производства (обращения).

Если оборудование выкупается до истечения срока (досрочно вносится вся сумма, причитающаяся по договору лизинга), вся внесенная сумма относится в дебет счета 31-3 «Расходы будущих периодов по лизингу», которая в дальнейшем списывается равными долями на счета учета издержек производства (обращения) за период, который не может быть меньше, чем срок который предусматривался договором лизинга. Указанная операция может быть осуществлена за счет собственных источников (81 «Использование прибыли» субсчет 3 либо 88 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»). Досрочно внесенные суммы, причитающиеся по договору лизинга, отражаются по кредиту счета 76 субсчет 3 в корреспонденции с указанными счетами.

При возврате лизингового имущества лизингодателю его стоимость списывается с забалансового учета (счет 001).

По окончании лизинговой сделки имущество приходуется на баланс лизингополучателя. При этом, если по условиям договора лизинга не предусматривается внесение дополнительной выкупной стоимости имущества, на которое начислен 100 %-ый износ, имущество передается с баланса на баланс и его стоимость списывается со счета 001. Одновременно делается запись по дебету счета 01 и кредиту счета 02, субсчет «Износ собственных основных средств» на суммы, отраженные в первичных учетных документах лизингодателя. В связи с тем , что по договору лизинга предусматривается возможность внесения дополнительной выкупной стоимости имущества, предусмотрена возможность записи по дебету счета 08 в корреспонденции со счетами расчетов с поставщиками на выкупную сумму.

**3.3 Анализ лизинговых операций (влияние списания лизинговых платежей на себестоимость на финансовое состояние предприятия)**

По итогам деятельности предприятия за 2009 год получен убыток от реализации. По строке 320 показан существенный Непокрытый убыток отчетного года. Основными факторами влияющими на получение убытка являются:

1. Стабильная цена на рыбопродукцию на мировом рынке (среднегодовые колебания порядка 3-5%).
2. Ограниченность предприятия в предоставленных ему объемах вылова рыбопродукции (выбор распределенного годового количества квоты за месяц до окончания года).
3. Тяжелая промысловая и погодная обстановка в районе промысла в 2009 году. И как следствие повышение текущих эксплуатационных затрат.
4. Включение в полном объеме всей суммы начисленных лизинговых платежей в соответствии со статьей 29 п. 3 «Закона о лизинге» в себестоимость продукции работ и услуг, произведенной лизингополучателем, а также согласно пункту 2 «е» Положения о составе затрат, отнесение на себестоимость всей суммы расходов по перепрофилированию рыбфабрики, для предъявления экспертной комиссии на получение сертификата разрешающего поставку рыбопродукции в страны ЕС.

Для оздоровления финансового состояния предприятия в условиях стабильной рыночной цены на рыбопропродукцию, прежде всего необходимо увеличить предоставление ресурсов (квотирование) не менее чем на 20% от объема 2009 года. Предоставить предприятию право списания лизинговых платежей на себестоимость не в течении периода исполнения контракта, а в течении более продолжительного времени.

Следует отметить также, что при при выполнении в полном объеме своих обязательств по Договору лизинга и передаче в собственность лизингового имущества, и постановке его с забалансового 001 счета на балансовый счет 01, оно будет передано с полностью начисленной (100%) амортизацией. Дальнейшее начисление амортизационных отчислений не предусмотрено, что в свою очередь вызовет значительное уменьшение затрат, учитываемых при определении прибыли. В случае, если бы Лизинговым договором был предусмотрен учет лизингового имущества на балансе Лизингополучателя, стоимость этого имущества , переносилась не себестоимость продукции по мере начисления амортизационных отчислений в течении десяти лет. Но в силу внутреннего законодательства республики Кипр данная процедура учета имущества не предусмотрена.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Во исполнение Указа Президента Российской Федерации от 3 декабря 2002 года № 1513 “О мерах по возрождению торгового флота России” Правительство Российской Федерации в своем распоряжении от 21 марта 2002 года № 534-р приняло предложение Комитета рыбного хозяйства при Министерстве сельского хозяйства России о развитии лизинговых операций с целью приобретения рыболовецких судов, построенных за рубежом. В данном распоряжении была установлена льгота для лизингополучателей рыболовецких судов: они освобождались в 2002 году от обязательной продажи в Республиканский валютный резерв Российской Федерации валютной выручки от реализации на экспорт производимой ими рыбной продукции при условии, что валютная выручка будет использоваться на расчеты по лизингу и приобретение материально-технического обеспечения рыболовецких судов. Министерству экономики России и Министерству сельского хозяйства России при установлении и распределении общереспубликанской квоты экспорта на рыбную продукцию было рекомендовано учитывать, начиная с 2003 года, необходимость внесения лизингополучателями арендной платы за лизинг рыболовецких судов.

Что касается дальнейшего развития лизинговых отношений в области рыболовецкого хозяйства, то в приказе Роскомрыболовства от 18 июля 2004 года № 114 “О внесении дополнений в Положение о порядке выдачи разрешений на строительство, приобретение, аренду и переоборудование рыбопромысловых, научно-исследовательских, поисковых и рыбоохранных судов” отмечалось, что практика применения Положения показала следующее: “в настоящее время одним из основных способов приобретения рыбопромысловых судов является долгосрочная аренда на условиях бербоут-чартера с последующим переходом права собственности и договора лизинга судов”.

Причиной широкого распространения лизинга является ряд его преимуществ по сравнению с другими формами инвестирования. Основными из них являются:

инвестирование в форме имущества в отличие от денежного кредита снижает риск невозврата средств, так как за лизингодателем сохраняются права собственности на переданное имущество;

лизинг предполагает 100-процентное кредитование и не требует немедленного начала платежей, что позволяет без резкого финансового напряжения обновлять производственные фонды, приобретать дорогостоящее имущество;

часто предприятию проще получить имущество по лизингу, чем ссуду на его приобретение, так как лизинговое имущество выступает в качестве залога;

лизинговое соглашение более гибко, чем ссуда, так как предоставляет возможность обеим сторонам выработать удобную схему выплат. По взаимной договоренности сторон лизинговые платежи могут осуществляться после получения выручки от реализации товаров, произведенных на взятом в кредит оборудовании. Ставки платежей могут быть фиксированными и плавающими;

для лизингополучателя уменьшается риск морального и физического износа и устаревания имущества, так как имущество не приобретается в собственность, а берется во временное пользование; так как платежи по лизингу не привязаны к нормам амортизации, то при лизинговых отношениях лизингополучатель имеет дело с ускоренной амортизацией имущества;

лизинговое имущество не числится у лизингополучателя на балансе, что не увеличивает его активы и освобождает от уплаты налога на это имущество;

лизинговые платежи относятся на издержки производства (себестоимость) лизингополучателя и соответственно снижают налогооблагаемую прибыль;

производитель получает дополнительные возможности сбыта продукции, так как ограниченное финансирование инвестиций часто не позволяет предприятиям своевременно обновлять технологическую систему.

При наличии у предприятия альтернативы – взять кредит на покупку оборудования или приобрести это оборудование на определенное время по договору лизинга – ее выбор необходимо осуществлять на основе результатов финансового анализа. Во всяком случае, лизинг становится практически безальтернативным вариантом, когда:

предприятие-поставщик испытывает трудности со сбытом своей продукции, а предприятие – будущий лизингполучатель не имеет в достаточном объеме собственных средств и не может взять кредит для приобретения нужного ему оборудования;

предприниматель только начинает собственное дело (что часто имеет место в малом предпринимательстве).

Вместе с тем лизингу присущ и ряд негативных сторон. В частности, на лизингодателя ложится риск морального старения оборудования (особенно, если договор лизинга заключается не на полный срок его амортизации), а для лизингополучателя стоимость лизинга выходит более высокой, чем цена покупки оборудования. Еще одним недостатком финансового лизинга является то, что в случае выхода из строя оборудования, платежи производятся в установленные сроки независимо от состояния оборудования.

Для стимулирования инвестиций в производственную сферу, для обновления промышленного потенциала, для повышения конкурентоспособности отечественных производителей, нужно создавать условия, при которых они стремились бы развивать лизинговые отношения. Для этого, в первую очередь, следует добиваться появления лизинговых сделок с достаточно длительными сроками действия (не менее трех лет), так как именно такие договоры будут нести реальные инвестиции в экономику. Необходимо если не освободить, то хотя бы снизить налог на прибыль, полученную лизингодателями от реализации договоров по лизингу со сроком действия три и более лет. Также следует стимулировать банки предоставлять кредиты лизинговым компаниям, которые заключают длительные договоры. Кроме этого, необходимо рассмотреть возможность снижения таможенных пошлин и налогов по товарам, ввозимым на территорию РФ и являющимися объектами международного финансового лизинга.

Безусловно, вышеперечисленные меры должны способствовать развитию лизинговых компаний и операций, производимых ими.

Можно с полной уверенностью сказать, что лизинг в нашей стране постепенно будет все больше наращивать свои обороты и играть все более весомую роль в экономике России.

**Список литературы**

1. Газман В.Д. «Лизинг: теория, практика, комментарии», М., 2007 г.
2. Кабатова Е.В «Лизинг: правовое регулирование, практика», М., «Инфра - М», 2006 г.
3. Балтус П., Майджер Б. «Школа европейского бизнеса», «Лизинг-ревю», 2006 г., № 1.
4. Чекмарева Е.Н. «Лизинговый бизнес», М., «Экономика», 2003 г.

Сусанян К.Г. «Лизинг, бартер, товарообмен с зарубежными партнерами»,

М., «Мировой океан», 2002 г.

1. Медведков С.Ю. «Лизинг в экономике США», «США: политика, экономика, идеология», 1980 г., № 5.
2. Материалы Международной конференции по развитию лизинга в РФ, М., 2006 г.
3. Комментарии к I части Гражданского кодекса РФ под ред. Садикова О.Н. - М., «Инфра-М», 2007 г.
4. Комментарии ко II части Гражданского кодекса РФ под ред. Садикова О.Н. - М., «Инфра-М», 2007 г.
5. «Экономика и жизнь», № 12 от 22.03.96.
6. «Российская газета» от 12.03.96.
7. «Лизинг-ревю», № 5/6 за 2007 год.
8. «Экономические новости» № 18, сентябрь 2006 года.
9. «Финансовые известия» № 102 от 12.12.95.
10. Гражданский кодекс РФ: часть I от 30.11.94 (в ред. изменений и дополнений от 12.08.96), часть II от 26.01.96 (в редакции изменений и дополнений от 24.10.97).
11. Конвенция УНИДРУА «О международном финансовом лизинге» от 28.05.88 (по состоянию на 31.12.94).
12. Закон РФ «О налоге на добавленную стоимость» № 2002-1 от 06.12.91 (в ред. изменений и дополнений от 28.04.97).
13. Указ Президента РФ “О дополнительных мерах по развитию гражданской авиации РФ” № 825 от 07.06.96.
14. Указ Президента РФ “О федеральной программе “Мировой океан” № 11 от 17.01.97.
15. Постановление Совета Министров СССР «Единые нормы амортизационных отчислений», № 1072 от 22.10.90.
16. Постановление Правительства РФ “О селективной поддержке авиационной промышленности и гражданской авиации России в 2005 - 2006 годах” № 1211 от 03.11.94.
17. Постановление Правительства РФ «О лицензировании отдельных видов деятельности» № 1418 от 24.12.94.
18. Постановление Правительства РФ «О развитии лизинга в инвестиционной деятельности» № 633 от 29.06.95.
19. Постановление Правительства РФ «Об утверждении положения о лицензировании лизинговой деятельности в РФ» № 167 от 26.02.96.
20. Постановление Правительства РФ “О государственной поддержке развития лизинговой деятельности в Российской Федерации” № 752 от 27.06.96.
21. Постановление Правительства РФ «О мерах государственной поддержки производства и реализации на условиях лизинга самолетов ТУ-204» № 783 от 02.07.96.
22. Постановление Правительства РФ «О неотложных мерах по повышению эффективности деятельности авиакомпаний России», № 146 от 02.02.98.
23. Распоряжение Правительства РФ «О полном освобождении от оплаты таможенных пошлин и налогов самолетов А-310-300»» № 737-р от 24.05.94.
24. Распоряжение Правительства РФ «О некоторых таможенных льготах в отношении ввозимой авиационной техники» № 1445-р от 09.09.94.
25. Распоряжение Правительства РФ «О мерах по привлечению инвестиций для переоснащения парка самолетов российских авиакомпаний» № 404-р от 27.03.97.
26. Указание ГТК РФ «О некоторых вопросах применения таможенного режима временного ввоза (вывоза)» № 01-12/328 от 25.04.94.
27. Балабанов А.И., Балабанов И.Т., «Внешнеэкономические связи», Москва «Финансы и статистика» 2008г.
28. Федеральный закон «О лизинге» (принят ГД РФ 11.09.98 ).

1. 1 Медведков С.Ю. «Лизинг в экономике США» «США: политика, экономика, идеология», 1980 г., № 5, стр. 101 [↑](#footnote-ref-1)
2. 2 Балтус П., Майджер Б. «Школа европейского бизнеса», «Лизинг-ревю», 2006 г., №1 [↑](#footnote-ref-2)
3. 1 Чекмарева Е.Н. «Лизинговый бизнес», Москва, «Экономика», 2003 г., с. 49 [↑](#footnote-ref-3)
4. Балабанов А.И., Балабанов И.Т., «Внешнеэкономические связи», Москва «Финансы и статистика» 2008г., стр200 [↑](#footnote-ref-4)
5. 1 Чекмарева Е. «Лизинговый бизнес», Москва, «Экономика», 2003 год, стр. 58 [↑](#footnote-ref-5)
6. 1 Сусанян К. «Самые выгодные сделки: лизинг, бартер, товарообмен с зарубежными партнерами», Москва, «Мировой океан», 2002 г., стр. 79 [↑](#footnote-ref-6)
7. 1 «Материалы Международной конференции по развитию лизинга в РФ», Москва, 2006 г., стр. 45 [↑](#footnote-ref-7)