РЕФЕРАТ

По дисциплине "Коммерция"

Тема "Регулирование арендной и лизинговой деятельности в Российской Федерации"

1. Нормативные акты Российской Федерации

В Конституции РФ указывается, что общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации являются составной частью ее правовой системы. Если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем предусмотренные российскими законами, то применяются правила международного договора (ст. 15 Конституции РФ).

Основополагающим законодательным актом, регулирующим арендные и лизинговые операции в Российской Федерации, являются все разделы первой и большинство глав второй части ГК РФ.

Ошибочным является убеждение, что непосредственно к регулированию арендных и лизинговых операций относится только гл. 34 "Аренда". В действительности к регулированию таких операций относится и гл. 30 "Купля-продажа", поскольку арендодатели и лизингополучатели осуществляют такие сделки, гл. 40 "Перевозка", гл. 42 "Заем и кредит", гл. 48 "Страхование" и многие другие главы, регулирующие договоры, сопутствующие основному договору аренды.

Охарактеризуем кратко основные подзаконные акты, регулирующие арендную деятельность в Российской Федерации.

Указом Президента РФ "О развитии финансового лизинга в инвестиционной деятельности" от 17 сентября 1994 г. поручалось Правительству РФ разработать и утвердить Временное положение о лизинге.

В постановлении Правительства РФ "О развитии лизинга в инвестиционной деятельности" от 29 июня 1995 г. дается ряд поручений министерствам, в том числе:

- Минэкономики разработать проект программы развития лизинга в Российской Федерации на 1996—2000 гг. и типовой устав лизинговой компании;

- Минэкономики совместно с Минфином подготовить Положение о составе затрат, включаемых в себестоимость продукции и учитываемых при налогообложении прибыли.

- Минфину и Минэкономики разработать предложения о внесении изменений в действующее налоговое законодательство, предусмотрев при этом: освобождение лизингодателей от уплаты налога на прибыль, полученную от реализации договоров финансового лизинга со сроком действия не менее 3 лет; освобождение банков и других кредитных учреждений от уплаты налога на прибыль от предоставления кредитов на срок 3 года и более для финансирования финансового лизинга;

- Государственному таможенному комитету РФ предусмотреть с 1 июля 1995 г. частичное освобождение от налогов и пошлин, временно ввозимых в Российскую Федерацию товаров, являющихся объектом международного финансового лизинга;

- Министерству иностранных дел РФ присоединиться к Оттавской конвенции о международном финансовом лизинге.

Этим же постановлением утверждено Временное положение о лизинге.

В разделе "Общие положения" даны определения лизинга (хотя оно и недостаточно проработано), объектов лизинга и субъектов лизинга, т.е. лизингодателей и продавцов лизингового имущества, которыми могут быть граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица и зарегистрированные в государственных органах в качестве индивидуальных предпринимателей, а также юридические лица.

Лизинговые компании определены как коммерческие организации, создаваемые в форме акционерных обществ или в других организационно-правовых формах.

По соглашению сторон в договоре лизинга может предусматриваться ускоренная амортизация сданного в лизинг имущества с последующим уведомлением налоговых органов.

В Положении определены права и обязанности участников договора. Значительная часть постановления посвящена вопросам лизинговых платежей и бухгалтерскому учету и отчетности, особенности которой должны определяться Минфином РФ.

В соответствии с телетайпограммой Государственного таможенного комитета РФ "О таможенном оформлении товаров, временно ввозимых в рамках лизинговых соглашений" такие товары подлежат временному освобождению от уплаты таможенных пошлин в соответствии с Указанием ГТК "О некоторых вопросах применения таможенного режима временного ввоза (вывоза)" от 25 апреля 1994 г.

Этим указанием предусмотрено, что каждый месяц должно уплачиваться 3% от общей суммы таможенных пошлин с момента ввоза имущества в Россию, т.е. в выплате пошлины предоставлена рассрочка на 2 года 9 месяцев. При вывозе из России имущества до или после истечения указанного срока таможенная пошлина не возвращается. Таким образом, эта льгота не имеет практического значения для финансовой аренды (лизинга), договоры которой в подавляющем большинстве заключаются на сроки, превышающие 2—3 года.

Приказом Минфина РФ "Об отражении в бухгалтерском учете и отчетности лизинговых операций" от 25 сентября 1995 г. утверждены Указания об отражении в бухгалтерском учете лизинговых операций.

Состав затрат, включаемых в себестоимость продукции и учитываемых при налогообложении прибыли, формируется в соответствии с положением о составе затрат, утвержденным постановлением Правительства РФ от 5 августа 1992 г. с учетом изменений, внесенных постановлением Правительства от 1 июля 1995 г. При этом в составе затрат отражается ежемесячное начисление амортизационных отчислений по действующим для операций лизинга нормам.

По этому постановлению лизингодатели стали выплачивать двойной НДС и лишились права определять нормы амортизации в лизинговых договорах (см. постановление Правительства РФ от 29 июня 1995 г.).

Постановление Правительства РФ от 20 ноября 1995 г. внесло дополнение в положение о составе затрат, включаемых в себестоимость продукции при налогообложении прибыли. В состав затрат лизингодателей при обложении операций финансового лизинга должны быть включены проценты по полученным заемным средствам, а в состав затрат лизингополучателей — лизинговые платежи по операциям финансового лизинга. Однако и это постановление не решило в целом проблему оптимизации налогообложения лизинговой деятельности.

Постановление Правительства РФ "Об утверждении Положения о лицензировании лизинговой деятельности в Российской Федерации" от 26 февраля 1996 г. содержит противоречия с первой частью ГК РФ, с ранее принятыми подзаконными актами Правительства и необоснованно лишает часть производителей права заниматься лизинговой деятельностью. Так, одним из условий получения лицензии является предоставление копии учредительных документов лизинговой компании, что лишает предпринимателей без образования юридического лица получить лицензию (см. постановление Правительства РФ "Временное положение о лизинге").

Другое условие получения лицензии состоит в том, что объем дохода от реализации лизинговых услуг в общем доходе лизинговой компании не должен быть меньше 40%. Это условие практически исключает из лизинговой деятельности предприятия, для которых она не является основным видом, а рассматривается как один из возможных способов сбыта продукции. Остается также неясным, кто будет возмещать убытки лизингополучателей, если лизинговую компанию лишат лицензии или она закончится через 5 лет при сроке договора 8 лет.

Постановлением Правительства РФ "О государственной поддержке развития лизинговой деятельности в Российской Федерации" от 27 июня 1996 г. считается целесообразным предусматривать ежегодно в 1997-2000 гг. в Федеральной инвестиционной программе до 8 трлн руб. на развитие лизинга.

В приложении к указанному постановлению вносятся изменения и дополнения во Временное положение о лизинге, утвержденное постановлением Правительства РФ от 29 июня 1995 г. "О развитии лизинга в инвестиционной деятельности" (с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правительства от 23 апреля 1996 г.). В нем содержится положение, допускающее, что собственником имущества, приобретаемого в счет бюджетных средств, является лизингополучатель. Но тогда это не лизинг, а продажа имущества в кредит.

В постановлении не учтено, что при лизинге собственником всегда остается лизингодатель, а имущество может быть передано на баланс лизингополучателю, который становится только "экономическим собственником". Очень полезным является положение о том, что к активной части основных фондов договором может быть применена ускоренная амортизация с коэффициентом не выше 3. Делается также попытка разъяснить, что доходом лизингодателя является разница между суммой лизинговых платежей и суммой, возмещающей стоимость лизингового имущества. Поскольку от этого зависит база налогообложения НДС, необходимо уточнить, что входит в стоимость лизингового имущества.

Вступление в силу ГК РФ требует, чтобы все законы и другие правовые акты, включающие указы Президента, постановления Правительства РФ, а также иные подзаконные акты других федеральных органов, изданные после вступления в силу второй части ГК РФ (1 марта 1996 г.), не должны ему противоречить.

Нормативные акты Президента и Правительства РФ, изданные до 1 марта 1996 г., регламентирующие отношения, которые в соответствии с ГК РФ могут регулироваться только федеральными законами, действуют до введения в действие таких законов. Остальные указы Президента, постановления Правительства РФ и другие подзаконные акты до их приведения в соответствие с ГК РФ применяются постольку, поскольку не противоречат ГК РФ.

Отсюда вытекает следующее:

- во-первых, содержание и терминология закона о лизинге должны быть приведены в соответствие с ГК РФ;

- во-вторых, если Федеральное Собрание не хочет задушить зарождающуюся в России арендную и лизинговую деятельность, то новый закон должен сохранить те минимальные способы стимулирования этого перспективного вида предпринимательской деятельности, которые ранее содержались в указах Президента и постановлениях Правительства РФ. После принятия закона все предыдущие акты потеряют силу;

- в-третьих, поскольку ГК РФ рассматривает договоры финансовой аренды (лизинга) как разновидность договоров аренды, принимаемый закон должен регулировать арендную деятельность и финансовую аренду (лизинг) как ее разновидность. Поэтому принимаемый закон должен называться "Об арендной деятельности" или в крайнем случае "Об арендной и лизинговой деятельности".

Постановление Правительства РФ от 29 октября 1997 г., в котором в целях совершенствования лизинговой деятельности в агропромышленном комплексе утверждается Порядок обеспечения агропромышленного комплекса машиностроительной продукцией и приобретения племенного скота на основе финансовой аренды (лизинга), дает поручение Минфину и другим заинтересованным ведомствам утвердить правила использования средств федерального бюджета, направляемых на лизинговые операции через АО Росагроснаб, которое обязано вернуть вырученные от лизинговых операций средства обратно в федеральный лизинговый фонд.

Заемщикам средств лизингового фонда могут быть организации, осуществляющие поставки машиностроительной продукции и племенного скота, имеющие соответствующие лицензии.

Организации, получающие право на ведение лизинговых операций, определяются на конкурсной основе.

2. Международные конвенции, общие условия поставок и другие международные договоры

В соответствии с Конвенцией ООН о договорах купли-продажи товаров если при подписании и исполнении международных договоров купли-продажи между продавцами имущества разных стран возникнут противоречия, то будут действовать императивные условия Конвенции.

При заключении между продавцами, арендодателями и арендаторами международных договоров купли-продажи имущества следует проверить, действуют ли на момент их подписания и в какой степени обязательны для сторон международные договоры о применении общих условий поставок, которые были в свое время заключены с восточноевропейскими странами (бывшими странами - членами СЭВ), а также с КНР, КНДР, Кубой, СФРЮ и Финляндией. В любом случае если стороны хотят заключить квалифицированные договоры со сбалансированными и апробированными арбитражной практикой условиями, то целесообразно использовать положения указанных документов.

К таким документам также относятся и разработанные под руководством Европейской экономической комиссии ООН общие условия и типовые контракты для различных торговых сделок. Особенно актуальными для целей аренды и лизинга могут быть общие условия поставок машин и оборудования.

Имея в виду неизбежную конвергенцию международных и внутрироссийских правил торговли при составлении и исполнении договоров купли-продажи между поставщиками и арендодателями, а также между арендодателями (лизингодателями) и арендаторами (лизингополучателями), следует пользоваться разработанными Международной торговой палатой толкованиями коммерческих терминов в редакции 1990 г. "Инкотермс - 90". В них дается изложение обязательств сторон при 13 вариантах базисных условий поставок.

Что касается конкретных условий договоров международной финансовой аренды (лизинга), то следует придерживаться положений Конвенции ЮНИДРУА о международном финансовом лизинге (Оттава, 1988 г.). Однако следует учитывать, что договаривающиеся стороны при согласии каждого из участников лизинговой операции могут отказаться от применения Конвенции в целом или отступать от тех или иных ее положений, за исключением предусмотренных ст. 8 (3) и ст. 13 (4)1.

Поскольку Оттавская конвенция содержит ряд весьма прогрессивных статей, регулирующих обязательства лизингодателей и лизингополучателей, следует рекомендовать российским субъектам арендных и лизинговых операций включать в договоры согласованные положения этой Конвенции.

3. Таможенное и валютное регулирование

Российские и иностранные участники арендных и лизинговых операций должны строго следовать правилам таможенного и валютного регулирования, действующего как в Российской Федерации, так и в странах зарубежных партнеров.

Правовой основой таможенного регулирования в России являются Таможенный кодекс РФ и Закон РФ "О таможенном тарифе", а также все подзаконные акты, касающиеся таможенного регулирования, не противоречащие Таможенному кодексу и Закону о таможенном тарифе.

Международная практика показывает, что субъекты арендных и лизинговых операций активно используют общепринятые в международной практике таможенного регулирования режимы:

- реимпорта для обратного беспошлинного ввоза в течение 10 лет ранее экспортированного имущества для сдачи в аренду и неиспользованных запасных частей для его технического обслуживания;

- находящихся под таможенным контролем зон и складов для хранения и доработки имущества, предназначенного для дальнейшей сдачи в аренду, с выплатой таможенных пошлин на момент поставки его арендаторам. Указанные зоны и склады можно также использовать для комплектации имущества, предназначенного для передачи лизингополучателям.

При перемещении объектов аренды и лизинга через границы стран СНГ следует руководствоваться указанием ГТК РФ "О контроле за доставкой товаров, перемещаемых в пределах государств — участников СНГ" от 14 ноября 1994 г. и Соглашением об упрощении и унификации процедур таможенного оформления на таможенных границах, содержащимся в приложении к упомянутому указанию, а также всеми изменениями и дополнениями к этим документам.

аренда лизинг указ конвенция акт

Список литературы

1. Комментарий части второй Гражданского кодекса Российской Федерации для предпринимателей. — М.: "Фонд Правовая культура", 1996.

2. Паничев Н.Л., Лещенко М.И., Кальченко В.И. Лизинг в станкостроении. — М: Машиностроение, 2007.

3. Волынец-Русеет Э.Я. Внутренняя и внешняя торговля изобретениями и ноу-хау по лицензионным договорам. М: Интерак, 2007.

4. Герчикова И.Я. Международное коммерческое дело. М.: ЮНИТИ, 2008.

5. Покровская В.В. Международные коммерческие операции и их регламентация. М.: ИНФРА-М, 2008.

6. Предприятие на внешних рынках: Внешнеторговое дело: Учебник / Подред. СИ. Долгова и Н.Н. Кретова. М.: Издательство БЕК, 2007.

7. Савинов Ю.А. Как продать ваш товар на внешнем рынке. М., 2006.

8. Синецкий Б.И. Внешнеэкономические операции: организация и техника. М., 2009.