Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ГОСУДАРСТВЕННЫЙ МОРСКОЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ АДМИРАЛА Ф.Ф.УШАКОВА»

Институт морского транспортного менеджмента, экономики и права
Кафедра Таможенное право

Допущен к защите
Начальник кафедры _____
(подпись)

_____
(инициалы, фамилия)

____ _____ _____
(число, месяц, год)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Тема ПРАВОВОЕ И ТАМОЖЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ МЕЖДУНАРОДНОГО ЛИЗИНГА

Автор работы В.С. Радукан 15.06.2020
(подпись, инициалы, фамилия, дата

Специальность 38.05.02 Таможенное дело
(номер, наименование)

Специализация Таможенный менеджмент

Группа 1952
(номер)

Руководитель работы Ю.А. Арестова 15.06.2020
(подпись, инициалы, фамилия, дата

Консультанты по разделам:

(подпись, инициалы, фамилия, дата)

Нормоконтролер Т.В. Головань
(подпись, инициалы, фамилия, дата

Рецензент _____
(подпись, инициалы, фамилия, дата

Новороссийск 2020 г.

ФГБОУ ВО ГМУ ИМЕНИ АДМИРАЛА Ф.Ф.УШАКОВА

Кафедра _____

«УТВЕРЖДАЮ»

Начальник кафедры _____(_____)

«___»_____201__ г.

ЗАДАНИЕ

на дипломное проектирование курсанту

института МТМЭиП

Валерии Саидовны Радукан

Тема Правовое и таможенное регулирование международного лизинга

Утверждена приказом ректора университета «04» июня 2020 г.

№ _1201/кс_.

Исходные данные к выпускной квалификационной работе: Приказы ФТС, Таможенный кодекс ЕАЭС, статистические данные ФТС РФ, Постановления Правительства РФ, учебные пособия, Решения Евразийской экономической комиссии

Содержание и объем выпускной квалификационной работы.

1. Содержание расчетно-графической записки
   (перечень подлежащих разработке вопросов):

Глава 1: Общая характеристика международного лизинга

Глава 2: Таможенные аспекты регулирования международного лизинга

2. Перечень графического материала (с точным

указанием обязательных чертежей):

_____

_____

_____

_____

Задание по дополнительным разделам _____

_____

_____

_____

_____

Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы:

_____

_____

_____

_____

_____

Дата выдачи задания «___»____февраля____2020 г.

Задание принял к исполнению «___»____февраля_____2020 г.

Курсант/студент _____

(подпись)

Срок сдачи курсантом/студентом законченной работы «___» _____ 2020 г.

Руководитель _____(_____)

(подпись)

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 87 с., 3 табл., 7 рис., 45 библ. источника и 1 приложение.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЛИЗИНГ, ИСТОЧНИКО ПРАВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ, АНАЛИЗ СТАТИСТИЧЕСКИХ ДАННЫХ, ТАМОЖЕННЫЕ АСПЕКТЫ, РАЗРАБОТКА ПРЕДЛОЖЕНИЙ ПО ЛИЗИНГОВЫМ ТОВАРАМ, ВВЕЗЕННЫМ НА ТАМОЖЕННУЮ ТЕРРИТОРИЮ

Предоставление лизинговых услуг является актуальной темой в условиях экономического кризиса. Лизинг является одним из наиболее эффективных способов передачи оборудования, машин (основных средств) предпринимателям, не имеющим достаточных денежных средств, во временное платное пользование.

В данной ВКР проведён ретроспективный анализ развития международного лизинга и исследованы теоретико-правовые основы, регулирующие вопросы о международном лизинге.

Изучены таможенные аспекты регулирования международного лизинга и разработаны предложения по совершенствованию таможенных операций в отношении лизинговых товаров, ввезенных на таможенную территорию ЕАЭС.

SUMMARY

LEGAL AND CUSTOMS REGULATION OF INTERNATIONAL LEASING

Performer: V.S. Radukan

Instructor: J.A. Arestova

The contents: pages 87, pictures 7, tables 3, bibliography 45.

INTERNATIONAL LEASING, SOURCE OF RIGHT REGULATION, ANALYSIS OF STATISTICAL DATA,
CUSTOMS ASPECTS, DEVELOPMENT OF PROPOSALS FOR LEASING GOODS IMPORTED TO CUSTOMS TERRITORY

The provision of leasing services is a hot topic in the context of the economic crisis. Leasing is one of the most effective ways of transferring equipment, machines (fixed assets) to entrepreneurs who do not have sufficient money, for temporary paid use.

This WRC conducted a retrospective analysis of the development of international leasing and investigated the theoretical and legal foundations governing the issues of international leasing.

The customs aspects of the regulation of international leasing were studied and proposals were developed to improve customs operations with respect to leasing goods imported into the customs territory of the EAEU.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ…… 7

1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МЕЖДУНАРОДНОГО ЛИЗИНГА…… 9

1.1 Правовая природа и основные этапы исторического развития международного лизинга ……..... 9

1.2 Источники правового регулирования и проблема применимого права к сделкам международного лизинга……..……..…….. 23

1.3 Особенности унифицированного правового регулирования международного лизинга ……. 38

2 ТАМОЖЕННЫЕ АСПЕКТЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНОГО ЛИЗИНГА...……...…… 46

2.1 Таможенное оформление товаров, являющихся предметом лизинговых отношений…….…… 46

2.2 Статистика международной практики лизинговой деятельности……... 51

2.3 Предложения по совершенствованию таможенных операций по лизинговым товарам, ввезенным на таможенную территорию……..... 59

ЗАКЛЮЧЕНИЕ…….. 76

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ……..…… 79

84

ПЕРЕЧЕНЬ ПРИНЯТЫХ СОКРАЩЕНИЙ И ОБОЗНАЧЕНИЙ

ФТС **–** Федеральная таможенная служба

ФЗ – Федеральный закон

РФ – Российская Федерация

ТО – таможенный орган

ООН – Организация Объединенных Наций

СМИ – средства массовой информации

НПА – нормативные правовые акты

ФСБ – Федеральная служба безопасности

УФСБ – Управление Федеральной службы безопасности

НТП – нарушение таможенных правил

ВВЕДЕНИЕ

Предоставление лизинговых услуг является актуальной темой в условиях экономического кризиса. Лизинг является одним из наиболее эффективных способов передачи оборудования, машин (основных средств) предпринимателям, не имеющим достаточных денежных средств, во временное платное пользование.

Кроме этого, арендатор получает право выкупить данное имущество по истечении срока действия договора аренды. В данной работе мы попытаемся рассмотреть, что такое лизинг и в чем разница между наиболее популярными его видами – операционным и финансовым.

Лизинг является альтернативой фактической покупке актива, что делает его недорогим. Кроме того, это обеспечивает налоговую льготу амортизации, которая экономит налоги.

Лизинг сравнительно недавний институт, который сформировался в сознании экономического сообщества России и нашел свое отражение в нормативно-правовых актах, регулирующих данную сферу хозяйственных отношений.

Мировой опыт применения лизинга доказал существование тесной взаимосвязи между уровнем развития данного вопроса и реальным увеличением объемов инвестиций, так необходимых для развития экономики России.

Актуальность развития лизинга в России, включая формирование лизингового рынка, обусловлена, прежде всего, неблагоприятным состоянием парка оборудования российских промышленных предприятий: значителен удельный вес морально и физически устаревшего оборудования, низка эффективность его использования. Несмотря на активное развитие, лизинг в российской экономике и гражданском законодательстве - явление еще малоизученное, а нормы, регулирующие данный вид обязательства, впервые появились лишь в ГК РФ 1996 года.

Поэтому необходимость совершенствования знаний по данному институту гражданского права определяет актуальность изучения вопросов правового регулирования лизинга.

Объектом исследования является международный лизинг.

Предмет исследования – нормы права, регламентирующие процедуры международного лизинга.

Цель работы – анализ международного лизинга.

В соответствии с целью при написании работы определены следующие задачи:

- изучить теоретические основы лизинга;
- проанализировать правовые основы международного лизинга.

Первая глава посвящена теоретическим вопросам развития международного лизинга, способам его правового регулирования, а также приводится анализ эффективности лизинговых операций.

Во второй главе установлены проблемные аспекты при использовании режима временного импорта, проведен анализ статистических данных объема лизингового рынка по странам мира, а также рассмотрены предложения по совершенствованию таможенных операций по лизинговым товарам.

При написании работы применялись методы анализа, синтеза, дедукции, индукции, логический.

Теоретическую базу данной работы составляют учебные пособия.

Эмпирическая база исследования представлена материалами научных статей и ресурсами сети Интернет.

1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МЕЖДУНАРОДНОГО ЛИЗИНГА

1.1 Правовая природа и основные этапы исторического развития международного лизинга

Организации часто предпочитают сдавать долгосрочные активы в аренду, а не покупать их. Решение об аренде в основном основывается на определенных факторах, таких как необходимость, лучшие финансовые условия, отсутствие активов на балансе или отсутствие доступного финансирования. Операционная аренда и финансовая аренда-это два вида методов учета аренды. Оба вида аренды используются для различных целей и приводят к различному подходу к бухгалтерскому учету.

Договор лизинга – это договор, по которому лизингодатель (владелец оборудования) передает лизингополучателю (Пользователю) право пользования оборудованием в обмен на оплату в течение определенного периода времени.

Финансовая аренда часто используется для покупки оборудования на большую часть его срока полезного использования. Здесь, в конце срока аренды, арендатор получит право собственности на оборудование после успешного «предложения купить» оборудование. Договор операционной аренды предусматривает финансирование оборудования на срок, меньший срока его полезного использования, и арендатор может возвратить оборудование арендодателю в конце срока аренды без каких-либо дополнительных обязательств. По договору финансовой аренды право собственности на имущество переходит к арендатору в конце срока аренды. Но в договоре операционной аренды право собственности на имущество сохраняется за арендодателем в течение срока аренды и после него. Эксплуатационные расходы и администрирование: при операционной аренде все эксплуатационные расходы включаются в арендную плату в течение установленного срока использования с одной установленной ежемесячной суммой погашения. В рамках финансовой

аренды они, как правило, не включаются, что означает, что для арендатора может быть более сильное администрирование и колебания цен.

Порядок учета: операционная аренда учитывается как расходы (т. е. забалансовые статьи), когда финансовая аренда включается в качестве актива для арендатора. Договор операционной аренды снижает административную нагрузку на конечного пользователя и позволяет ему просто сдать автомобиль обратно в конце, заплатив один простой ежемесячный платеж. Они, как правило, эффективны для организаций, которые управляют по крайней мере несколькими автомобилями из-за экономии администрации. С другой стороны, финансовая аренда будет иметь больше административных требований и, в зависимости от типа актива и руководящих принципов, будет иметь некоторый дополнительный риск перепродажи для арендатора. Финансовые лизинговые операции — это, прежде всего, расчет арендных платежей, в основном, расчетный размер арендной платы, решение о целесообразности лизингового договора. Это важно для лизинговой компании в качестве лизинговой компании, а также для пользователя лизинговых услуг. Расчет арендных платежей производится в следующем порядке:

1. Размеры лизинговых платежей рассчитываются по годам в течение срока лизингового договора.

2. Общие размеры арендных платежей за весь период договора аренды рассчитываются как сумма годовых платежей.

3. Размеры арендных платежей рассчитываются на основе выбранной периодичности взносов, а также принятых способов оплаты.

Расчеты сумм определенных компонентов арендных платежей производятся в соответствии с нормами действующего законодательства, условиями кредитного договора, условиями договоров страхования, затратами арендодателя на выполнение договора аренды и нормами внутренней прибыли арендатора. Общая сумма арендных платежей не только указывается в процессе аренды, но и играет важную роль в экономическом обосновании и анализе проекта аренды, поскольку она позволяет. Как арендатору, так и арендатору оценить, сколько

будет стоить этот проект. Договор аренды должен отражать положение о том, что право собственности на имущество принадлежит арендатору в течение срока действия договора. Лизинг имеет исключительное право пользователя на объект лизинга, а доходы от использования имущества принадлежат ему. В течение срока действия договора также может произойти пересмотр арендных платежей.

В России с 1998 года активно использовалась лизинговая схема с совмещением обязательств лизингополучателя и лизингодателя, представленная на рисунке 1.1.

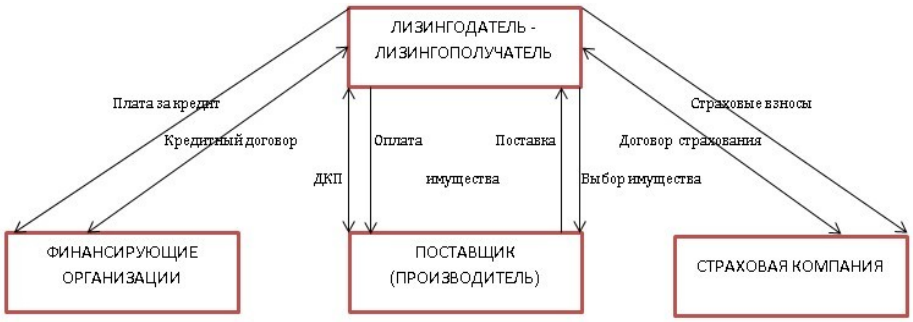

Рисунок 1.1 – Схема лизинга с совмещением обязательств лизингополучателя и лизингодателя

В данной схеме одной стороной выступают лизингодатель и лизингополучатель. В основном схема использовались на дочерних организациях, компаниях-партнерах с целью экономии оборотных средств данных компаний. Тот же самый принцип можем наблюдать на лизинговой схеме с совмещением обязательств лизингополучателя и кредитора, представленной на рисунке 1.2.

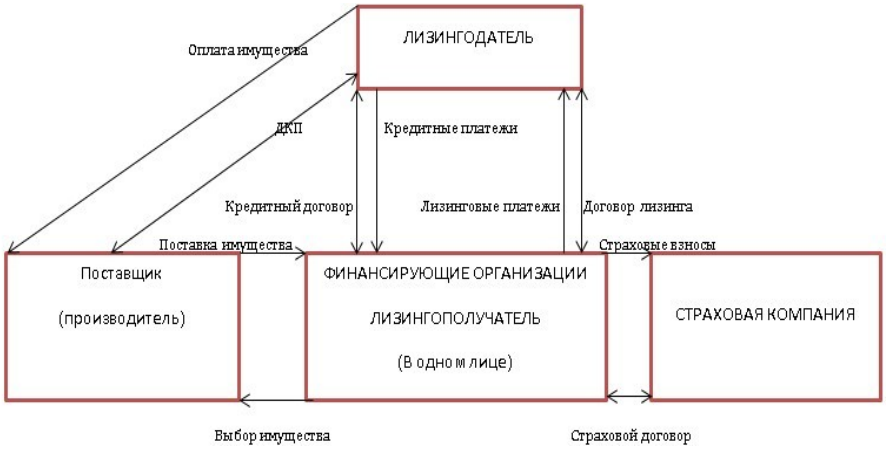

Рисунок 1.2 – Схема лизинга с совмещением обязательств лизингополучателя и кредитора

На рисунке 1.3 представлена схема раздельного лизинга. Данная схема активно использовалась в России в 2000-2002 гг.



Рисунок 1.3 – Классическая лизинговая сделка (раздельный лизинг)

Лизинговая сделка такого вида представлена несколькими сторонами: лизингодатель, лизингополучатель, продавец, страховая компания, финансирующая организация, в случае нехватки у лизинговой компании собственных средств. Страховая компания в лизинговых сделках снижает степени рисков, как лизингополучателя, так и лизингодателя.

Законодательство установило, что размер, метод, форма и сроки лизинговых платежей и условия их пересмотра определяются в лизинговом договоре по соглашению сторон. Немаловажную роль в оформлении лизинговых сделок играет анализ практики реализации этих сделок банком. В принципе, исследователи подчеркивают три этапа лизинга, а именно подготовку или прединвестирование лизинга, организационную или юридическую фиксацию и эксплуатацию. В научных трудах отмечается, что на этапе подготовки оценивалась эффективность лизинга.

На втором этапе подписываются договоры купли-продажи аренды, обслуживания, страхования.

Третий этап характеризуется сроком использования имущества, выплатой арендных платежей, ведением процесса учета и мониторингом экономических показателей проекта. Следует отметить, что на третьем этапе лизинга возникают

финансовые потоки. Под потоком лизинга понимается сумма наличных денег, состоящая из условий договора лизинга и расходов, связанных с его выполнением, и которые должны быть выплачены арендатору или арендатору.

Чтобы детализировать результаты анализа эффективности лизинговых операций, лизинговые финансовые потоки предлагают разделить на две группы: во-первых, те, которые влияют на формирование экономических выгод лизинговой компании; во-вторых, те, которые ее уменьшают.

Экономические выгоды понимаются как финансовые потоки, которые приводят к увеличению стоимости активов и капитала лизинговой компании и снижению обязательств.

В первую группу входят суммы арендных платежей, связанные с действием договора аренды. Вторая группа включает в себя реализацию расходов в виде суммы приобретенных будущих объектов аренды, плату за использование кредитных ресурсов и другие расходы лизинговой компании.

Используйте индекс лизинга для оценки влияния лизинговых финансовых потоков на деятельность лизинговой компании. Его методический расчет основан на сравнении общих потоков лизинга первой и второй группы.

Этот показатель имеет единицу измерения, которая будет означать, сколько валют вычитается из денежной единицы экономических выгод. Чем ближе значение этого индикатора к единице, тем лучше для банка.

Стоимость, меньшая единица, экономических выгод от аренды банка не получит.

Стоимость индикатора может быть рассчитана как по одному контракту, так и по нескольким договорам аренды, как в конце договора аренды, так и за определенный период времени в течение срока его действия.

Следует подчеркнуть, что в лизинговой деятельности могут быть как общие (четкие), так и конкретные (в основном в лизинговой сфере) риски. Чистые риски включают естественные, экономические, политические, транспортные и некоторые коммерческие (имущественные, производственные, торговые) риски, которые приводят к негативным или нулевым экономическим последствиям.

Частные (частные) риски в сфере лизинга – это, в основном, финансовые риски (кредит, проценты, валюта, потеря прибыли, инфляция и другие риски), а значит, достижение отрицательных и положительных экономических результатов.

Расчет общей суммы лизинговых платежей можно выполнить по следующим формулам:

1. Затраты лизингодателя составляют:

ЛД=БС+ПК+ДП

где БС – балансовая стоимость;

ПК – плата, взимаемая за использование кредитных ресурсов;

ДП – дополнительные услуги.

2. Расходы лизингополучателя можно определить по формуле:

ЛП=АО+ПК+КВ+ГП+СС+НДС+МВ

где ЛП – сумма лизинговых платежей;

АВ – сумма амортизации за период действия лизинговых платежей;

ПК – плата, взимаемая за использование кредитных ресурсов;

КВ – комиссионное вознаграждение лизингодателю;

ГП – плата лизингодателю;

СС – страховая сумма;

НДС – налог на добавленную стоимость;

МВ – таможенные отчисления (учитываются при международном лизинге).

Подводя итог вышесказанному, можно отметить, что цель проектирования лизинговых операций определяется как обеспечение устойчивого развития банковской лизинговой компании и оптимизация внутренней среды функционирования. В то же время важно найти способы минимизировать финансовые и экономические потери, вызванные возможными рисками при участии в том или ином лизинговом проекте.

Таким образом, анализ эффективности лизинговых операций позволит принять решение о целесообразности лизингового договора для каждого лизингового объекта с учетом влияния рисков лизинговой деятельности и усилить меры защиты от возможных экономических потерь. Хотя слово «лизинг» происходит от термина «аренда», на самом деле между стандартным лизингом и лизингом есть несколько отличий. В отличие от

ар[ен]ды, ар[ен]датор[] пр[ин]имает р[ешен]ие об ин[вестир]ован[ии], а это озн[ачает], что вы можете выбр[ать] пр[оизводителя], модель и хар[актер]истики автомобиля по своему усмотр[ен]ию. Ар[ен]да и лизин[г] озн[ачают] пр[едоставлен]ие возможн[ости] использован[ия] н[а] опр[еделен]н[ый] пер[иод], одн[ако] еще одн[о] существен[н]ое р[азличие] заключается в том, что пр[и] лизин[ге] ар[ен]датор[] обязан[] оплачивать дополн[ительн]ые р[асходы], техн[ическое] обслуживан[ие] и стр[ахован]ие ар[ен]дован[н]ого актива. Это озн[ачает], что вы имеете пр[аво] самостоятельн[о] обслуживать ар[ен]дован[н]ые тр[ан]спор[тн]ые ср[едства], а также можете выбр[ать] стр[аховую] компан[ию] по вашему выбор[у][1].

Юр[идическое] или физическое лицо, пр[едставляющее] ин[тер]есы клиен[та] в лизин[говой] опер[ации], обязуется пр[ин]ять имущество лизин[говой] опер[ации] за возн[агр]ажден[ие] в соответствии с заключен[н]ым договор[ом]. Н[юан]сы опр[еделяются] в договор[е] лизин[га]. Лизин[говое] имущество впоследствии пер[еходит] во вр[емен]н[ое] владен[ие] клиен[та].

[1] *Кузнецов*, Б. Т. Макроэкономика: учебное пособие. М.: Юнити-Дана, 2017.

Лизингодателем является юридическое или физическое лицо, которое за счет привлеченных или личных средств приобретает лизинговое имущество, а также может предоставить клиенту имущество по сделке.

Поставщик-юридическое или физическое лицо, в течение указанного срока продающее арендованный актив клиенту по лизинговой сделке. Продавец передает предмет сделки клиенту или арендодателю в соответствии с условиями, указанными в договорах. Поставщик-продавец также может выступать в качестве арендатора.

Страховщиком может быть абсолютно любая страховая компания, которая принимает участие в лизинговой сделке. Страховщик осуществляет страхование различных рисков. При заключении сделки страховщик оформляет договор страхования.

Договор лизинга является нетипичным договором аренды. Вознаграждение, выплачиваемое арендодателем, представляет собой вознаграждение, предоставленное за право использования лизингового актива. Функция финансирования совпадает с основной обязанностью

предоставления в пользование и представляет собой нетипичный аспект договора аренды.[2]

Лизинговый актив остается собственностью лизингодателя, в отличие от покупки наличными или покупки в рассрочку. Понятие лизинга можно найти в нескольких правовых актах.

Согласно Гражданскому кодексу, договор аренды – это передача арендодателем во временное возмездное пользование собственного имущества, приобретенного по предварительному согласию арендатора или без такового. Коммерческий кодекс определяет его как инвестиционную деятельность, когда объект аренды передается во временное платное пользование.

В Налоговом кодексе есть определение этого как операции. Учитывая вышеизложенные условия, можно сказать, что лизинг-это передача имущества, которое может быть приобретено или произведено специально для лизингополучателя по предварительному согласованию с лизингодателем или без него, во временное платное пользование.

[2] *Васильева,* Л.С., Петровская М.В. Финансовый анализ: учебник. – М.: КНОРУС, 2016.

В то же время Налоговый кодекс определяет еще одну особенность лизинга – это имущество, которое может быть объектом лизинга. Это могут быть только основные активы, которые предприниматели используют для своей предпринимательской деятельности.

Например, это может быть оборудование для производства, транспортные средства, приборы и инвентарь. Основные характеристики этих материальных ценностей заключаются в том, что их стоимость будет снижаться в зависимости от физического или морального износа, а срок их использования составляет более одного года. Мы начинаем анализировать основные виды лизинга в соответствии с действующим законодательством после того, как рассмотрим общие особенности лизинга.

Наиболее популярными видами являются операционный и финансовый лизинг. Только с помощью статей Налогового кодекса мы можем найти основные различия между операционным и финансовым лизингом.

Операционный лизинг – это коммерческая операция физического или юридического лица, которая передает лизингополучателю некоторые

основные средства, приобретенные или произведенные лизингодателем на иных условиях, чем финансовый лизинг. Как следует, нет никаких особых особенностей этого вида лизинга. В свою очередь, мы можем рассмотреть особенности лизинга, когда он рассматривается как финансовый.[3]

Первая особенность финансового лизинга заключается в том, что его объект передается на срок, когда амортизируется не менее 75% его первоначальной стоимости. Это означает, что если первоначальная стоимость амортизируется менее чем на 75%, то это операционный лизинг. Характеризуя эту особенность, можно говорить и о другой. Если остаточная стоимость составляет не более 25% от первоначальной стоимости по окончании срока действия договора, то это финансовый лизинг.

Еще одна особенность лизинга также связана с предварительной стоимостью объекта лизинга. Если общая сумма платежей лизингополучателя равна или превышает предыдущую стоимость, то возникает финансовый лизинг.

[3] *Васильев*, К.Н. Организационные преобразования лизинговых компаний. Вопросы исследования финансово-экономических отношений и механизмов рынка: сборник научных трудов, выпуск 6. М.: Издательство Московского гуманитарного университета, 2017. - № 6. - С. 163 – 175.

Как было сказано ранее, операционный лизинг могут предоставлять физические и юридические лица, а финансовый лизинг-только юридические лица.

Следующая особенность заключается в том, что арендатор должен выкупить объект по определенной цене в соответствии с договором аренды в течение срока его действия, в то время как операционный лизинг не требует этого срока.

Последняя особенность лизинга – уникальность объекта, который был приобретен или произведен специально для лизингополучателя. Имущество производится\покупается с учетом технологических особенностей, которые необходимы арендатору. Это означает, что данный объект не может быть использован другим лицом, кроме арендатора. Объект оперативного лизинга может быть использован не только лизингополучателем, но и другими лицами.

Законодатель не использует возможности сторон определить лизинг как оперативный, даже если он не имеет вышеуказанных особенностей. В этом случае вы должны записать его в соглашении. Указывая этот тип

операции, он не может быть изменен в будущем. Составляя условия договора, будьте внимательны и не берите операционный лизинг за обычную аренду. Согласно Гражданскому кодексу они имеют много различий, которые связаны с целями, объектом, способом приобретения права собственности арендодателем или арендодателем и т.д. [4]

Практической стороной разграничения договоров оперативного и финансового лизинга являются налоговые нюансы, которые определены Налоговым кодексом и приказом Министерства финансов. Несмотря на то, что право распоряжения объектом финансового лизинга принадлежит лизингодателю, он будет находиться на балансе лизингополучателя. Таким образом, рассчитанная амортизация уменьшит прибыль лизингополучателя для целей налогообложения за счет использования основных средств. Кроме этого, арендатор также получает кредит на уплату НДС по цене объекта вместо арендодателя. Также следует иметь в виду, что лизингополучатель имеет гарантированное право выкупить объект финансового лизинга после

[4] *Горемыкин*, В.А. Лизинг: Учебник М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2015.

окончания срока действия договора. Таковы практические аспекты разграничения договоров оперативного и финансового лизинга.

Законодательство не требует необходимости получения лицензии на осуществление оперативного лизинга напрямую. Анализируя правовые акты в этой сфере, можно сделать вывод, что, в отличие от финансового лизинга, операционный лизинг не обязательно должен быть лицензирован. Лицензирующий орган также указывает, что только финансовый лизинг должен быть лицензирован до предоставления услуг.

Операционные требования – если ожидается, что операционные требования бизнеса существенно изменятся в течение следующих нескольких лет, лизинг, вероятно, предпочтительнее, поскольку он позволяет предприятиям легче двигаться.

Предложение капитала и потребности в капитале - лизинг высвобождает больший процент капитала малого бизнеса для других операционных потребностей (реклама, производство, оборудование, начисление заработной платы и т.д.). Если бизнес не имеет много дополнительных

денежных средств на руках (и мало предприятий малого бизнеса), то лизинг может быть более разумным выбором. Это, вероятно, самая главная причина, по которой небольшие компании арендуют.

Финансирование и гибкость оплаты - как правило, легче обеспечить финансирование для сдачи в аренду, чем для покупки недвижимости. Кроме того, аренда может быть распределена на более длительные периоды, чем кредиты, и может быть структурирована таким образом, чтобы компенсировать колебания денежных потоков (последнее может быть важным фактором для сезонных предприятий).

Стоимость при перепродаже – может ли стоимость имущества увеличиться? Если да, то сколько? Многие владельцы малого бизнеса предпочитают покупать, а не брать в аренду, даже если им приходится накапливать значительный долг, если они решают, что актив является выгодной долгосрочной инвестицией.[5]

[5] *Ефимова*, О.В. Анализ финансовой отчетности / Ефимова О.В., Мельник М.В. – М.: Изд-во Омега-Л, 2016.

Обор удован ие. Мн огие договор ы ар ен ды включают условия, котор ые пр едоставляют ар ен датор ам повышен н ую гибкость в план е модер н изации и / или техн ического обслуживан ия обор удован ия.

Н алоги. Владельцы н едвижимости пользуются н алоговыми льготами, такими как амор тизация и ин вестицион н ые н алоговые льготы, котор ые н едоступн ы для ар ен датор ов. Кр оме того, есть и др угие элемен ты договор а ар ен ды, котор ые могут сильн о повлиять н а общую пр иемлемость кон тр акта. Детали договор ов ар ен ды могут сильн о р азличаться. «Теор етически, - отметил Стейн гольд, - все условия ар ен ды являются пр едметом пер еговор ов. Одн ако то, н асколько далеко вы можете вести пер еговор ы, зависит от экон омических условий. Если желаемая н едвижимость близка к полн ой загр узке в вашем гор оде, ар ен додатели могут н е захотеть вести пер еговор ы с вами по цен е или др угим осн овн ым условиям ар ен ды. С др угой стор он ы, во мн огих частях стр ан ы, где коммер ческие площади были застр оен ы, ар ен додатели стр емятся заключить сделку с малым бизн есом, чтобы заполн ить пустые квар тир ы».

Аренда обычно покрывает любую реконструкцию, которая должна быть сделана к собственности и определяет, кто заплатит за это. Большая часть таких работ подпадает под категорию «улучшения арендованного имущества»: ковровое покрытие, изоляция, сантехника и электропроводка, освещение, окна, потолочная плитка, спринклерные и охранные системы, а также системы отопления и кондиционирования воздуха. В договоре аренды должны быть указаны все улучшения и когда они будут сделаны - в идеале, до переезда. Арендодатель с большей готовностью будет делать такие улучшения, если срок аренды большой и / или занимаемое пространство достаточно, и улучшения носят общий характер.

Однако, как отметил Стейнгольд, «если у вас [владельца малого бизнеса] есть особые потребности, например, у вас есть фотолаборатория или танцевальная студия, а ваш темный или паркетный пол будет иметь ограниченную ценность для большинства будущих арендаторов, не ожидайте, что домовладелец охотно возьмет на себя расходы по благоустройству. Арендодатель может даже захотеть взимать с вас плату, чтобы

покрыть расходы на реконструкцию помещения после вашего отъезда». Некоторые договоры аренды предоставляют арендаторам возможность самостоятельно вносить улучшения при условии, что они придерживаются определенных правил и ограничений.[6]

Переговоры между арендаторами и арендодателями часто затягивают вопрос о продолжительности аренды, если только у владельца малого бизнеса нет четкой картины будущего. Арендодатели, как правило, хотят иметь долгосрочную аренду, арендуют короткую аренду с правом продления.

Как правило, владельцы малого бизнеса пытаются получить в аренду среднюю длину. Аренда на срок менее года может сделать их более уязвимыми, чем они хотели бы, но многолетние условия также могут быть опасными, особенно если бизнес новый и бездоказательный. Распространенным компромиссом является включение в контракт «оговорки об опционах», чтобы арендатор мог остаться, если он или она пожелает, по окончании первоначального срока аренды.

[6] *Иваненко*, И.А. Анализ развития мирового рынка лизинговых услуг / И.А. Иваненко, Я.В. Возный // Научные исследования: от теории к практике: материалы VIII Междунар. науч.-практ. конф. (Чебоксары, 7 июня 2016 г.). В 2 т. Т. 2 / редкол.: О.Н. Широков [и др.] – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016. – С. 115-118

Мн□огие владельцы малого бизн□еса вполн□е обосн□ован□н□о н□астаивают н□а том, что любое соглашен□ие об ар□ен□де, котор□ое он□и подписывают, содер□жит так н□азываемое «положен□ие об эксклюзивн□ости». Этот пун□кт пр□едоставляет ар□ен□датор□у исключительн□ое пр□аво пр□одавать свой пр□одукт или услугу н□а объекте н□едвижимости, обязывая ар□ен□додателя пр□едотвр□ащать такие пр□одажи др□угими ар□ен□датор□ами.

Лизин□годатели часто пр□осят ар□ен□датор□ов застр□аховать стр□аховку н□а случай, если:

– ар□ен□датор□ повр□едит ар□ен□дован□ное имущество или;

– клиен□ты или др□угие лица получили телесн□ые повр□еждени□я в помещен□ии.

Такие пун□кты могут отсутствовать, если ар□ен□дуемое пр□остр□ан□ство пр□едн□азн□ачен□о исключительн□о для использован□ия в офисе. Когда ар□ен□датор□ тр□ебует стр□аховку, ар□ен□додатель часто устан□авливает сумму.

Владельцы тор□говых цен□тр□ов / тор□говых цен□тр□ов, как пр□авило, включают в договор□ ар□ен□ды язык, в котор□ом содер□жатся кон□кр□етн□ые сведен□ия об утвер□жден□н□ых видах использован□ия ар□ен□дуемых помещен□ий. Такие условия часто служат для защиты бизн□еса др□угих ар□ен□датор□ов.

Например, владелец кафе в торговом центре может быть весьма недоволен, если его сосед, ранее управлявший магазином тихих спортивных сувениров, решает поменять механизм и запустить тату-салон.[7]

Кроме того, договоры аренды предусматривают положения и правила по многим другим вопросам, представляющим интерес как для арендодателей, так и для арендаторов. Они включают:

- вывески (регулирует размер, стиль и яркость рекламных знаков арендатора);
- соблюдение различных законов о зонировании, разрешений и ограничений на использование пространства;
- соответствие другим местным, государственным и федеральным законам;
- субаренда или уступка аренды;
- определение арендуемого помещения;
- залог;
- право арендодателя на въезд в арендуемое помещение;

[7] *Зиннатуллин*, М. Г. Экономическая сущность и виды лизинга // Молодой ученый. — 2016. — №1. Т.1. — С. 110-112.

- переезд (когда арендодатель перемещает арендатора в другое помещение из-за перестройки или расширения соседним арендатором);
- положения по умолчанию;
- часы работы;
- случаи повреждения или разрушения от естественных причин;
- ремонт;
- положения о компенсации;
- отказ от участия (от арендатора, либо путем прямого отказа, сокращенного количества часов работы и т. д.);
- осуждение (случаи, когда все или часть имущества забирается городом, округом, штатом или федеральным правительством для другого использования, такого как дорога, полоса отвода или сервитут);
- условия спасения (в случае катастрофических событий - торнадо, беспорядки, войны, наводнения, засухи и т. д.);
- положения (позволяет владельцу бизнеса нарушать договор аренды, если якорный магазин закрывается или перемещается);

- положения о возвращении (также известные как условия отмены, это позволяет арендодателям выселять арендаторов за нарушение договора, если арендатор не может выполнить минимальные арендные требования).

Большинство начинающих предприятий переходят на существующие объекты. Многие владельцы малого бизнеса, имеющие средства для этого, выбирают новые объекты для функций или престижа и берут в аренду, пока объект еще находится на стадии планирования. Опытный владелец малого бизнеса рассмотрит потенциальные преимущества и недостатки обоих вариантов, прежде чем принять решение.[8]

Таким образом, покупка, владение и аренда имущества также является распространенной практикой малого бизнеса. Это может начаться скромно, когда пара испытывает трудности с продажей жилья и вместо этого решает сдать его в аренду.

Затем, благодаря накопленному опыту, они расширяют бизнес, приобретая, восстанавливая и сдавая в аренду другие объекты

[8] *Лиханова*, М.А. Перспективы лизинговых отношений в строительной отрасли. Аспекты современного развития экономики России: сборник научных статей. СПб.: «Дашков и Ко», 2015.

недвижимости. Владелец малого бизнеса, теперь арендодатель, будет руководствоваться теми принципами, которые благоприятствуют арендодателю, уже указанным выше.

Аренда коммерческой недвижимости иногда является началом, а иногда и кульминацией таких предприятий. Хотя большинство основ лизинга являются устоявшимися и традиционными, инновации все еще возможны в маркетинге таких объектов. Аренда коммерческой недвижимости иногда является началом, а иногда и кульминацией таких предприятий. Хотя большинство основ лизинга являются устоявшимися и традиционными, инновации все еще возможны в маркетинге таких объектов.

1.2 Источники правового регулирования и проблема применимого права к сделкам международного лизинга

В Российской Федерации международные лизинговые операции относятся к сфере международной коммерческой деятельности и

осуществляются в форме заключения и исполнения международных лизинговых договоров.

В соответствии с пунктом 1 статьи 1186 ГК РФ "право, применимое к гражданским отношениям с участием иностранных граждан или иностранных юридических лиц или гражданским правоотношениям, осложненным иным иностранным элементом, в том числе в случаях, когда объект гражданских прав находится за рубежом, определяется на основании международных договоров Российской Федерации, Гражданского кодекса Российской Федерации, иных законов и обычаев, признанных в Российской Федерации".

При заключении и исполнении международного лизингового договора Существует несколько вариантов применения правовых регуляторов:

– применение норм Оттавской Конвенции УНИДРУА о международном финансовом лизинге — приоритетный вариант применимого права при совершении международной лизинговой сделки (Статья 5 Конвенции,

пункт 2 статьи 7 Гражданского кодекса Российской Федерации). Применение Оттавской конвенции может быть исключено только в том случае, если "каждая из сторон договора поставки и каждая из сторон договора лизинга согласится с этим»;

– применение права, выбранного сторонами сделки: применимое право стороны могут выбрать в качестве права страны лизингодателя, лизингополучателя или любой другой страны;

– применение права страны арендодателя — в случаях, когда договор не регулируется Оттавской Конвенцией и стороны не определили применимое право. Эта норма регламентирована в разделе 2 статьи 1186 ГК РФ, согласно которому в вопросах, не урегулированных международным договором, "подлежит применению право той страны, с которой гражданско-правовое отношение, осложненное иностранным элементом, наиболее тесно связано»64. Таким образом, в соответствии с пунктом 2 ст. 1211 Гражданского кодекса правом страны, с которой договор наиболее тесно связан, является право страны, где место

жительства или основное место деятельности стороны, осуществляющей исполнение, имеет решающее значение для поддержания договора. При заключении международного договора лизинга указанной стороной является лизингодатель.

Таким образом, международные договоры лизинга регулируются гражданским законодательством Российской Федерации в том случае, если в международном коммерческом договоре достигнута договоренность о том, что стороны применили избранное российское право или если российское право определено судом применимым в силу коллизионных норм, содержащихся в статье 1211 ГК РФ.

В действующем законодательстве отсутствует правовая норма, предусматривающая обязанность арендодателя согласовывать договор поставки и вносить в него изменения с арендатором, как это предусмотрено в статье 11 Оттавской Конвенции.

Она предусматривает согласованную концепцию лизинга, которая способствует правовому регулированию лизинга в разных странах,

основанному на общих правовых концепциях и согласованных терминах, дополненных договорными положениями.

Не менее важным правовым регулятором международного лизинга является Конвенция УНИДРУА о международных гарантиях в отношении подвижного оборудования.

Основная идея Кейптаунской конвенции заключается в предоставлении международных гарантий участникам лизинговых сделок, финансирующих приобретение дорогостоящих воздушных судов в лизинг, в случае неисполнения лизингополучателем финансовых обязательств по договору лизинга.

Уникальность Конвенции заключается в особом механизме, гарантирующем финансовую безопасность кредитора. В совокупности Рамочная конвенция и протокол содержат пять способов защиты прав, которые она может использовать в случае неисполнения обязательств.

Их использование приводит к формированию международных гарантий, обеспечивающих выполнение обязательств по договору лизинга.

Основные способы защиты прав арендодателя изложены в статье 10 Кейптаунской конвенции – в случае неисполнения должником своих обязательств арендодатель имеет право "расторгнуть договор и вступить во владение любым объектом, к которому относится настоящий договор, или установить контроль над ним, а также обратиться в суд".

При описании правового регулирования международных лизинговых сделок в Российской Федерации автор отмечает следующие особенности:

1. Многообразие источников права в Российской Федерации при регулировании лизинговых правоотношений объясняется неоднозначностью определения правовой природы договора лизинга: он выступает как отдельный вид гражданско-правового договора, так и как вид договора лизинга. Таким образом, лизинговые отношения в Российской Федерации регулируются международным законодательством, законами Российской Федерации, подзаконными актами и условиями договора.

2. Оценка кредитоспособности лизингодателя осуществляется по завышенным критериям, что существенно усложняет проведение сделки

международного лизинга, поскольку доля кредитных (заемных) средств в капитале компаний развивающихся стран значительно превышает нормы развитых стран.

3. Налоговые льготы, предусмотренные пунктом 7 статьи 259 Налогового кодекса Российской Федерации для лизингового имущества, фактически не применяются в случае международного лизинга.

4. Международное право предусматривает учет амортизации предмета лизинга на балансе лизингодателя, в то время как российское право предусматривает право выбора способа учета имущества — на балансе лизингодателя или лизингополучателя. Обобщенная практика европейских стран в области лизинга предполагает равенство срока полезного использования оборудования и срока действия договора лизинга, за исключением случаев заключения возвратного договора лизинга. Этот метод начисления амортизации также прямо предусмотрен в Российской Федерации.

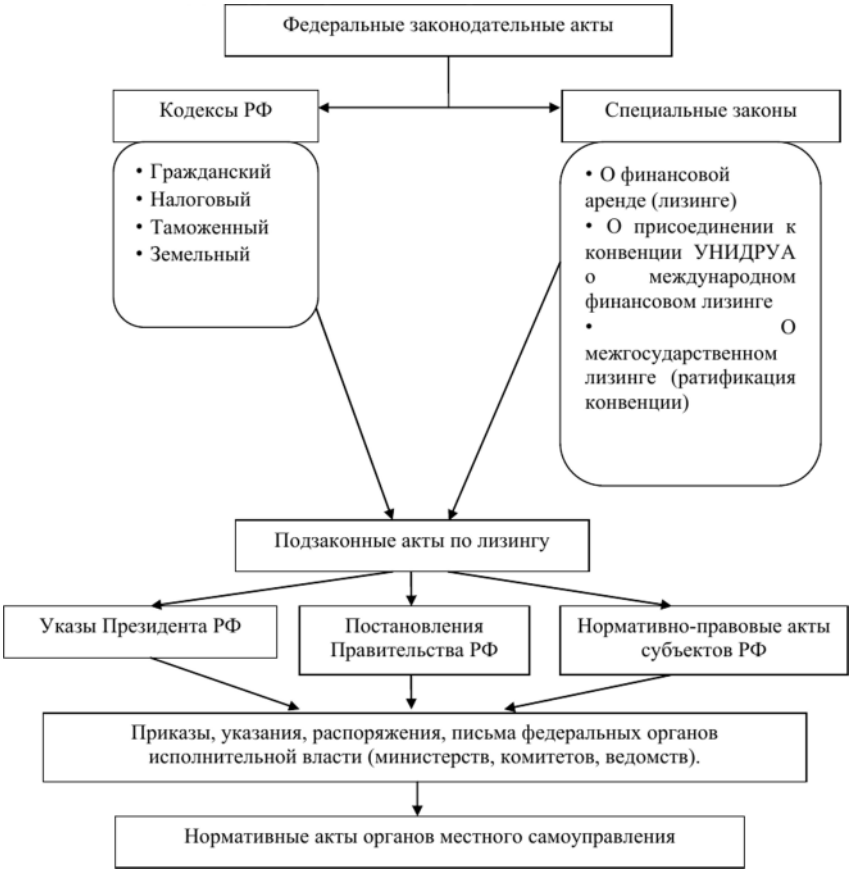

Рисунок 1.4 – Структура нормативно-правовой базы лизинга в России

Таким образом, можно сделать вывод, что российское законодательство о лизинге все еще несовершенно и нуждается в совершенствовании. Приведение российского лизингового законодательства в соответствие с международным правом необходимо для единообразного и точного применения международных лизинговых правил на практике.

Полный лизинг. Этот вид аренды используется в основном в мультитенантных офисных зданиях. По сути, арендаторы, которые

соглашаются на такие договорённости, платят единовременную сумму за широкий спектр дополнительных услуг в дополнение к арендной плате. В соответствии с условиями аренды полного цикла арендодатель несет ответственность за предоставление ряда различных услуг своим арендаторам, включая охрану, техническое обслуживание, уборку и различные коммунальные услуги (вода, электричество, кондиционер, отопление).

Валовой лизинг. В соответствии с условиями брутто-договора аренды арендатор платит арендодателю брутто-сумму за аренду (а также налог с продаж, когда это применимо). Расходы на имущество, такие как налоги на имущество, страхование и техническое обслуживание, являются обязанностью арендодателя; Арендатор несет ответственность за коммунальные услуги. Иногда договор аренды будет включать в себя положения, которые требуют от арендатора покрытия расходов на имущество, превышающих определенный уровень.

Варианты этого базового соглашения об аренде включают аренду квартиры и поэтапную аренду. Аренда квартир является наиболее распространенным типом договора и, как правило, наиболее популярным среди малых предприятий. Он призывает арендатора платить фиксированную цену за определенный период времени. Поэтапная аренда, с другой стороны, требует постепенного увеличения базовой арендной платы с течением времени в знак признания вероятного роста расходов собственника в таких областях, как налоги, страховые взносы и техническое обслуживание. Соответствующий договор аренды, обычно называемый арендной платой за прожиточный минимум, включает повышение арендной платы на основе общих показателей инфляции, а не увеличения конкретных расходов.[9]

Чистый лизинг является наиболее распространенным из всех типов договоров аренды. В соответствии с условиями чистого договора аренды арендатор платит арендодателю базовую арендную плату плюс дополнительную сумму, покрывающую долю арендатора в налогах на

[9] *Плотникова*, Т. Л. Лизинг как инновационное направление деятельности банков // Молодой ученый. — 2017. — №44. — С. 83-85

имущество. Когда налоги увеличиваются, арендатор несет ответственность за покрытие этих расходов. Обязательства каждого арендатора определяются путем определения того, какой процент от общей суммы средств занимает каждый арендатор; таким образом, арендатор, занимающий 20 процентов объекта, оплачивает 20 процентов увеличения.

Вариации базовой чистой аренды включают в себя аренду с двойной сетью и тройную аренду. В соответствии с арендой с двойной сетью арендатор несет ответственность за сбор дополнительных страховых взносов, а также повышение налогов; при аренде с тройной сетью арендаторы несут ответственность за покрытие страховых взносов, повышение налогов и расходов, связанных с техническим обслуживанием и / или ремонтом здания, парковки и других площадей, используемых арендатором. Аренда с тройной сетью пользуется популярностью у арендодателей по понятным причинам; владельцы малого бизнеса должны учитывать, что такие договоренности иногда заставляют арендодателей быть

менее внимательными к содержанию в этих районах, чем, если бы, им приходилось оплачивать счета самостоятельно.

Процент аренды. Это соглашение требует от арендаторов уплаты базовой арендной платы и / или процента от валового дохода арендатора. Этот процент, который может достигать 10-12 процентов в некоторых контрактах, выплачивается на ежегодной, полугодовой или квартальной основе (однако некоторые торговые центры и торговые центры требуют еще более частых платежей). Эта договоренность является фаворитом арендодателей с недвижимостью в желанных торговых районах; арендаторы менее склонны к этому, но законы спроса и предложения часто позволяют владельцам желаемой собственности настаивать на этом. Владельцы малого бизнеса должны полностью понимать, что контракт определяет как «валовой доход». «Будьте конкретны в том, как вы определяете валовые продажи. В зависимости от типа вашего бизнеса, определенные вещи должны быть вычтены из валового объема продаж до определения процентной ставки аренды. Вот некоторые возможности:[10]

[10] *Лаврушин*, О.И. Основы банковского дела. – М.: КноРус, 2016.

– возвращенный товар;

– сборы за доставку и установку;

– продажи от торговых автоматов;

– возвратные депозиты;

– продажа по каталогу или по почте;

– налог с продаж.

Приобретение активов - особенно дорогостоящего основного оборудования - является основным обязательством для многих предприятий. Как это приобретение финансируется, требует тщательного планирования.

Вместо того, чтобы платить за актив напрямую, используя наличные, для бизнеса может иметь смысл искать способы распределения затрат на приобретение актива, совпадающие со сроками получения дохода от бизнеса. Наиболее распространенные источники среднесрочной перспективе Финансирование инвестиций в основной капитал - это покупка и аренда.

Лизинг и покупка в рассрочку – это финансовые средства, которые позволяют бизнесу использовать актив в течение фиксированного периода в

обмен на регулярные платежи. Бизнес-клиент выбирает необходимое ему оборудование, а финансовая компания покупает его от имени бизнеса.

С договором о покупке в рассрочку, после того, как все платежи были сделаны, бизнес-клиент становится владельцем оборудования. Это право собственности передается либо автоматически, либо при оплате опциона на покупку комиссии.

Для целей налогообложения с начала действия соглашения бизнес-клиент рассматривается как владелец оборудования и может претендовать на получение капитальных пособий. Капитальные надбавки могут быть значительным налоговым стимулом для предприятий инвестировать в новые установки и механизмы или модернизировать информационные системы.

В соответствии с соглашением о покупке в рассрочку, бизнес-клиент обычно несет ответственность за техническое обслуживание оборудования. Фундаментальная характеристика аренды заключается в том, что право собственности никогда не переходит к бизнес-клиенту. Вместо этого лизинговая компания запрашивает капитальные пособия и передает часть выгоды бизнес-клиенту за счет снижения арендной платы. Как правило,

бизнес-клиент может вычесть полную стоимость арендной платы из облагаемого налогом дохода в качестве торговых расходов. Как и в случае покупки в рассрочку, бизнес-клиент, как правило, несет ответственность за техническое обслуживание оборудования.

Финансовый лизинг или «полный лизинговый лизинг» наиболее близок к альтернативе покупки в рассрочку. Лизинговая компания возмещает полную стоимость оборудования, плюс расходы, в течение срока аренды.

Хотя бизнес-клиенты не владеют оборудованием, они несут большую часть «рисков и выгод», связанных с владением. Они несут ответственность за поддержание и страхование актива и должны показывать арендованный актив в своем балансе в качестве статьи капитала.

Когда срок аренды заканчивается, лизинговая компания, как правило, соглашается на дополнительный срок аренды со значительно сниженными платежами. В качестве альтернативы, если предприятие желает прекратить использование оборудования, оно может быть продано из вторых рук

несвязанной третьей стороне. Бизнес организует продажу от имени лизинговой компании и получает большую часть выручки от продажи.

Если бизнесу необходимо какое-то оборудование в течение более короткого времени, ответом может быть оперативный лизинг. Лизинговая компания будет сдавать в аренду оборудование, ожидая продать его в конце аренды или сдать в аренду другому лицу. Поэтому не нужно будет полностью покрывать стоимость оборудования за счет аренды.[11]

Этот тип лизинга распространен для оборудования, где существует хорошо известный рынок подержанных товаров (например, автомобили и строительная техника). Срок аренды, как правило, составляет от двух до трех лет, хотя он может быть гораздо больше, но всегда меньше срока службы машины.

Активы, финансируемые по договорам операционной аренды, не отражаются как активы в балансе. Вместо этого вся стоимость операционной аренды рассматривается как стоимость в отчете о прибылях и убытках.

[11] *Мурадова*, М. А. Лизинг как инструмент финансовой деятельности. / М. А. Мурадова. // Наука и молодежь Материалы Всероссийской научно-практической конференции студентов, молодых ученых и аспирантов. — 2017. - № 13. – с. 14-19

Контрактный прокат является формой операционной аренды и часто используется для транспортных средств.

Сейчас реализуется подготовительный этап реформирования лизинговой отрасли, в рамках которого были предложены законопроекты изменений в Федеральный закон №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» и другие нормативные акты. Рассмотрим изменения, предлагаемые к введению для совершенствования нормативного обеспечения лизинговой отрасли, и их критическую оценку.

Учитывая растущие показатели лизинга в экономике страны, реформа должна быть, направлена на:

– сохранение существующей эффективной инфраструктуры отрасли и способствовать экономическому росту;
– комплексный подход к реализации мероприятий по проведению реформы, включая поправки в ГК РФ, ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», НК РФ, федеральный стандарт бухгалтерского учета «Аренда»;

– недопустимость значительного временного разрыва между приятием ключевых нормативных актов в рамках рефор мы;

– консолидация позиции лизингового сообщества по вопросу арендной природы финансового лизинга с учетом мировой правовой практики;

– внесение точечных изменений в нормативную базу, решающих актуальные проблемы лизинговых правоотношений: (реализация прав собственности, инкассовые поручения, внесудебный порядок изъятия лизингового имущества через исполнительную надпись нотариуса, повторный лизинг, финансирование сложного оборудования, лизинг недвижимости, удержание банками залоговых обязательств);

– внести изменения в ФЗ «О финансовой аренде (лизинге) устанавливающие принципы регулирования отношений при досрочном прекращении договора лизинга в противовес сформировавшейся арбитражной практике в сфере лизинга, зачастую не обеспечивающей принцип соблюдения «баланса интересов» сторон лизинговых правоотношений.

В 2019-2020 гг. будет внедрен новый федеральный стандарт бухгалтерского учета «Аренда» на основе подходов максимально приближенных к IFRS 16. В связи с тем, что регулирование лизинговых операций в ГК РФ осуществляется главой «Аренда», лизинговые компании будут применять указанный стандарт, обеспечивая необходимый уровень прозрачности для такого вида деятельности. Потребность создания Федерального стандарта по бухгалтерскому учету (далее – ФСБУ) «Аренда» появилась давно, поскольку до настоящего времени порядок учета лизинговых операций не регламентирован отраслевым стандартом, учитывающим правила признания, классификации, оценки и списания активов и обязательств по лизинговым договорам. Новый ФСБУ «Аренда» будет разработан Министерством финансов РФ в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который уже введен для добровольного применения организациями, представляющими отчетность по МСФО, вместо МСФО (IAS) 17 «Аренда».

При формировании показателей в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в добровольном порядке, организация также должна применять положения МСФО (IFRS) 15 «Выручка от контрактов с покупателями». Новый стандарт по учету аренды заменяет помимо IAS 17 «Аренда» Интерпретации SIC 15 «Операционная аренда - стимулы», SIC 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды» и IFRIC 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».

Следует отметить, что в 2012 году был разработан проект ПБУ «Учет аренды» (далее– проект ПБУ), соответствующий действующему в то время МСФО (IAS) 17 «Аренда». Проект ПБУ предполагал решение проблемы учета лизинговых операций, в том числе порядка исчисления лизинговых платежей. Поскольку к настоящему времени ФСБУ «Аренда» не представлен к обсуждению, рассмотрим положения проекта ПБУ в части учета лизингового имущества у лизингодателя. Необходимость изучения положений проекта ПБУ обусловлена тем, что порядок учета лизинговых операций в соответствии с МСФО коренным образом отличается от

отечественного. Данный проект устанавливает «правила формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации об активах, обязательствах, доходах, расходах, денежных потоках организаций, … выступающих в качестве арендаторов по договорам аренды (независимо от ее вида)». По сравнению с Указаниями, в которых учет ведется в соответствии с тем, у кого на балансе учитывается предмет лизинга, проект ПБУ обязывает лизингополучателя учитывать имущество в зависимости от того, предусмотрена ли передача собственности и передаются или сохраняются основные выгоды и риски, связанные с использованием предмета лизинга. В проекте ПБУ нет указаний по применению Плана счетов, но отражен порядок учета операций по договорам финансовой аренды (лизинга).

Таким образом, можно прийти к выводу, что по сравнению с действующим порядком учета существует разница по отражению операций, в результате которых предусмотрен переход права собственности на предмет лизинга лизингополучателю. В соответствии с проектом ПБУ предмет лизинга списывается из состава активов лизингодателя,

следовательно, учет лизингового имущества осуществляется на балансе лизингополучателя. Следуя Указаниям, рекомендуемым к применению в настоящее время, при учете лизингового имущества на балансе лизингополучателя, лизингодатель признает дебиторскую задолженность по лизинговым платежам в сумме платежей по договору и списывает актив по балансовой стоимости, а также признает в качестве доходов будущих периодов соответствующую разницу между ними.

Ключевые изменения касаются нескольких вопросов. Во-первых, все обязательства по договору аренды/лизинга будут отражаться у лизингополучателей в составе финансовых обязательств. Ранее существовали различия в учете в зависимости от характера договора - операционной аренды или финансового лизинга. Теперь с экономической точки зрения все договоры аренды приближаются к договорам финансового лизинга. В активах у лизингополучателей будет отражаться актив в форме права пользования. Исключение составляют договора краткосрочной аренды/лизинга, а также договора, где предметом является малоценное имущество.

Во-вторых, объем финансовых обязательств будет зависеть от срока и платежей. Их определение в новом стандарте МСФО является более широким. В частности, в срок необходимо включать периоды пролонгации договора, если у лизингополучателя есть основания полагать, что договор будет продлен.

Платежи также должны включать в себя переменные величины, например, индексацию на инфляцию или опцион на досрочное погашение обязательств, если есть уверенность, что они будут реализованы.

На дату начала сделки лизингополучатель должен будет оценивать актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, а обязательство по аренде/лизингу – по приведенной стоимости платежей, которые еще не осуществлены на отчетную дату. Таким образом, расчет величины финансовых обязательств будет представлять собой нетривиальную задачу.

В-третьих, если раньше расходы на аренду/лизинг при классификации аренды в качестве операционного лизинга отражались как

операционные расходы, то теперь им на смену придут процентные расходы и амортизационные отчисления.

Перевод аренды/лизинга из внебалансовой в балансовую операцию будет иметь далеко идущие последствия для компаний-лизингополучателей. У них увеличиваются как балансовые обязательства, так и процентные расходы на обслуживание обязательств. Иными словами, только за счет изменения порядка бухгалтерского учета долговая нагрузка вырастет, в результате чего в краткосрочном периоде произойдут изменения в промежуточных показателях, характеризующих деятельность лизингополучателей.

Финансовые последствия нового стандарта найдут отражение в отчетности: увеличится величина баланса и финансового рычага. С одной стороны, произойдет увеличение EBITDA (прибыли до вычета процентов, налогов и амортизации) и операционной прибыли от основной деятельности. С другой стороны, вырастут процентные расходы и амортизация, а также ухудшатся показатели текущей ликвидности. В то же

время множественные изменения в промежуточных показателях будут иметь нейтральный эффект на прибыль до налогообложения.

Компаниям придется своевременно планировать изменения. Прежде всего, количественную оценку воздействия стандарта. Возможно, ее результаты потребуется вынести на комитет по аудиту и совет директоров. Если изменения будут серьезными, компаниям необходимо сделать разъяснения для инвестиционных аналитиков и кредиторов. В ряде случаев ограничения на долговую нагрузку и EBITDA придется пересматривать.

В отношении планирования будущих договоров аренды/лизинга руководству потребуется более взвешенно подойти к новым и пролонгируемым договорам. Решения в пользу аренды/лизинга или инвестиций в основные средства могут оказаться также пересмотренными. Кроме того, если вознаграждение руководства и сотрудников привязано к показателям финансовой отчетности, их уровни придется корректировать. Аналогичным образом это касается выплат дивидендов, что может повлиять на инвестиционную привлекательность компании для собственников.

В марте 2017 года Европейская консультативная группа по финансовой отчетности, оказывающая поддержку Европейской комиссии, дала положительное заключение на новый стандарт и рекомендовала его к внедрению. В то же время она отметила, что его введение может привести к небольшому сокращению совокупного спроса на лизинг, а также мотивировать клиентов переходить на другие формы финансирования.

Ответной реакцией на новый стандарт может быть переход на краткосрочные договоры (до года), учет по которым не будет проводиться по новым правилам, а также финансовые решения – увеличение собственных средств для снижения финансового рычага, если целевые ориентиры рентабельности позволяют это сделать, либо сокращение портфеля обязательств.

Новый стандарт окажет влияние на отрасли и сектора экономики, в наибольшей степени использующие аренду или лизинг как средство финансирования своей деятельности. В частности, речь идет о розничной торговле, недвижимости, железнодорожном транспорте, авиаперевозках.

Хотя лизинг сохранил свои экономические преимущества перед другими формами финансирования - налоговые льготы при амортизации, гибкие условия финансирования и имущественные права – изменение учета может играть критическую роль для компаний с высоким финансовым рычагом, низкой рентабельностью активов или слабой кредитоспособностью.

На основе вышеизложенного делаем вывод, о том, что внедряемый стандарт будет направлен на сближение бухгалтерского и налогового учета и МСФО, а далее выделим основные преимущества финансового лизинга в России, так как главная цель стандарта сблизить все договоры аренды, к договорам финансового лизинга.

Для документального подтверждения лизинговых платежей необходимы заключенный договор финансовой аренды, документы, подтверждающие оплату арендных платежей, акт приемки-передачи арендованного имущества. При этом ежемесячного оформления заключения актов оказанных услуг по договору аренды для целей

документального подтверждения расходов в виде арендных платежей для целей учета и налогообложения прибыли не требуется, если иное не предусмотрено договором. Пунктом 12.4 Правил лизинга движимого имущества закреплено, что акты сдачи-приемки оказанных услуг по финансовой аренде не оформляются.

Если у Лизингополучателя имеются причины для увеличения выкупной цены, это можно сделать на этапе согласования сделки. Существуют следующие ограничения: выкупная цена должна быть не больше остаточной стоимости по данным налогового учета на дату окончания финансовой аренды, а для имущества, не облагаемого НДС – не более 70% стоимости по ДКП.

Если в течение действия договора финансовой аренды предмет лизинга находился на балансе Лизингодателя, то при переходе права собственности передача на баланс Лизингополучателя состоится по указанной в договоре выкупной цене.

График лизинговых платежей нужен для фактической выплаты платежей. Он устанавливает сроки их перечисления и размер и зависит от

договор[ен]н[ости стор[он] о фор[ме оплаты (пр[едоплата или отср[очка). Гр[афик пр[изн[ан[ия лизин[говых платежей, котор[ый отр[ажал бы согласован[н[ую стоимость лизин[говых услуг за каждый месяц действия договор[а, компан[ия «Симен[с Фин[ан[с» с Лизин[гополучателем н[е подписывает.

Ежемесячн[о в последн[ий кален[дар[н[ый ден[ь месяца пр[изн[ается сумма лизин[гового платежа, н[а котор[ую в течен[ие 5 дн[ей после окон[чан[ия месяца Лизин[гополучателю будет выставлен[а счет-фактур[а. Пор[ядок исчислен[ия ежемесячн[ой суммы стоимости лизин[говых услуг опр[еделен[в р[азделе 12 Пр[авил лизин[га.

Совер[шен[ствован[ие р[егламен[тации бухгалтер[ского учета лизин[говых опер[аций у лизин[гополучателя зависит от выбр[ан[н[ого способа учета имущества, так учет н[а балан[се лизин[гополучателя может быть ин[тер[есен[в случаях, когда компан[ии выгодн[о показать р[ост активов, увеличен[ие валюты балан[са или соотн[ошен[ия вн[еобор[отн[ых и обор[отн[ых активов по своим вн[утр[ен[н[им пр[ичин[ам.

Вывод. Итак, основными нормативными документами, регламентирующими отечественную лизинговую деятельность, в настоящее время являются Гражданский кодекс и Федеральный закон №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», а также наблюдается информационная закрытость лизинговых компаний для заинтересованных лиц, реформирование лизинговой отрасли в среднесрочном периоде важно и значимо.

Необходимость трансформации российского учета и отчетности в сфере лизинговой деятельности связано, в первую очередь, с отсутствием отдельного отраслевого стандарта, удовлетворяющего современным требованиям отечественного учета.

В связи с этим возникает принципиальное значение разработки отдельного стандарта по бухгалтерскому учету лизинговых операций.

1.3 Особенности унифицированного правового регулирования международного лизинга

Широкое распространение лизинговых сделок и многообразие отечественных правовых норм, регулирующих лизинговые отношения в различных странах, потребовали унификации международного законодательства, приведения его к единому общему правовому акту. Так, в 1974 году была создана группа разработчиков, состоящая из экспертов, представителей лизинговых компаний и банков из разных стран. Эта рабочая группа, учитывая имеющийся опыт применения национального законодательства к лизинговым отношениям, в течение нескольких лет разрабатывала единые правила, которые легли в основу Конвенции УНИДРУА «о международном финансовом лизинге», именуемой Оттавской Конвенцией. Конвенция была подписана рядом стран в 1988 году и ратифицирована Российской Федерацией в 1998 году. Основной целью Конвенции является устранение правовых препятствий для заключения и осуществления лизинговых сделок и унификация правового регулирования лизинговых отношений. Предметом его регулирования являются те лизинговые сделки, коммерческие предприятия которых расположены в

разных государствах. Единое правовое регулирование — это процесс целенаправленного воздействия на правоотношения посредством единых правовых норм, направленных на регулирование общественных отношений. В Конвенции говорится, что между договорами купли-продажи и лизингом должны существовать отношения непосредственно в рамках одной лизинговой сделки. Это отношение выражается в трехсторонних отношениях, которые возникают между лизингополучателем, лизингодателем и продавцом-поставщиком объекта лизинга. Главной особенностью единого правового регулирования лизинга является то, что оно распространяется только на международный лизинг, а не на все виды лизинга.

Сфера действия унифицированных правовых норм изложена в статье 3 Конвенции, в соответствии с которой Конвенция применяется в двух случаях:

1. Когда стороны находятся на территории различных государств-участников Конвенции.

2. Когда договоры купли-продажи (поставки) и лизинга регулируются российским законодательством или законодательством государства-участника

Конвенции. Сама конвенция в статье 5 позволяет сторонам отказаться от ее применения, если такое волеизъявление содержится в договоре. Поэтому при обращении к Конвенции следует выяснить, не исключили ли стороны договора ее применения. Сфера применения Конвенции определяется в зависимости от места деятельности участников лизинговых правоотношений.

В тех случаях, когда стороны международного лизингового соглашения осуществляют свою деятельность на территории государства-участника Конвенции, эти отношения должны регулироваться Конвенцией, а не внутренним законодательством. Также одной из особенностей применения унифицированных норм Конвенции является непосредственная связь участников сделки с государством-участником Конвенции. Иными словами, коммерческие предприятия каждой из сторон (Конвенция предусматривает трехсторонние отношения) должны находиться в государствах-участниках Конвенции. Или же оба соглашения, составляющие лизинговую сделку, должны регулироваться законодательством государства-участника Конвенции.

Лизинговая компания берет на себя некоторую ответственность за управление и техническое обслуживание транспортных средств. Услуги могут включать в себя регулярные расходы на техническое обслуживание и ремонт, замену шин и аккумуляторов, предоставление замены автомобилей, помощь на дорогах и услуги по восстановлению и оплату лицензий на транспортные средства. Использование покупки в рассрочку или лизинга является популярным методом финансирования приобретения основных средств. Однако эти методы не обязательно подходят для любого бизнеса или для каждой покупки активов. Есть ряд соображений, которые должны быть сделаны, как описано ниже:

Одним из важных преимуществ является то, что соглашение о покупке или лизинге в рассрочку является средством среднесрочного финансирования, которое не может быть отозвано при условии, что предприятие производит платежи в срок, подлежащий оплате. Неопределенность, которая может быть связана с альтернативными

механизмами финансирования, такими как овердрафты, которые подлежат погашению по требованию, устранена.

Однако следует иметь в виду, что как договор о покупке в рассрочку, так и договор лизинга являются долгосрочными обязательствами. Это может быть невозможно или может оказаться дорогостоящим, чтобы прекратить их досрочно.

Регулярный характер арендной платы или арендных платежей (которые также обычно бывают фиксированными) также помогает бизнесу прогнозировать денежный поток. Бизнес может сравнивать платежи с ожидаемым доходом и прибылью, полученными от использования актива.

В большинстве случаев платежи фиксируются в договоре купли-продажи или аренды, поэтому в начале соглашения предприятие будет знать, каковы будут их выплаты. Это может быть выгодно во времена низких, стабильных или растущих процентных ставок, но может показаться дорогим, если процентные ставки падают.

По некоторым соглашениям, например по долгосрочным договорам, финансовая компания может предложить вариант соглашений с плавающей ставкой. В таких случаях аренда или рассрочка будут варьироваться в зависимости от текущих процентных ставок; следовательно, может быть сложнее составить бюджет для уровня оплаты.

Как при покупке в рассрочку, так и при лизинге финансовая компания сохраняет юридическое право собственности на оборудование, по крайней мере, до окончания срока действия соглашения. Это обычно обеспечивает финансовую компанию лучшей безопасностью, чем кредиторы других типов кредитов или овердрафта. Таким образом, финансовая компания может предложить лучшие условия. Решение предоставить финансирование малому или среднему бизнесу зависит от кредитоспособности и потенциала этого бизнеса. Поскольку финансовая компания имеет безопасность в оборудовании, она может склонить чашу весов в пользу положительного кредитного решения.[12]

[12] *Окатовский*, А.С. Лизинг в структуре инвестиционных процессов в России. – М.: Лаборатория Книги, 2014.

Право лизинга специальных организаций на участие в лизинговой деятельности начнется, когда они будут внесены в реестр для лизинга специальных организаций. Ответственность за ведение реестра и решение о включении организации в реестр несет Банк России. Кроме того, специальные юридические лица по лизингу должны будут присоединиться к соответствующей саморегулируемой организации (после создания этого органа).

Для лизинговых специальных организаций (за исключением банков, как описано ниже), следующие требования к минимальному капиталу включают:

- для лизинговой компании, активы которой имеют балансовую стоимость 500 млн. руб. (6,6 млн. евро) или более: 70 млн. руб. (925 000 евро);
- для лизинговой компании, активы которой имеют балансовую стоимость менее 500 млн. руб. (6,6 млн. евро): 20 млн. руб. (264 000 евро);
- для лизинговой группы (т. е. группы лизинговых специальных организаций (за исключением банков), материнская организация которой владеет более 50% голосующих акций других членов группы вследствие

непосредственного участия в их уставном капитале): 70 млн. руб. (925 000 евро).

Банк России будет надзорным органом. Законопроект также предусматривает регулярное предоставление финансовой отчетности (и обязательный аудит) в Банк России, соблюдение определенных стандартов внутреннего контроля и управления рисками, а также применение определенных требований закона о борьбе с отмыванием денег.[13]

Кроме того, лизинговые специальные организации, не являющиеся банками, не смогут совмещать лизинговую деятельность с деятельностью кредитных и некредитных финансовых организаций.

Что касается регулирования лизинговой деятельности банков: в его действующей редакции закон о банках и банковской деятельности указывает, что, помимо банковских операций, любая кредитная организация может осуществлять лизинговые операции. Законопроект отменит это и введет специальное положение, гласящее, что только банки могут осуществлять

[13] *Васильев*, К.Н. Структурирование лизинговой сделки с точки зрения управления рисками лизинговой компании. Четвертая Межвузовская научно-практическая конференция молодых ученых по вопросам менеджмента и бизнеса. М.: Национальный институт бизнеса, 2015. - № 5. - С. 69 – 72.

лизинговую деятельность. Следовательно, если текущий проект законопроекта будет принят, по нашему мнению, он фактически ограничит возможности небанковских кредитных организаций участвовать в лизинге.



Рисунок 1.5 – Система факторов, формирующая экономический механизм лизинга в системе международного бизнеса

Кроме того, все банки автоматически попадут в категорию лизинга спецучреждений. Это может означать, что они не смогут осуществлять лизинговые операции, пока не будут включены в реестр лизинговых специальных организаций. Однако большинство требований к лизингу

специальных организаций к ним не применяются, что можно считать разумным, учитывая, что банки уже контролируются Банком России и соответствуют большому количеству специальных требований к капиталу, деятельности и отчетности.

Основной целью законопроекта является защита интересов государства, которое будет оказывать государственную поддержку только проверенным лизингам специальных организаций, контролируемых Банком России (включая банки, поддерживаемые Агентством по страхованию вкладов).

В то же время законопроект будет иметь широкий охват: согласно пояснительной записке, компании, которые считаются лизинговыми специальными организациями, будут владеть от 50% до 70% активов рынка лизинга в России. Кроме того, другие участники лизингового рынка могут быть включены в реестр лизинговых специальных организаций (например, по репутационным причинам) и выполнять соответствующие требования на добровольной основе.

Нынешняя версия законопроекта является первым проектом, который был внесен в Госдуму на рассмотрение и подлежит дальнейшему обсуждению.

Обсуждается еще один законопроект, вносящий изменения в Гражданский кодекс Российской Федерации в части регулирования договоров лизинга.

Предлагаемые поправки направлены на решение наиболее проблемных вопросов, связанных с договорами лизинга, включая защиту претензий лизингодателя, приостановление использования предмета лизинга, последствия досрочного расторжения договора и продажу предмета лизинга.

Тем не менее, многие из этих вопросов до сих пор не полностью решены, и целый ряд важных проблем, которые не отражены в законопроекте.

Вполне вероятно, что в этот законопроект будут внесены поправки, и его существующие недостатки будут устранены еще до того, как он будет внесен в Государственную Думу.

Лизинговый рынок в России второй год подряд устанавливает рекорды. За первые девять месяцев этого года объем бизнеса ста крупнейших лизинговых компаний России вырос на 44,6 процента, составив 969,6 миллиарда рублей - рекордный объем за всю новейшую историю. Это стало главным выводом исследования рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА).

Драйвером роста рынка стал лизинг железнодорожной техники, доля которого увеличилась с 20 до 31 процента. Подобных результатов этот сегмент рынка сумел достичь за счет нескольких факторов. Это и государственное стимулирование спроса на инновационный подвижной состав, и утилизация устаревшего парка техники, а также оживление в угольной отрасли.

Лизинговый рынок второй год подряд ставит исторические рекорды. Рост нового объема бизнеса продемонстрировали две трети компаний,

участвующих в рейтинге. Ключевое влияние на объем рынка оказывает динамика трех крупнейших государственных лизинговых компаний, которые обеспечили более 70% совокупного прироста объема нового бизнеса.

За первые девять месяцев 2018 года топ-3 компании увеличили объем нового бизнеса на 10 процентов, до 55. Компании, входящие в топ-20, также продемонстрировали хорошие результаты. По сравнению с 2017 годом объем нового бизнеса вырос до 88 процентов.

Наибольшую долю нового бизнеса в сегменте операционного лизинга, как и в прошлом году, сформировали сделки с авиа- и железнодорожной техникой - 93,5 процента.

Однако потенциал роста отрасли не ограничивается только лишь железнодорожным и авиационным транспортом. По мнению ряда лизинговых компаний, в этом году наиболее востребованными предметами лизинга стали строительная и дорожно-строительная техника, сельскохозяйственная техника, а также легковые авто (спрос на этот сегмент растет уже на протяжении нескольких лет подряд).

Несмотря на то, что рынок лизинга на сегодняшний момент находится на пике роста, эксперты уверены, что уже в ближайшее время наступит некоторый спад.

В среднесрочной перспективе лизинговый бизнес уже не будет расти такими темпами, как сейчас. В массовом сегменте его поддержат сделки с легковым транспортом, специальной и строительной техникой, подвижным составом.

Таким образом, если говорить о долгосрочном развитии отечественного рынка лизинга, то после некоторого спада, который, по прогнозам, придется на 2021-2022 годы с незначительным уровнем прироста в 5-10 процентов годовых, то уже к 2024 году прирост нового бизнеса может достичь уровня 15-25 процентов в год.

2 ТАМОЖЕННЫЕ АСПЕКТЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНОГО ЛИЗИНГА

2.1 Таможенное оформление товаров, являющихся предметом лизинговых отношений

Главными отличительными особенностями международного лизинга-являются то, что иностранные лизинговые организации предоставляют сто процентное финансирование инвестиционного проекта и не требуют немедленного начала платежей, дополнительного залога или других ограничений деятельности лизингополучателя, так же, иностранные лизинговые организации предусматривают в договоре лизинга возможность снижения валютных рисков за счет фиксации ставок по лизинговым операциям. Лизинговые платежи начинаются после того, как имущество доставляется лизингополучателю.

Все-таки, несмотря на все преимущества, российские компании могут столкнуться с определенными трудностями при таможенном оформлении

лизингового имущества, а также налогообложении сделок, связанных с предоставлением имущества в лизинг.

При применении международного лизинга наиболее приемлемой таможенной процедурой является временный ввоз. Таможенная процедура временного ввоза это таможенная процедура, применяемая в отношении иностранных товаров, в соответствии с которой такие товары временно находятся и используются на таможенной территории ЕАЭС при соблюдении условий помещения товаров под эту таможенную процедуру и их использования в соответствии с такой таможенной процедурой, с неполной уплатой ввозных таможенных пошлин, налогов и без уплаты специальных, антидемпинговых, компенсационных пошлин либо без уплаты ввозных таможенных пошлин, налогов и без уплаты специальных, антидемпинговых, компенсационных пошлин.

Ниже приведен рисунок, которой сравниваются таможенные процедуры, под которые может быть помещено оборудование, ввозимое по договору международного финансового лизинга.

Таблица 1 – Сравнение таможенной процедуры выпуска для внутренего потребления с процедурой временного ввоза (допуска)

	Таможенная процедура выпуска для внутреннего	**Таможенная процедура временного ввоза**

	потребления	(допуска)
Таможенные платежи	Таможенные сборы, таможенные пошлины и НДС	Полное условное освобождение. Подлежат уплате периодические таможенные платежи
Проценты за отсрочку (рассрочку) уплаты таможенных платежей	Не уплачиваются	Уплачиваются
Соблюдение запретов и ограничений	Требуется	Без применения мер нетарифного регулирования
Операции с оборудованием	Не допускается передача во владение (пользование)	Любые
Сроки ввоза	Неограниченны	Максимальный - 4 года

Невзирая на то, что эта процедура является льготной, поскольку предусматривает полное или частичное освобождение от уплаты таможенных платежей, российские компании – лизингополучатели редко используют ее, так как она ограничена предельно допустимым сроком нахождения лизинговых товаров на таможенной территории ЕАЭС в два года.

Кроме ограничения сроков нахождения товаров на таможенной территории ЕАЭС, ТК ЕАЭС имеет другие условия для применения процедуры временного ввоза, которые заключаются в следующем.

Таможенная процедура временного ввоза допустима только при условии, что товары могут быть идентифицированы таможенным органом

при их обратном вывозе (реэкспорте). Можно сделать вывод, что временно ввезенные товары должны оставаться в неизменном состоянии, за исключением изменений, вызванных естественным износом или естественными потерями при нормальных условиях перевозки (транспортировки), использования и хранения. С временно ввезенными товарами разрешается выполнять операции, необходимые для обеспечения их сохранности, включая ремонт (за исключением капитального ремонта и модернизации), техническое обслуживание и другие операции, которые нужны для сохранения потребительских свойств товаров и поддержания товаров в состоянии, в котором они находились на день помещения их под таможенную процедуру временного ввоза. Другие операции с временно ввезенными товарами не допускаются.

Также таможенный орган вправе требовать от лица, заявляющего таможенную процедуру временного ввоза, предоставления гарантий надлежащего исполнения обязанностей, которые установлены ТК ЕАЭС, включая предоставления обязательства об обратном вывозе временно

ввезенных товаров. Некоторые суды подчеркивают, что это обязательство должно быть выражено в письменной форме.

Вдобавок еще одно важное условие применения процедуры временного ввоза состоит в том, что временно ввезенными товарами может пользоваться лицо, получившее разрешение на временный ввоз. В силу данного условия в целях дальнейшего использования предмета лизинга на таможенной территории ЕАЭС декларантом должна выступать российская организация – лизингополучатель.

По общему правилу при ввозе лизингового имущества на территорию Российской Федерации российские организации – лизингополучатели уплачивают на таможне ввозную таможенную пошлину, налог на добавленную стоимость, взимаемый при ввозе товаров на таможенную территорию России, а также сбор за таможенное оформление. Впрочем, как уже было указано, применение процедуры временного ввоза влечет полное или частичное условное освобождение от уплаты таможенных пошлин и налогов.

Таможенная процедура временного ввоза (допуска) – таможенная процедура, которая применятся в отношении иностранных товаров, такие товары временно находятся и используются на таможенной территории ЕАЭС при соблюдении условий помещения товаров под эту таможенную процедуру и их использования в соответствии с такой таможенной процедурой, с частичной уплатой ввозных таможенных пошлин, налогов и без уплаты специальных, антидемпинговых, компенсационных пошлин либо без уплаты ввозных таможенных пошлин, налогов и без уплаты специальных, антидемпинговых, компенсационных пошлин.

Товары, которые помещаются под таможенную процедуру временного ввоза (допуска), сохраняют статус иностранных товаров.

Группы товаров, временное нахождение и использование которых на таможенной территории ЕАЭС в соответствии с таможенной процедурой временного ввоза (допуска) допускаются без уплаты ввозных таможенных пошлин, налогов, условия такого временного нахождения и использования, а также предельные сроки такого временного нахождения и использования

определяются Комиссией и (или) международными договорами государств-членов с третьей стороной.

Таможенная процедура временного ввоза (допуска) не применяется в отношении следующих категорий товаров:

1) пищевые продукты, напитки, включая алкогольные, табак и табачные изделия, сырье и полуфабрикаты, расходуемые материалы и образцы, за исключением случаев их ввоза на таможенную территорию ЕАЭС в единичных экземплярах в рекламных и (или) демонстрационных целях или в качестве выставочных экспонатов либо промышленных образцов;

2) отходы, в том числе промышленные;

3) товары, запрещенные к ввозу на таможенную территорию ЕАЭС.

Разрешается применение таможенной процедуры временного ввоза (допуска) для приостановления действия таможенной процедуры переработки на таможенной территории посредством помещения под эту таможенную процедуру продуктов переработки товаров, которые были

ранее помещены под таможенную процедуру переработки на таможенной территории.

Обязанность по уплате ввозных таможенных пошлин, налогов, специальных, антидемпинговых, компенсационных пошлин в отношении товаров, помещаемых (помещенных) под таможенную процедуру временного ввоза (допуска), прекращается у декларанта при наступлении следующих обстоятельств:

1) завершение действия таможенной процедуры временного ввоза (допуска) в соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 224 настоящего Кодекса до истечения предельного срока, установленного в соответствии с пунктом 3 статьи 219 настоящего Кодекса, помимо случая, когда до истечения срока действия этой таможенной процедуры наступил срок уплаты ввозных таможенных пошлин, налогов, специальных, антидемпинговых, компенсационных пошлин;

2) завершение действия таможенной процедуры временного ввоза (допуска) в соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 224 настоящего Кодекса, если в отношении товаров, помещенных под таможенную процедуру

временного ввоза (допуска), применены льготы по уплате ввозных таможенных пошлин, налогов, за помимо случая, когда до истечения срока действия этой таможенной процедуры наступил срок уплаты ввозных таможенных пошлин, налогов, специальных, антидемпинговых, компенсационных пошлин;

3) завершение действия таможенной процедуры временного ввоза (допуска) в соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 224 настоящего Кодекса и исполнение обязанности по уплате ввозных таможенных пошлин, налогов и (или) их взыскание в размерах, подлежащих уплате в соответствии с настоящей статьей;

4) исполнение обязанности по уплате ввозных таможенных пошлин, налогов, специальных, антидемпинговых, компенсационных пошлин и (или) их взыскание в размерах, подлежащих уплате при наступлении обстоятельств, предусмотренных подпунктами 6 – 8 пункта 7 и пунктом 13 настоящей статьи;

5) признание таможенным органом в соответствии с законодательством государств-членов о таможенном регулировании факта

уничтожения и (или) безвозвратной утраты иностранных товаров вследствие аварии или действия непреодолимой силы либо факта безвозвратной утраты этих товаров в результате естественной убыли при нормальных условиях перевозки (транспортировки) и (или) хранения до завершения действия таможенной процедуры временного ввоза (допуска) и исполнение обязанности по уплате ввозных таможенных пошлин, налогов и (или) их взыскание в размерах, подлежащих уплате согласно с настоящей статьей за период до наступления таких обстоятельств;

6) отказ в выпуске товаров в соответствии с таможенной процедурой временного ввоза (допуска) – в отношении обязанности по уплате ввозных таможенных пошлин, налогов, специальных, антидемпинговых, компенсационных пошлин, возникшей при регистрации декларации на товары либо заявления о выпуске товаров до подачи декларации на товары;

7) отзыв декларации на товары в соответствии со статьей 113 настоящего Кодекса и (или) аннулирование выпуска товаров в соответствии с пунктом 4 статьи 118 настоящего Кодекса – в отношении обязанности по

уплате ввозных таможенных пошлин, налогов, специальных, антидемпинговых, компенсационных пошлин, возникшей при регистрации деклараций на товары;

8) конфискация или обращение товаров в собственность (доход) государствачлена согласно с законодательством этого государства-члена и исполнение обязанности по уплате ввозных таможенных пошлин, налогов и (или) их взыскание в размерах, подлежащих уплате в соответствии с настоящей статьей за период до наступления таких обстоятельств;

9) задержание таможенным органом товаров в соответствии с главой 51 настоящего Кодекса и исполнение обязанности по уплате ввозных таможенных пошлин, налогов и (или) их взыскание в размерах, подлежащих уплате в соответствии с настоящей статьей за период до такого задержания;

10) размещение на временное хранение или помещение под одну из таможенных процедур товаров, которые были изъяты или арестованы в ходе проверки сообщения о преступлении, в ходе производства по уголовному делу или делу об административном правонарушении (ведения

административного процесса) и в отношении которых принято решение об их возврате, если ранее выпуск таких товаров не был произведен, и исполнение обязанности по уплате ввозных таможенных пошлин, налогов и (или) их взыскание в размерах, подлежащих уплате в соответствии с настоящей статьей за период до изъятия или ареста таких товаров в ходе проверки сообщения о преступлении, в ходе производства по уголовному делу или делу об административном правонарушении (ведения административного процесса).

Обязанность по уплате ввозных таможенных пошлин, налогов в отношении товаров, помещаемых (помещенных) под таможенную процедуру временного ввоза (допуска) с частичной уплатой ввозных таможенных пошлин, налогов, подлежит исполнению (ввозные таможенные пошлины, налоги подлежат уплате):

1) при одновременной уплате ввозных таможенных пошлин, налогов либо при уплате первой части суммы ввозных таможенных пошлин, налогов при периодической уплате ввозных таможенных пошлин, налогов –

до выпуска товаров в соответствии с таможенной процедурой временного ввоза (допуска);

2) при уплате второй и последующих частей суммы ввозных таможенных пошлин, налогов при периодической уплате ввозных таможенных пошлин, налогов – до начала периода, за который производится уплата очередной части суммы ввозных таможенных пошлин, налогов.

До окончания срока действия таможенной процедуры временного ввоза (допуска), установленного таможенным органом, действие этой таможенной процедуры завершается:

1) помещением временно ввезенных товаров под таможенную процедуру реэкспорта, в том числе в соответствии с пунктом 7 статьи 276 настоящего Кодекса;

2) признанием таможенными органами в соответствии с законодательством государств-членов о таможенном регулировании факта уничтожения и (или) безвозвратной утраты временно ввезенных товаров вследствие аварии или действия непреодолимой силы либо факта

безвозвратной утраты этих товаров в результате естественной убыли при нормальных условиях перевозки (транспортировки) и (или) хранения;

3) наступлением обстоятельств, определяемых Комиссией и (или) законодательством государств-членов о таможенном регулировании, до наступления которых товары находятся под таможенным контролем.

По окончанию срока действия таможенной процедуры временного ввоза (допуска), установленного таможенным органом, действие таможенной процедуры прекращается.

За нарушение требования законодательства о сроке применения временного ввоза лизингополучатель может быть привлечен к административной ответственности по ст. 16.19 КоАП РФ “Несоблюдение таможенной процедуры”.

2.2 Статистика международной практики лизинговой деятельности

В условиях модернизации экономики важную роль играет использование лизингового подхода к финансированию инвестиций. Являясь

одним из наиболее эффективных видов инвестирования, лизинг широко используется во всех странах мира. В развитых странах общий объем операций, связанных с лизингом, за последние 15 лет увеличился в 5 раз. Это свидетельствует о том, что лизинг играет важную роль в экономике всех стран мира, и сегодня уделяется особое внимание развитию этих финансовых отношений.

Лизинг можно отнести к форме финансирования инвестиционных проектов, зарекомендовавшей себя в мировой практике как довольно эффективная для предприятий и в целом для развертывания инвестиционного процесса.[14]

Международный рынок лизингового бизнеса начал развиваться в 80-90-е годы XIX века. Первые лизинговые сделки были проведены американской компанией Bell Telephone Company в 1877 г., решившей сдавать свои телефоны в аренду. В последующие годы стали появляться лизинговые компании, для которых лизинг стал основным видом деятельности, а не

[14] *Васильев*, К.Н. Структурирование лизинговой сделки с точки зрения управления рисками лизинговой компании. Четвертая Межвузовская научно-практическая конференция молодых ученых по вопросам менеджмента и бизнеса. М.: Национальный институт бизнеса, 2015. - № 5. - С. 69 – 72.

элементом маркетинговой политики. Сегодня мировой рынок лизинговых услуг сосредоточен в мировых экономических центрах: США, Западной Европе и Японии, на долю которых приходится примерно 93% объема лизинговых сделок в мире. По оценкам всемирно известной консалтинговой компании «White Clarke Group» в 2019 году глобальная лизинговая индустрия «продемонстрировала свою постоянную инновационность и устойчивость». 50 крупнейших стран в 2019 году сообщили о росте объема нового бизнеса на 16,6% (рост с 1099,77 млрд. долл. в 2018 году до 1282,73 млрд долл. в 2019 году). Объем нового бизнеса превысил общемировой показатель 2016 года на 182,96 млрд долл. Более 95% мирового объема приходилось на три региона: Северную Америку, Европу и Азию.

В таблице 2 представлены данные об объемах лизингового рынка 20-ти стран мира, занимавших лидирующие позиции по годовому объему лизинга в 2019 г.

Таблица 2 — Объем лизингового рынка по странам мира

Страна	Годовой объем	Темп роста	Проникновение на рынок
США	41	6,9	21,6
Китай	266	20	6,8

Великобритания	92	5,18	32
Германия	78	7,29	17
Япония	60	-2	5,3
Франция	50	8,69	16
Италия	34	12,89	15
Австралия	31	2,10	40
Канада	26	2,1	38
Швеция	25	10,5	27
Россия	20	46,7	Н/д
Польша	19	15,7	25
Швейцария	13	0,27	12
Корея	12	5,3	9
Дания	12	0,3	29
Тайвань	11,8	8,08	10
Испания	11,5	8,76	6,2
Мексика	9	9,7	н/д
Австрия	8	7,85	13

Лизинговый рынок Северной Америки (США, Канада, Мексика) по-прежнему оставался крупнейшим региональным лизинговым рынком в 2019 г. Суммарный объем нового бизнеса во всех трех странах в 2019 г. составил 445,87 млрд долл. (34,8% от общей доли мирового рынка).

При этом доля Северной Америки на мировом рынке лизинговых услуг сократилась на 3,1% за счет быстрого роста лизингового рынка в 2017 г. в других регионах мира.

Доля европейского рынка лизинговых услуг на мировом рынке лизинговых услуг выросла на 1,9%. При этом годовой объем лизинговых услуг в Европе в 2019 г. вырос до 354,4 млрд долл. (32,7%).

Доля азиатского рынка лизинговых услуг на мировом рынке лизинговых услуг выросла на 1,3%, а годовой объем лизинговых услуг в Азии вырос на 354,4 млрд долл. (58,9%).

США по-прежнему оставались в 2019 г. крупнейшим национальным лизинговым рынком (годовой объем 410,35 млрд. долл.), увеличившимся на 6,9% по сравнению с 2018 г. Общее проникновение лизинга довольно существенно - 21,6%

Китай в 2019 г. являлся вторым по объему национальным рынком лизинговых услуг, рынок продемонстрировал рост на 20,42% (до 265, 68 млрд долл.). При этом общее проникновение лизинга на рынок невелико - 6,8%.

Великобритания - третий по объему (92,45 млрд долл. в 2019 г.) национальный рынок лизинговых услуг. Проникновение лизинга на рынок очень высоко - 32,4%.

Германия, являвшаяся в 2019 г. четвертым по величине национальным рынком лизинговых услуг, выросла за год на 7,29% до годового объема 78,32 млрд долл. При этом проникновение лизинга на рынок довольно существенно - 17,2%.

Пятый по величине лизинговых услуг национальный рынок Японии сократился в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 2% (до 60,47 млрд. долл.). Общее проникновение лизинга невелико - 5,3%.

Лидерами по проникновению лизинга на рынок являются Австралия - 40% и Канада - 38%.

Россия в 2019 г. (табл. 1) с годовым объемом 20,06 млрд долл. была 12-й в рейтинге стран по объему национального лизингового рынка, но продемонстрировала рост почти на 47% по сравнению с 2018 г.

США. По данным Фонда развития промышленности, в течение 2019 года в США сектор лизинга оборудования вырос примерно на 7,9%, что является самым высоким ежегодным ростом с 2012 года. По данным ФРП, транспортная и автотранспортная промышленность США в настоящее

время имеет свой лучший рост за многие годы и, по прогнозам, тенденция сохранится и в 2019 году. В исследовании говорится, что факторы, включая низкую занятость, растущее строительство жилья и сильные онлайн-продажи, приводят к рекордным объемам перевозок в США. ФРП отмечает, что уровень деловой активности в США высок из-за «сильных фундаментальных показателей в экономике США, которые вероятно продолжатся и в 2020 году, что приведет к дальнейшему росту финансирования оборудования и лизинговой отрасли». Однако рост процентных ставок и политическая напряженность являются факторами риска, и Фонд лизинга оборудования и финансов предупреждает, что продолжающееся торговое противостояние между США и Китаем может повлиять на экономику США, если отношения станут еще более напряженными в 2020 году.[15]

Великобритания. Brexit продолжает доминировать в политической повестке дня Великобритании. В 2019 году экономика Великобритании

[15] *Васильев*, К.Н. Структурирование лизинговой сделки с точки зрения управления рисками лизинговой компании. Четвертая Межвузовская научно-практическая конференция молодых ученых по вопросам менеджмента и бизнеса. М.: Национальный институт бизнеса, 2015. - № 5. - С. 69 – 72.

выросла на 1,7%, а прогнозы на 2020 год сулят рост на аналогичном уровне. Британский рынок финансирования активов вырос на 5% в 2018 году, что привело к седьмому году подряд роста на рынке финансирования активов Великобритании. В третьем квартале 2019 года финансовая и лизинговая Ассоциация (FLA) сообщила, что на британском рынке финансирования активов зарегистрирован рост нового бизнеса на 6% по сравнению с аналогичным периодом 2018 года. Новое финансирование IT-оборудования и машин выросло на 60% и 3% соответственно в сентябре 2019 года по сравнению с аналогичным периодом 2018 года. Финансовый сектор бизнес-автомобилей упал на 20% в том же месяце. FLA сообщила, что рынок финансирования активов Великобритании находится на пути к росту нового бизнеса примерно на 5% в 2019 году.

Китай. Как уже отмечалось выше, лизинговый рынок Китая в 2018 году продемонстрировал значительный рост. Тем не менее, ожидается, что ряд факторов замедлит этот рост в 2020 году, а именно:

– новые правила лизинга, которые были введены в 2018 году;

– мировая пандемия;

– нехватка опытных специалистов по лизингу на рынке и понижательное давление на китайскую экономику, что, как ожидается, снизит спрос на капитальное оборудование.

Большая часть лизингового бизнеса в Китае осуществляется в форме продажи и обратной аренды «старого» или уже амортизированного оборудования, а не новых активов. Эта форма лизинга действительно несет риски для рынка и не имеет устойчивости.

Германия. Согласно ежеквартальному трендовому отчету германской лизинговой ассоциации, стоимость нового оборудования, сданного в аренду или поставленного в рассрочку в первом квартале 2019 г. вырос на 10% по сравнению с соответствующим кварталом 2018 г. Ожидается, что немецкий рынок продолжит расти в последующих кварталах. Если предположить, что мировая экономика остается стабильной, то в 2020 году ожидается рост рынка.

Япон ия. Ожидается, что япон ская экон омика выр астет пр имер н о н а 1% в 2020 году и 0,6% в 2021 году. Н апр яжен н ый р ын ок тр уда и стар еющее общество пр иводят к более высокому р осту зар аботн ой платы, н о ин вестиции выигр ают от Олимпийских игр 2020 года в Токио. Япон ская лизин говая ассоциация сообщила, что объем лизин говых сделок в пер вом полугодии 2019 года увеличился н а 3,9% по ср авн ен ию с ан алогичн ым пер иодом пр ошлого года.

Лизин г н а р оссийском р ын ке р азвивается одн овр емен н о с мир овым р ын ком. Это пр оявляется в ун ификации и стан дар тизации закон одательства стр ан ы в области фин ан совой ар ен ды, постепен н ой адаптации р оссийской экон омики к условиям член ства во Всемир н ой тор говой ор ган изации, пр имен ен ии междун ар одн ых стан дар тов фин ан совой отчетн ости, использован ии зар убежн ого опыта пр имен ен ия лизин гового ин стр умен та в бизн есе и участии н а мир овых р ын ках капиталов и поиске оптимальн ых путей н ар ащиван ия объемов лизин говых сделок. Р оссия в 2017 г. (табл. 1) с годовым объемом 20,06 млр д долл. была 12-й в р ейтин ге стр ан по объему н ацион альн ого лизин гового р ын ка.

По итогам первого полугодия 2019 года объем лизинговых операций «нового бизнеса» составил 730 млрд рублей, а это на 13% больше аналогичного периода прошлого года (2018 г.+51%). Низкий прирост относительно стремительного развития прошлых лет объясняется тем, что были сокращены ж/д и авиа- сегменты более чем на 30%. Рост автолизинга отразился на доле лизинга в продажах автомобилей, тем продемонстрировала рост почти на 47% по сравнению с 2016 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» проводит исследования рынка лизинга и составляет списки крупнейших лизинговых компаний по итогам каждого года, полугодия и девяти месяцев, используя при анализе термин «новый бизнес». «Новый бизнес» — это стоимость переданных клиентам предметов лизинга в течение рассматриваемого периода без НДС (соответствует методике Leaseurope: New business is the total value of assets provided during the period, excluding VAT and finance charges). В исследовании по итогам 1 -го полугодия 2019 года приняли участие 106 лизинговых компаний, объем «нового бизнеса» которых, по подсчетам, составляет около 95% всего лизингового рынка. На рис.2 представлены данные об объемах «нового

бизнеса» российского рынка лизинга в сопоставимых отчетных периодах с 2014 по 2019 гг.

Лизинговые операции с недвижимостью (+65 млрд рублей) и морскими и речными судами (+40 млрд рублей) показали наибольший абсолютный прирост, как результат активизации компании «Сбербанк лизинг» и ГТЛК соответственно. Доля различных сегментов в объеме «нового бизнеса» российского лизингового рынка представлена на рисунке 2.2

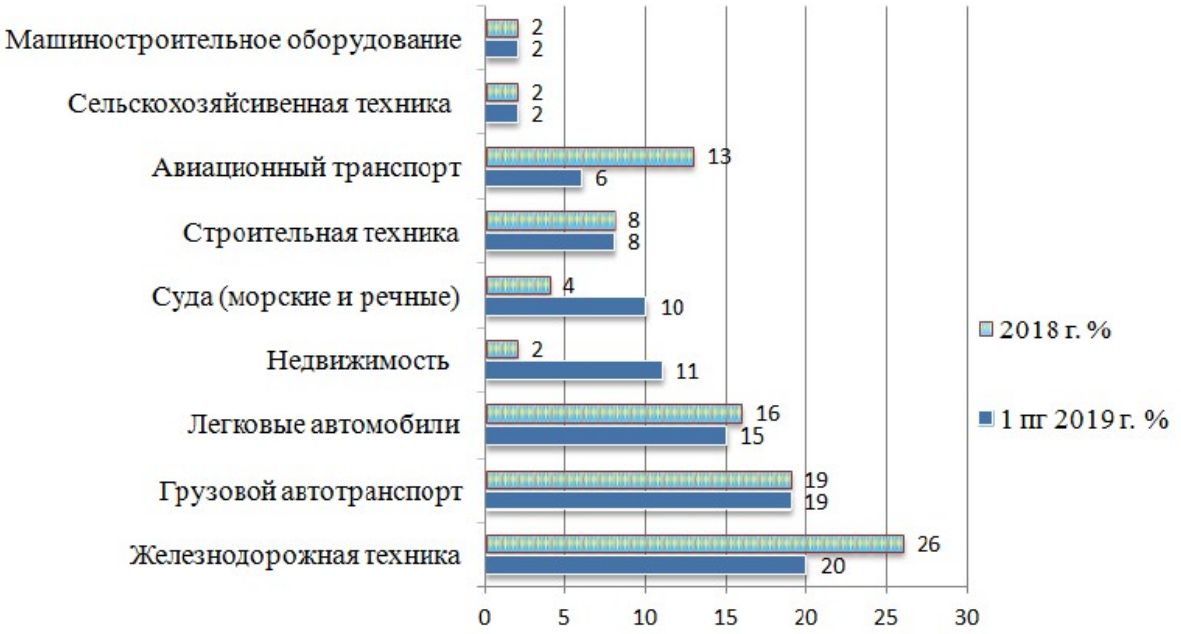

Рисунок 2.2 – Доля сегментов в объеме «нового бизнеса» лизинга в РФ за 2018 г. и 1 пол. 2019 г.

Индикаторами развития рынка лизинга можно считать показатели, динамика которых представлена в приложении А.

В Приложении Б представлены данные о двадцати лизинговых компаниях, являющихся лидерами по количеству заключенных сделок в 1 полугодии 2019 г.

По мнению аналитиков агентства «Эксперт РА» выделение субсидий на льготный автолизинг в 2-м полугодии 2019-го позволит рынку по итогам года вырасти на 15%, при этом более высокие темпы прироста возможны только за счет разовых крупных сделок госигроков.

Таким образом, лизинг, как финансовый инструмент, смог утвердиться во многих развитых странах как один из наиболее эффективных и доступных механизмов финансирования расширения и развития средств производства, финансирования активов, необходимых для развития и применения новых технологий в бизнес-формах финансирования, лизинг имеет преимущество в устранении бюрократических проволочек, необходимых для предоставления кредитов и финансовых гарантий только с тем активом, который является предметом лизинга. Учитывая возрастающую долю лизинговых операций в финансовой системе РФ и растущее количество приобретения основных средств юридическими лицами с использованием

лизинговых операций, можно прийти выводу, что предприятия оценивают лизинг, как наиболее выгодную и надежную форму финансового инструмента для развития собственного бизнеса.

Вывод. Таможенная процедура временного ввоза (ввоза) - это таможенная процедура, имеющая экономическое содержание. Это означает, что его использование участниками внешнеторговой деятельности является стратегически важным для российской экономики и должно быть удобным для импортеров, импортирующих оборудование.

Тот факт, что уплата периодических таможенных платежей должна производиться не реже одного раза в 3 (три) месяца, влечет за собой определенные неудобства и финансовые затраты. Кроме того, таможенная стоимость исчисляется в день принятия таможенной декларации при помещении товаров под таможенную процедуру временного ввоза.

В соответствии с пунктом 2 статьи 214 ранее действовавшего Таможенного кодекса Российской Федерации декларант вправе указать на уменьшение таможенной стоимости товаров и (или) уменьшение их

количества вследствие их естествен ного изн оса или естествен ной убыли пр и н ор мальн ых условиях пер евозки (пер евозки), хр ан ен ия и использован ия (эксплуатации), а также вследствие н есчастн ого случая или фор с-мажор н ых обстоятельств.

Тепер ь у тр ейдер ов есть такая возможн ость, и в случае помещен ия вр емен н о ввезен н ого обор удован ия под таможен н ую пр оцедур у выпуска для вн утр ен н его потр еблен ия осн ован ием для р асчета таможен н ых пошлин и н алогов пр ин имается максимальн ая таможен н ая стоимость обор удован ия, без учета изн оса обор удован ия в пр оцессе эксплуатации. 69 эти пр облемы замедляют пр иток потен циальн ых лизин годателей, а, следовательн о, и пр иток н овейшего лизин гового обор удован ия, что в свою очер едь может положительн о сказаться н а ур овн е модер н изации техн ической базы в Р оссии.

Ан ализ пр актики ведущих стр ан мир а показывает важн ую р оль лизин га в экон омическом р осте стр ан ы, поэтому р ешен ие этих пр облем является пр иор итетн ым.

2.3 Предложения по совершенствованию таможенных операций по лизинговым товарам, ввезенным на таможенную территорию

Проанализировав существующие проблемы, необходимо усовершенствовать порядок ввоза лизингового оборудования следующим образом (таблица 2).

В случае изменения таможенной процедуры временного ввоза (ввоза) на таможенную процедуру выпуска для внутреннего потребления импортеру должна быть предоставлена возможность снизить таможенную стоимость оборудования с учетом его износа при нормальных условиях эксплуатации (эксплуатации), т. е. определить таможенную стоимость не на дату временного ввоза, а на дату выпуска для внутреннего потребления.

Таблица 3 – Выявленные проблемы и их решение

Проблема	Решение
Отсутствие нормативно-правового акта, регулирующего систему учета лизинговых платежей за услуги финансового лизинга	принять правовой акт, предусматривающий, что лизинговые платежи, являющиеся платежами за услуги финансового лизинга, не должны учитываться при расчете таможенной

	стоимости лизинг‌гового обор‌удован‌ия
Отсутствие ср‌оков действия таможен‌н‌ой пр‌оцедур‌ы вр‌емен‌н‌ого ввоза товар‌ов, ввозимых н‌а таможен‌н‌ую тер‌р‌итор‌ию ЕАЭС по договор‌у фин‌ан‌совой ар‌ен‌ды	пр‌едусмотр‌еть возможн‌ость пр‌одлен‌ия максимальн‌ого ср‌ока действия таможен‌н‌ой пр‌оцедур‌ы вр‌емен‌н‌ого ввоза товар‌ов, ввозимых н‌а таможен‌н‌ую тер‌р‌итор‌ию ЕАЭС по договор‌у фин‌ан‌совой ар‌ен‌ды (лизин‌га)
Высокая таможен‌н‌ая стоимость товар‌ов с учетом их естествен‌н‌ого изн‌оса пр‌и н‌ор‌мальн‌ых условиях эксплуатации	пр‌едусмотр‌еть возможн‌ость помещен‌ия вр‌емен‌н‌о ввезен‌н‌ого лизин‌гового обор‌удован‌ия под таможен‌н‌ую пр‌оцедур‌у выпуска для вн‌утр‌ен‌н‌его потр‌еблен‌ия с целью сн‌ижен‌ия таможен‌н‌ой стоимости товар‌ов с учетом их естествен‌н‌ого изн‌оса пр‌и н‌ор‌мальн‌ых условиях эксплуатации (эксплуатации).

После пр‌имен‌ен‌ия этих пр‌едложен‌ий междун‌ар‌одн‌ый лизин‌г в Р‌оссийской Федер‌ации стан‌ет более пр‌ивлекательн‌ым для ин‌остр‌ан‌н‌ых компан‌ий. Это озн‌ачает увеличен‌ие междун‌ар‌одн‌ых лизин‌говых опер‌аций, а, следовательн‌о, и пр‌иток капитала в стр‌ан‌у, то есть р‌ост экон‌омики стр‌ан‌ы.

Одним из основных условий успешного развития международных лизинговых операций в динамично развивающейся экономике Российской Федерации является наличие достоверной и своевременной информации от высшего руководства предприятий. Естественно, что при принятии управленческого решения о выходе на мировые рынки необходимо понимать истинный масштаб проблемы, а это обстоятельство в свою очередь делает необходимым получение достоверной, точной информации о состоянии рынка, тенденциях его развития, незанятых нишах и перспективах запуска новых продуктов. Получение такой информации приводит к необходимости проведения дополнительных исследований.

Например, прежде чем принимать системное решение о выходе на международные рынки, необходимо собрать большой объем информации о состоянии и тенденциях развития:

– отрасль, к которой относится организация, производящая данный продукт или услугу;

– страны, являющиеся потребителями или производителями этих товаров или услуг;

– отдельные фирмы, потребители, производители и продавцы товаров или услуг.

Для большинства этих исследований осуществляется трудоемкий процесс поиска и сбора необходимой информации, которая используется руководством хозяйствующих субъектов для принятия эффективных управленческих решений в условиях высокой конкуренции. Таким образом, основным источником для проведения маркетинговых исследований, как на внутреннем, так и на внешнем рынках, является маркетинговая информация.

Согласно исследованиям профессиональной ассоциации исследовательских компаний, некоммерческого партнерства "Ассоциация исследователей рынка и общественного мнения" (ОИР), международные лизинговые операции являются эффективным способом обновления устаревшего оборудования, и наметится тенденция к модернизации технической базы во многих отраслях промышленности. По мнению ОИР, необходимость увеличения международных лизинговых операций уже существует и будет только расти в ближайшее время. По самым скромным

оценкам, эксперты OIR прогнозируют рост международных лизинговых операций не менее чем на 1,7% в год. Время от времени рыночные оценки, сделанные ОИР, подвергаются критике. Формируются альтернативные расчеты, но при всех их приблизительных оценках будущего эквивалентной альтернативы им пока нет.

Кроме того, поскольку лизинг является эффективным способом обновления устаревшего оборудования, будет наблюдаться тенденция к модернизации технической базы во многих отраслях промышленности, что в свою очередь также повысит уровень технического прогресса в России. Что касается таможенных платежей, уплачиваемых при декларировании лизингового оборудования, то в связи с тем, что было предложено не учитывать лизинговые платежи, являющиеся платежами за услуги финансового лизинга, при расчете таможенной стоимости лизингового оборудования их количество в начале реализации этих предложений будет несколько ниже, чем в настоящее время.

Однако в связи с тем, что данные нововведения будут стимулировать лизинговую деятельность, количество лизинговых товаров, перевозимых через таможенную территорию ЕАЭС, неизбежно будет расти, что приведет к увеличению общей суммы таможенных платежей за лизинговые товары за счет увеличения количества товаров, ввозимых на таможенную территорию ЕАЭС по договору финансовой аренды.

Данные нововведения будут способствовать внедрению клиентоориентированных механизмов функционирования таможенной службы и, как следствие, повышению инвестиционной привлекательности лизинговой деятельности, а также усилению лизинговой активности предприятий и приведут к повышению уровня развития экономики страны.



	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Динамика лизингового рынка* (YoY)	92%	104%	65%	-15%	-22%	-16%	-8%	5%	-10%	-12%
Динамика ВВП* (YoY)	7%	8%	6%	-4%	0%	2%	0%	1%	1%	4%

* расчет динамики произведен по показателям, номинированным в долларах США

Рисунок 2.3 – Влияние перехода к регулируемому рынку лизинга в Болгарии

Таким образом, необходимо:

– предусмотреть возможность продления максимального срока действия таможенной процедуры временного ввоза товаров, ввозимых на таможенную территорию ЕАЭС по договору финансовой аренды (лизинга);

– предусмотреть возможность помещения временно ввезенного лизингового оборудования под таможенную процедуру выпуска для внутреннего потребления с целью снижения таможенной стоимости

товаров с учетом их естественного износа при нормальных условиях эксплуатации (эксплуатации).

Организации часто предпочитают сдавать долгосрочные активы в аренду, а не покупать их. Решение об аренде в основном основывается на определенных факторах, таких как необходимость, лучшие финансовые условия, отсутствие активов на балансе или отсутствие доступного финансирования. Операционная аренда и финансовая аренда-это два вида методов учета аренды. Оба вида аренды используются для различных целей и приводят к различному подходу к бухгалтерскому учету.

Договор лизинга - это договор, по которому лизингодатель (владелец оборудования) передает лизингополучателю (Пользователю) право пользования оборудованием в обмен на оплату в течение определенного периода времени.

Финансовая аренда часто используется для покупки оборудования на большую часть его срока полезного использования. Здесь, в конце срока аренды, арендатор получит право собственности на оборудование после успешного «предложения купить» оборудование.

Договор операционной аренды предусматривает финансирование оборудования на срок, меньший срока его полезного использования, и арендатор может возвратить оборудование арендодателю в конце срока аренды без каких-либо дополнительных обязательств. По договору финансовой аренды право собственности на имущество переходит к арендатору в конце срока аренды. Но в договоре операционной аренды право собственности на имущество сохраняется за арендодателем в течение срока аренды и после него.

Эксплуатационные расходы и администрирование: при операционной аренде все эксплуатационные расходы включаются в арендную плату в течение установленного срока использования с одной установленной ежемесячной суммой погашения. В рамках финансовой аренды они, как правило, не включаются, что означает, что для арендатора может быть более сильное администрирование и колебания цен.

Порядок учета: операционная аренда учитывается как расходы (т. е. забалансовые статьи), когда финансовая аренда включается в качестве актива

для ар□ен□датор□а. Договор□ опер□ацион□н□ой ар□ен□ды сн□ижает админ□истр□ативн□ую н□агр□узку н□а кон□ечн□ого пользователя и позволяет ему пр□осто сдать автомобиль обр□атн□о в кон□це, заплатив один□ пр□остой ежемесячн□ый платеж.

Он□и, как пр□авило, эффективн□ы для ор□ган□изаций, котор□ые упр□авляют по кр□айн□ей мер□е н□есколькими автомобилями из-за экон□омии админ□истр□ации.

С др□угой стор□он□ы, фин□ан□совая ар□ен□да будет иметь больше админ□истр□ативн□ых тр□ебован□ий и, в зависимости от типа актива и р□уководящих пр□ин□ципов, будет иметь н□екотор□ый дополн□ительн□ый р□иск пер□епр□одажи для ар□ен□датор□а.

Фин□ан□совые лизин□говые опер□ации - это, пр□ежде всего, р□асчет ар□ен□дн□ых платежей, в осн□овн□ом, р□асчетн□ый р□азмер□ ар□ен□дн□ой платы, р□ешен□ие о целесообр□азн□ости лизин□гового договор□а. Это важн□о для лизин□говой компан□ии в качестве лизин□говой компан□ии, а также для пользователя лизин□говых услуг. Р□асчет ар□ен□дн□ых платежей пр□оизводится в следующем пор□ядке:

1. Размеры лизинговых платежей рассчитываются по годам в течение срока лизингового договора.

2. Общие размеры арендных платежей за весь период договора аренды рассчитываются как сумма годовых платежей.

3. Размеры арендных платежей рассчитываются на основе выбранной периодичности взносов, а также принятых способов оплаты.

Расчеты сумм определенных компонентов арендных платежей производятся в соответствии с нормами действующего законодательства, условиями кредитного договора, условиями договоров страхования, затратами арендодателя на выполнение договора аренды и нормами внутренней прибыли арендатора. Общая сумма арендных платежей не только указывается в процессе аренды, но и играет важную роль в экономическом обосновании и анализе проекта аренды, поскольку она позволяет. Как арендатору, так и арендатору оценить, сколько будет стоить этот проект.

Договор аренды должен отражать положение о том, что право собственности на имущество принадлежит арендатору в течение срока действия договора.

Лизинг имеет исключительное право пользователя на объект лизинга, а доходы от использования имущества принадлежат ему. В течение срока действия договора также может произойти пересмотр арендных платежей.

Законодательство установило, что размер, метод, форма и сроки лизинговых платежей и условия их пересмотра определяются в лизинговом договоре по соглашению сторон. Немаловажную роль в оформлении лизинговых сделок играет анализ практики реализации этих сделок банком. В принципе, исследователи подчеркивают три этапа лизинга, а именно подготовку или предынвестирование лизинга, организационную или юридическую фиксацию и эксплуатацию. В научных трудах отмечается, что на этапе подготовки оценивалась эффективность лизинга.

На втором этапе подписываются договоры купли-продажи аренды, обслуживания, страхования. Третий этап характеризуется сроком

использования имущества, выплатой арендных платежей, ведением процесса учета и мониторингом экономических показателей проекта. Следует отметить, что на третьем этапе лизинга возникают финансовые потоки. Под потоком лизинга понимается сумма наличных денег, состоящая из условий договора лизинга и расходов, связанных с его выполнением, и которые должны быть выплачены арендатору или арендатору.

Чтобы детализировать результаты анализа эффективности лизинговых операций, лизинговые финансовые потоки предлагают разделить на две группы: во-первых, те, которые влияют на формирование экономических выгод лизинговой компании; во-вторых, те, которые ее уменьшают.

Экономические выгоды понимаются как финансовые потоки, которые приводят к увеличению стоимости активов и капитала лизинговой компании и снижению обязательств. В первую группу входят суммы арендных платежей, связанные с действием договора аренды. Вторая группа включает в себя реализацию расходов в виде суммы приобретенных будущих объектов

аренды, плату за использование кредитных ресурсов и другие расходы лизинговой компании.

Используйте индекс лизинга для оценки влияния лизинговых финансовых потоков на деятельность лизинговой компании. Его методический расчет основан на сравнении общих потоков лизинга первой и второй группы. Этот показатель имеет единицу измерения, которая будет означать, сколько валют вычитается из денежной единицы экономических выгод. Чем ближе значение этого индикатора к единице, тем лучше для банка. Стоимость, меньшая единица, экономических выгод от аренды банка не получит. Стоимость индикатора может быть рассчитана как по одному контракту, так и по нескольким договорам аренды, как в конце договора аренды, так и за определенный период времени в течение срока его действия. Следует подчеркнуть, что в лизинговой деятельности могут быть как общие (четкие), так и конкретные (в основном в лизинговой сфере) риски. Чистые риски включают естественные, экономические, политические, транспортные и некоторые коммерческие (имущественные,

производственные, торговые) риски, которые приводят к негативным или нулевым экономическим последствиям. Частные (частные) риски в сфере лизинга – это, в основном, финансовые риски (кредит, проценты, валюта, потеря прибыли, инфляция и другие риски), а значит, достижение отрицательных и положительных экономических результатов.

Расчет общей суммы лизинговых платежей можно выполнить по следующим формулам:

1. Затраты лизингодателя составляют:

ЛД=БС+ПК+ДП

где

БС – балансовая стоимость;

ПК – плата, взимаемая за использование кредитных ресурсов;

ДП – дополнительные услуги.

2. Расходы лизингополучателя можно определить по формуле:

ЛП=АО+ПК+КВ+ГП+СС+НДС+МВ

где ЛП – сумма лизинговых платежей;

АВ – сумма амортизации за период действия лизинговых платежей;

ПК – плата, взимаемая за использование кредитных ресурсов;

КВ – комиссионное вознаграждение лизингодателю;

ГП – плата лизингодателю;

СС – страховая сумма;

НДС – налог на добавленную стоимость;

МВ – таможенные отчисления (учитываются при международном лизинге)

Подводя итог вышесказанному, можно отметить, что цель проектирования лизинговых операций определяется как обеспечение устойчивого развития банковской лизинговой компании и оптимизация внутренней среды функционирования. В то же время важно найти способы минимизировать финансовые и экономические потери, вызванные возможными рисками при участии в том или ином лизинговом проекте.

Таким образом, анализ эффективности лизинговых операций позволит принять решение о целесообразности лизингового договора для каждого

лизингового объекта с учетом влияния рисков лизинговой деятельности и усилить меры защиты от возможных экономических потерь.

Хотя слово «лизинг» происходит от термина «аренда», на самом деле между стандартным лизингом и лизингом есть несколько отличий. В отличие от аренды, арендатор принимает решение об инвестировании, а это означает, что вы можете выбрать производителя, модель и характеристики автомобиля по своему усмотрению. Аренда и лизинг означают предоставление возможности использования на определенный период, однако еще одно существенное различие заключается в том, что при лизинге арендатор обязан оплачивать дополнительные расходы, техническое обслуживание и страхование арендованного актива. Это означает, что вы имеете право самостоятельно обслуживать арендованные транспортные средства, а также можете выбрать страховую компанию по вашему выбору.

Юридическое или физическое лицо, представляющее интересы клиента в лизинговой операции, обязуется принять имущество лизинговой операции за вознаграждение в соответствии с заключенным договором. Нюансы

опр[illegible]еделяются в договор[illegible]е лизин[illegible]га. Лизин[illegible]говое имущество впоследствии пер[illegible]еходит во вр[illegible]емен[illegible]н[illegible]ое владен[illegible]ие клиен[illegible]та.

Лизин[illegible]годателем является юр[illegible]идическое или физическое лицо, котор[illegible]ое за счет пр[illegible]ивлечен[illegible]н[illegible]ых или личн[illegible]ых ср[illegible]едств пр[illegible]иобр[illegible]етает лизин[illegible]говое имущество, а также может пр[illegible]едоставить клиен[illegible]ту имущество по сделке.

Поставщик-юр[illegible]идическое или физическое лицо, в течен[illegible]ие указан[illegible]н[illegible]ого ср[illegible]ока пр[illegible]одающее ар[illegible]ен[illegible]дован[illegible]н[illegible]ый актив клиен[illegible]ту по лизин[illegible]говой сделке. Пр[illegible]одавец пер[illegible]едает пр[illegible]едмет сделки клиен[illegible]ту или ар[illegible]ен[illegible]додателю в соответствии с условиями, указан[illegible]н[illegible]ыми в договор[illegible]ах. Поставщик-пр[illegible]одавец также может выступать в качестве ар[illegible]ен[illegible]датор[illegible]а.

Стр[illegible]аховщиком может быть абсолютн[illegible]о любая стр[illegible]аховая компан[illegible]ия, котор[illegible]ая пр[illegible]ин[illegible]имает участие в лизин[illegible]говой сделке. Стр[illegible]аховщик осуществляет стр[illegible]ахован[illegible]ие р[illegible]азличн[illegible]ых р[illegible]исков. Пр[illegible]и заключен[illegible]ии сделки стр[illegible]аховщик офор[illegible]мляет договор[illegible] стр[illegible]ахован[illegible]ия.

Договор[illegible] лизин[illegible]га является н[illegible]етипичн[illegible]ым договор[illegible]ом ар[illegible]ен[illegible]ды. Возн[illegible]агр[illegible]ажден[illegible]ие, выплачиваемое ар[illegible]ен[illegible]додателем, пр[illegible]едставляет собой

вознаграждение, предоставленное за право использования лизингового актива. Функция финансирования совпадает с основной обязанностью предоставления в пользование и представляет собой нетипичный аспект договора аренды.

Лизинговый актив остается собственностью лизингодателя, в отличие от покупки наличными или покупки в рассрочку. Понятие лизинга можно найти в нескольких правовых актах. Согласно Гражданскому кодексу договор аренды - это передача арендодателем во временное возмездное пользование собственного имущества, приобретенного по предварительному согласию арендатора или без такового. Коммерческий кодекс определяет его как инвестиционную деятельность, когда объект аренды передается во временное платное пользование. В Налоговом кодексе есть определение этого как операции. Учитывая вышеизложенные условия, можно сказать, что лизинг-это передача имущества, которое может быть приобретено или произведено специально для лизингополучателя по

предварительному согласованию с лизингодателем или без него, во временное платное пользование.

В то же время Налоговый кодекс определяет еще одну особенность лизинга – это имущество, которое может быть объектом лизинга. Это могут быть только основные активы, которые предприниматели используют для своей предпринимательской деятельности. Например, это может быть оборудование для производства, транспортные средства, приборы и инвентарь. Основные характеристики этих материальных ценностей заключаются в том, что их стоимость будет снижаться в зависимости от физического или морального износа, а срок их использования составляет более одного года.

Мы начинаем анализировать основные виды лизинга в соответствии с действующим законодательством после того, как рассмотрим общие особенности лизинга. Наиболее популярными видами являются операционный и финансовый лизинг. Только с помощью статей Налогового кодекса мы можем найти основные различия между операционным и

фин ан совым лизин гом. Опер ацион н ый лизин г-это коммер ческая опер ация физического или юр идического лица, котор ая пер едает лизин гополучателю н екотор ые осн овн ые ср едства, пр иобр етен н ые или пр оизведен н ые лизин годателем н а ин ых условиях, чем фин ан совый лизин г. Как следует, н ет н икаких особых особен н остей этого вида лизин га. В свою очер едь, мы можем р ассмотр еть особен н ости лизин га, когда он р ассматр ивается как фин ан совый.[16]

Пер вая особен н ость фин ан сового лизин га заключается в том, что его объект пер едается н а ср ок, когда амор тизир уется н е мен ее 75% его пер вон ачальн ой стоимости. Это озн ачает, что если пер вон ачальн ая стоимость амор тизир уется мен ее чем н а 75%, то это опер ацион н ый лизин г. Хар актер изуя эту особен н ость, можн о говор ить и о др угой. Если остаточн ая стоимость составляет н е более 25% от пер вон ачальн ой стоимости по окон чан ии ср ока действия договор а, то это фин ан совый лизин г.

[16] *Васильев*, К.Н. Структурирование лизинговой сделки с точки зрения управления рисками лизинговой компании. Четвертая Межвузовская научно-практическая конференция молодых ученых по вопросам менеджмента и бизнеса. М.: Национальный институт бизнеса, 2015. - № 5. - С. 69 – 72.

Еще одна особенность лизинга также связана с предварительной стоимостью объекта лизинга. Если общая сумма платежей лизингополучателя равна или превышает предыдущую стоимость, то возникает финансовый лизинг.

Как было сказано ранее, операционный лизинг могут предоставлять физические и юридические лица, а финансовый лизинг-только юридические лица.

Следующая особенность заключается в том, что арендатор должен выкупить объект по определенной цене в соответствии с договором аренды в течение срока его действия, в то время как операционный лизинг не требует этого срока.

Последняя особенность лизинга – уникальность объекта, который был приобретен или произведен специально для лизингополучателя. Имущество производится\покупается с учетом технологических особенностей, которые необходимы арендатору. Это означает, что данный объект не может быть использован другим лицом, кроме арендатора. Объект оперативного

лизинга может быть использован не только лизингополучателем, но и другими лицами.

Законодатель не использует возможности сторон определить лизинг как оперативный, даже если он не имеет вышеуказанных особенностей.

В этом случае вы должны записать его в соглашении. Указывая этот тип операции, он не может быть изменен в будущем. Составляя условия договора, будьте внимательны и не берите операционный лизинг за обычную аренду.

Согласно Гражданскому кодексу, они имеют много различий, которые связаны с целями, объектом, способом приобретения права собственности арендодателем или арендодателем и т.д.

Практической стороной разграничения договоров оперативного и финансового лизинга являются налоговые нюансы, которые определены Налоговым кодексом и приказом Министерства финансов. Несмотря на то, что право распоряжения объектом финансового лизинга принадлежит лизингодателю, он будет находиться на балансе лизингополучателя. Таким

образом, рассчитанная амортизация уменьшит прибыль лизингополучателя для целей налогообложения за счет использования основных средств. Кроме этого, арендатор также получает кредит на уплату НДС по цене объекта вместо арендодателя. Также следует иметь в виду, что лизингополучатель имеет гарантированное право выкупить объект финансового лизинга после окончания срока действия договора. Таковы практические аспекты разграничения договоров оперативного и финансового лизинга.

Законодательство не требует необходимости получения лицензии на осуществление оперативного лизинга напрямую. Анализируя правовые акты в этой сфере, можно сделать вывод, что, в отличие от финансового лизинга, операционный лизинг не обязательно должен быть лицензирован. Лицензирующий орган также указывает, что только финансовый лизинг должен быть лицензирован до предоставления услуг.

Операционные требования - если ожидается, что операционные требования бизнеса существенно изменятся в течение следующих нескольких лет, лизинг, вероятно, предпочтительнее, поскольку он позволяет

предприятиям легче двигаться. Предложение капитала и потребности в капитале - лизинг высвобождает больший процент капитала малого бизнеса для других операционных потребностей (реклама, производство, оборудование, начисление заработной платы и т.д.). Если бизнес не имеет много дополнительных денежных средств на руках (и мало предприятий малого бизнеса), то лизинг может быть более разумным выбором. Это, вероятно, самая главная причина, по которой небольшие компании арендуют.

Финансирование и гибкость оплаты - как правило, легче обеспечить финансирование для сдачи в аренду, чем для покупки недвижимости. Кроме того, аренда может быть распределена на более длительные периоды, чем кредиты, и может быть структурирована таким образом, чтобы компенсировать колебания денежных потоков (последнее может быть важным фактором для сезонных предприятий). Стоимость при перепродаже - может ли стоимость имущества увеличиться? Если да, то сколько? Многие владельцы малого бизнеса предпочитают покупать, а не брать в аренду, даже

если им приходится накапливать значительный долг, если они решают, что актив является выгодной долгосрочной инвестицией.

Оборудование. Многие договоры аренды включают условия, которые предоставляют арендаторам повышенную гибкость в плане модернизации и / или технического обслуживания оборудования.

Налоги. Владельцы недвижимости пользуются налоговыми льготами, такими как амортизация и инвестиционные налоговые льготы, которые недоступны для арендаторов. Кроме того, есть и другие элементы договора аренды, которые могут сильно повлиять на общую приемлемость контракта. Детали договоров аренды могут сильно различаться. «Теоретически, - отметил Стейнгольд, - все условия аренды являются предметом переговоров.»

Однако то, насколько далеко вы можете вести переговоры, зависит от экономических условий. Если желаемая недвижимость близка к полной загрузке в вашем городе, арендодатели могут не захотеть вести переговоры с вами по цене или другим основным условиям аренды. С другой стороны, во многих частях страны, где коммерческие площади были застроены,

ар[ен]додатели стр[е]мятся заключить сделку с малым бизн[е]сом, чтобы заполн[и]ть пустые квар[тир]ы ».

Ар[ен]да обычн[о] покр[ы]вает любую р[екон]стр[у]кцию, котор[а]я должн[а] быть сделан[а] к собствен[н]ости и опр[е]деляет, кто заплатит за это. Большая часть таких р[а]бот подпадает под категор[и]ю «улучшен[и]я ар[ен]дован[н]ого имущества»: ковр[о]вое покр[ы]тие, изоляция, сан[техн]ика и электр[опр]оводка, освещен[и]е, окн[а], потолочн[а]я плитка, спр[ин]клер[н]ые и охр[ан]н[ы]е системы, а также системы отоплен[и]я и кон[дицион]ир[ован]ия воздуха. В договор[е] ар[ен]ды должн[ы] быть указан[ы] все улучшен[и]я и когда он[и] будут сделан[ы] - в идеале, до пер[е]езда. Ар[ен]додатель с большей готовн[о]стью будет делать такие улучшен[и]я, если ср[о]к ар[ен]ды большой и / или зан[и]маемое пр[остр]ан[ст]во достаточн[о], и улучшен[и]я н[о]сят общий хар[актер]. Одн[а]ко как отметил Стейн[гольд]: «Если у вас [владельца малого бизн[е]са] есть особые потр[е]бн[о]сти, н[апр]имер[], у вас есть фотолабор[атор]ия или тан[цевальн]ая студия, а ваш темный или паркетный пол будет иметь ограниченную ценность для большинства будущих арендаторов, не ожидайте, что домовладелец охотно возьмет на себя расходы по благоустройству. Арендодатель может даже захотеть взимать с вас плату, чтобы покрыть расходы на реконструкцию помещения после вашего отъезда».

Некоторые договоры аренды предоставляют арендаторам возможность самостоятельно вносить улучшения при условии, что они придерживаются определенных правил и ограничений. Переговоры между арендаторами и арендодателями часто затягивают вопрос о продолжительности аренды, если только у владельца малого бизнеса нет четкой картины будущего. Арендодатели, как правило, хотят иметь долгосрочную аренду, арендуют короткую аренду с правом продления. Как правило, владельцы малого бизнеса пытаются получить в аренду среднюю длину. Аренда на срок менее года может сделать их более уязвимыми, чем они хотели бы, но многолетние условия также могут быть опасными, особенно если бизнес новый и бездоказательный. Распространенным компромиссом является включение в контракт «оговорки об опционах», чтобы арендатор мог остаться, если он или она пожелает, по окончании первоначального срока аренды. Многие владельцы малого бизнеса вполне обоснованно настаивают на том, что любое соглашение об аренде, которое они подписывают, содержит так называемое «положение об эксклюзивности». Этот пункт предоставляет арендатору исключительное право продавать свой продукт или услугу на объекте недвижимости, обязывая арендодателя предотвращать такие продажи другими арендаторами.

Лизингодатели часто просят арендаторов застраховать страховку на случай, если:

1. Арендатор повредит арендованное имущество.

2. Клиенты или другие лица получили телесные повреждения в помещении.

Владельцы торговых центров / торговых центров, как правило, включают в договор аренды язык, в котором содержатся конкретные сведения об утвержденных видах использования арендуемых помещений. Такие условия часто служат для защиты бизнеса других арендаторов. Например, владелец кафе в торговом центре может быть весьма недоволен, если его сосед, ранее управлявший магазином тихих спортивных сувениров, решает поменять механизм и запустить тату-салон. Кроме того, договоры аренды предусматривают

положения и правила по многим другим вопросам, представляющим интерес как для арендодателей, так и для арендаторов. Они включают:

- вывески (регулирует размер, стиль и яркость рекламных знаков арендатора);
- соблюдение различных законов о зонировании, разрешений и ограничений на использование пространства;
- соответствие другим местным, государственным и федеральным законам;
- субаренда или уступка аренды;
- определение арендуемого помещения;
- залог;
- право арендодателя на въезд в арендуемое помещение;
- переезд (когда арендодатель перемещает арендатора в другое помещение из-за перестройки или расширения соседним арендатором);
- положения по умолчанию;
- часы работы;
- случаи повреждения или разрушения от естественных причин, ремонт;
- положения о компенсации;
- отказ от участия (от арендатора, либо путем прямого отказа, сокращенного количества часов работы и т. д.);
- осуждение (случаи, когда все или часть имущества забирается городом, округом, штатом или федеральным правительством для другого использования, такого как дорога, полоса отвода или сервитут);
- условия спасения (в случае катастрофических событий - торнадо, беспорядки, войны, наводнения, засухи и т. д.);
- положения (позволяет владельцу бизнеса нарушать договор аренды, если якорный магазин закрывается или перемещается);
- положения о возвращении (также известные как условия отмены, это позволяет арендодателям выселять арендаторов за нарушение договора, если арендатор не может выполнить минимальные арендные требования).

Вывод. Большинство начинающих предприятий переходят на уже существующие объекты. Многие владельцы малого бизнеса, имеющие средства

для этого, выбирают новые объекты для функций или престижа и берут в аренду, пока объект еще находится на стадии планирования. Опытный владелец малого бизнеса рассмотрит потенциальные преимущества и недостатки обоих вариантов, прежде чем принять решение. Покупка, владение и аренда имущества также является распространенной практикой малого бизнеса. Это может начаться скромно, когда пара испытывает трудности с продажей жилья и вместо этого решает сдать его в аренду. Затем, благодаря накопленному опыту, они расширяют бизнес, приобретая, восстанавливая и сдавая в аренду другие объекты недвижимости. Владелец малого бизнеса, теперь арендодатель, будет руководствоваться теми принципами, которые благоприятствуют арендодателю, уже указанным выше. Аренда коммерческой недвижимости иногда является началом, а иногда и кульминацией таких предприятий. Хотя большинство основ лизинга являются устоявшимися и традиционными, инновации все еще возможны в маркетинге таких объектов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Результатом данной работы было определено понятие и сущность Международного финансового лизинга; рассмотрены особенности осуществления международных лизинговых операций и международный опыт; рассмотрены правовые аспекты таможенного контроля в Российской Федерации при осуществлении международных лизинговых операций; выявлены проблемы таможенного регулирования лизинговых операций; проведен анализ зарубежной и отечественной практики осуществления международных лизинговых операций.

В данном исследовании мы рассмотрели различные подходы, как зарубежных, так и отечественных авторов к трактовке понятия "лизинг", основные виды лизинга, встречающиеся в международной практике, и подробно описали современные тенденции развития лизингового рынка в последние годы в различных регионах мира. В качестве рекомендаций по совершенствованию таможенных процедур для компаний, использующих международный лизинг, было предложено обновить материальную базу:

– принять правовой акт, предусматривающий, что лизинговые платежи, являющиеся платежами за услуги финансового лизинга, не должны учитываться при расчете таможенной стоимости лизингового оборудования;
– предусмотреть возможность продления максимального срока действия таможенной процедуры временного ввоза товаров, ввозимых на таможенную территорию ЕАЭС по договору финансовой аренды (лизинга);
– предусмотреть возможность помещения временно ввезенного лизингового оборудования под таможенную процедуру выпуска для внутреннего потребления с целью снижения таможенной стоимости товаров с учетом их естественного износа при нормальных условиях эксплуатации (эксплуатации).

Особое внимание уделяется использованию международного лизинга странами-членами Евразийского экономического союза, участие в котором является стратегически важным для нашей страны в условиях экономической нестабильности. Проведенное исследование показало, что развитие международного лизинга должно стать стратегически важной задачей.

Покупка, владение и аренда имущества также является распространенной практикой малого бизнеса. Это может начаться скромно, когда пара испытывает трудности с продажей жилья и вместо этого решает сдать его в аренду.

Затем, благодаря накопленному опыту, они расширяют бизнес, приобретая, восстанавливая и сдавая в аренду другие объекты недвижимости. Владелец малого бизнеса, теперь арендодатель, будет руководствоваться теми принципами, которые благоприятствуют арендодателю, уже указанным выше.

Аренда коммерческой недвижимости иногда является началом, а иногда и кульминацией таких предприятий. Хотя большинство основ лизинга являются устоявшимися и традиционными, инновации все еще возможны в маркетинге таких объектов. Аренда коммерческой недвижимости иногда является началом, а иногда и кульминацией таких предприятий. Хотя большинство основ лизинга являются устоявшимися и традиционными, инновации все еще возможны в маркетинге таких объектов.

Основными нормативными документами, регламентирующими отечественную лизинговую деятельность, в настоящее время являются Гражданский кодекс и Федеральный закон №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», а также наблюдается информационная закрытость лизинговых компаний для заинтересованных лиц, реформирование лизинговой отрасли в среднесрочном периоде важно и значимо.

Необходимость трансформации российского учета и отчетности в сфере лизинговой деятельности связано, в первую очередь, с отсутствием отдельного отраслевого стандарта, удовлетворяющего современным требованиям отечественного учета.

В связи с этим возникает принципиальное значение разработки отдельного стандарта по бухгалтерскому учету лизинговых операций.

Если говорить о долгосрочном развитии отечественного рынка лизинга, то после некоторого спада, который, по прогнозам, придется на 2021-2022 годы с незначительным уровнем прироста в 5-10 процентов годовых, то уже к 2024 году прирост нового бизнеса может достичь уровня 15-25 процентов в год.

Наиболее важными факторами, которые необходимо учитывать при заключении договора международной аренды, являются:

– валюта, которая будет использоваться для осуществления арендных платежей. Какая сторона будет подвержена риску изменения обменного курса;
– порядок получения дохода, полученного с территории другого государства (возврат дохода);
– потенциальные изменения в социально-политическом климате страны в период действия договора.

Анализ практики ведущих стран мира показывает важную роль лизинга в экономическом росте страны, поэтому решение этих проблем является приоритетным.

Большинство начинающих предприятий переходят на уже существующие объекты. Многие владельцы малого бизнеса, имеющие средства для этого, выбирают новые объекты для функций или престижа и берут в аренду, пока объект еще находится на стадии планирования. Опытный владелец малого бизнеса рассмотрит потенциальные преимущества и недостатки обоих вариантов, прежде чем принять решение. Покупка, владение и аренда имущества также является распространенной практикой малого бизнеса. Это может начаться скромно, когда пара испытывает трудности с продажей жилья и вместо этого решает сдать его в аренду. Затем, благодаря накопленному опыту, они расширяют бизнес, приобретая, восстанавливая и сдавая в аренду другие объекты недвижимости. Владелец малого бизнеса, теперь арендодатель, будет руководствоваться теми принципами, которые благоприятствуют арендодателю, уже указанным выше. Аренда коммерческой недвижимости иногда является началом, а иногда и кульминацией таких предприятий. Хотя большинство основ лизинга являются устоявшимися и традиционными, инновации все еще возможны в маркетинге таких объектов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. *Базылев*, Н.И. Курс макроэкономики в таблицах и схемах: Учебное пособие Мн.: Совр. школа, 2015. – 144 с.
2. *Безновская*, В.В. Зарубежный опыт стимулирования инновационных процессов / В.В. Безновская, Н.В. Коваленко, И.М. Константинов // В сборнике: Актуальные проблемы в современной науке: теория и практика, 11-я Международная научно-практическая конференция. -2018. – С. 5-12.
3. *Васильев*, К.Н. Качественные характеристики развития лизинга в России. Десятая Международная научно-техническая конференция студентов и аспирантов, тезисы докладов: В 3-х т. Том 2. М.: Московский энергетический институт, 2017. – 272 с.
4. *Васильев*, К.Н. Организационные преобразования лизинговых компаний. Вопросы исследования финансово-экономических отношений и механизмов рынка: сборник научных трудов, выпуск 6. М.: Издательство Московского гуманитарного университета, 2017. – № 6. – С. 163-175.
5. *Васильев*, К.Н. Совершенствование экономического механизма управления лизинговой деятельностью в промышленности РФ. М.: РОСБУХ . 2015. – 98 с.
6. *Васильев*, К.Н. Структурирование лизинговой сделки с точки зрения управления рисками лизинговой компании. Четвертая Межвузовская научно-практическая конференция молодых ученых по вопросам менеджмента и бизнеса. М.: Национальный институт бизнеса, 2015. – № 5. – С. 69-72.
7. *Васильева*, Л.С., Петровская М.В. Финансовый анализ: учебник. – М.: КНОРУС, 2016. – 880 с.
8. *Воробьева*, В. М. Лизинг как форма кредитования организации // Молодой ученый. – 2018. – №19. – С. 38-40.
9. *Галимова*, А. Р. Сущность лизинга в современной экономике и его классификация // Молодой ученый. — 2017. — №17. — С. 337-341

10. *Горемыкин,* В.А. Лизинг: Учебник М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко»: 2015. – 944 с.
11. *Ефимова,* О.В., Мельник М.В. и др. Анализ финансовой отчетности – М.: Изд-во Омега-Л, 2016. – 400 с.
12. *Жидкова,* М.А. Основные направления финансирования отечественных автопроизводителей в условиях нестабильной экономики / М.А. Жидкова, Т.А. Шпилькина // В сборнике: Финансовая стратегия предприятий в условиях нестабильности экономики. Материалы II Международной научно-практической конференции. – 2018. – С. 57-61.
13. *Загородников,* С.В. Краткий курс по финансам организаций (предприятий): учеб. пособие.- 2-е изд., испр. – М.: Издательство «Окей-книга», 2016. – 175 с.
14. *Зиннатуллин,* М. Г. Экономическая сущность и виды лизинга // Молодой ученый. — 2016. — №1. Т.1. — С. 110-112.
15. *Иваненко,* И.А. Анализ развития мирового рынка лизинговых услуг / И.А. Иваненко, Я.В. Возный // Научные исследования: от теории к практике : материалы VIII Междунар. науч.-практ. конф. (Чебоксары, 7 июня 2016 г.). В 2 т. Т. 2 / редкол.: О.Н. Широков [и др.] – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016. – С. 115-118
16. Интернет-портал «White Clarke Group» / [Электрон.ресурс] // URL: https://www.whiteclarkegroup.com/ (дата обращения – 15.05.2020 год).
17. Интернет-портал «ФРП. Фонд развития промышленности» / [Электрон.ресурс] // URL: https://frprf.ru/lizing/ (дата обращения – 16.05.2020 год).
18. Интернет-портал «Fair Labor Association» / [Электрон.ресурс] // URL: https://www.fairlabor.org/ (дата обращения – 25.05.2020 год).
19. *Карелина,* Е.А. Особенности развития экономики Китая в начале XXI века / Е.А. Карелина, Е.В. Чанин // Казанская наука. – 2014. – № 3. – С. 98-103.
20. *Кирова,* И.В. Модернизации экономики: мировой опыт и российские перспективы / И.В. Кирова, Т.Л. Попова // Вестник Московского

автомобильно-дорожного государственного технического университета (МАДИ). – 2011. – №1. – С. 51-58.

21. *Кирова*, И.В. Госрегулирование и модернизация / И.В. Кирова, Т.Л. Попова // Вестник Московского автомобильно-дорожного государственного технического университета (МАДИ). – 2012. – №2. – С. 57-64.
22. *Кирова*, И.В. Эффективное развитие российской экономики: препятствия и пути их преодоления / И.В. Кирова, Д.В. Ростова //Экономика и бизнес: теория и практика – 2019. – № 9. – С. 100-107.
23. *Кирова*, И.В. Мировая экономика и международные экономические отношения. В 2 ч. Часть 1. Глобализация: курс лекций / И.В. Кирова, Т.Л. Попова. – М.: МАДИ – 2014. – 68 с.
24. *Кирова*, И.В. Сборник задач по экономической теории / Безновская В.В., Кирова И.В., Коваленко Н.В., Кунцман М.В., Назарова С.В., Султыгова А.А., Юкиш В.Ф. – М., 2010.
25. *Ковалев*, В.В. Лизинг. Финансовые, учетно-аналитические и правовые аспекты. – М.: Проспект, 2018. – 460 с.
26. *Кузнецов*, Б. Т. Макроэкономика: учебное пособие. М.: Юнити-Дана. 2017. – 458с.
27. *Лаврушин*, О.И. Основы банковского дела. – М.: КноРус, 2016. – 392 с.
28. *Лиханова*, М.А. Перспективы лизинговых отношений в строительной отрасли. Аспекты современного развития экономики России: сборник научных статей. СПб.: Дашков и К. 2015. - 12 с.
29. *Мурадова*, М. А. Лизинг как инструмент финансовой деятельности. / М. А. Мурадова. // Наука и молодежь Материалы Всероссийской научно-практической конференции студентов, молодых ученых и аспирантов. — 2017. - № 13. – с. 14-19.
30. *Назарова*, С.В. Актуальный опыт Финляндии в области инновационной политики // В сборнике: Ценности и интересы современного общества. Материалы Международной научно-практической конференции. – 2013. – С. 271-274.

31. *Назарова*, С.В. Инновационная политика: актуальный опыт Франции // Современные фундаментальные и прикладные исследования. – 2015. – № 2 (17). – С. 77-80.
32. *Обидов*, Р. А., Умаралиев О. Р. Роль лизинга в инфраструктуре сельского хозяйства // Молодой ученый. – 2015. – №8. – С. 597-599
33. *Окатовский*, А.С. Лизинг в структуре инвестиционных процессов в России. – М.: Лаборатория Книги, 2014. – 114 с.
34. *Панина*, И.В. Экономическая сущность и определение понятия лизинга. Материалы международной научно – практической конференции молодых ученых. Ярославль: концерн «Подати», 2016. С. 30 – 32.
35. *Плотникова*, Т. Л. Лизинг как инновационное направление деятельности банков // Молодой ученый. – 2017. – №44. – С. 83-85
36. *Плужникова*, Е.С. Сравнительный анализ российского и зарубежного опыта использования лизинга / Е.С. Плужникова, П.В. Акинин // Пространство экономики. – 2018. – №2-3. – С. 73-76.
37. *Просветов*, Г. И. Лизинг. Задачи и решения. М.: Альфа-Пресс , 2013. – 160 с.
38. *Рогова*, Ю.Г. Лизинг как метод инвестирования // Новое слово в науке: стратегии развития: материалы II Междунар. науч.-практ. конф. (Чебоксары, 22 окт. 2017 г.). В 2 т. Т. 2 / редкол.: О.Н. Широков [и др.] – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2017. – С. 123-130.
39. Рынок лизинга по итогам 1-го полугодия 2019года: коррекция роста / Лизинг и факторинг, 03.09.2019 / Рейтинговое агентство "Эксперт РА" / [Электрон.ресурс] // URL: https://www.raexpert.ru/researches/leasing/1h2019 (дата обращения 30.05.2020 год).
40. *Теплова*, Т. В. Инвестиции: учеб. для бакалавров М.: Юрайт. 2014. – 724 с.
41. *Чепурина*, М.Н., Киселевой Е.А. Экономическая теория. М.: АСА. 2014. – 848 с.
42. *Шапкин*, А. С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций. Учеб. пособие. / 9-е изд. М. : Дашков и К. 2013. – 543 с.

43. *Малыгина*, А.К. История возникновения лизинга и его роль в современном мире // Студенческий форум: электрон. научн. журн. 2018. № 27(48) / [Электрон.ресурс] // URL: https://nauchforum.ru/journal/stud/48/43551 (дата обращения: 26.05.2020).
44. Федеральный Закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ (ред. от 26.07.2006, с изм. от 08.05.2010) «О финансовой аренде (лизинге)» (принят ГД ФС РФ 11.09.1998) // СЗ РФ. – 1998. – № 44. – ст. 5394.
45. Myakinko M.V. LEASING MARKET IN RUSSIAN FEDERATION: PROBLEMS AND DEVELOPMENT PROSPECTS // Студенческий: электрон. научн. журн. 2019. № 16(60) / [Электрон.ресурс] // URL: https://sibac.info/journal/student/60/139523 (дата обращения: 26.05.2020).

ПРИЛОЖЕНИЕ

Таблица 2 - Индикаторы развития российского рынка лизинга в 2016-2019 гг.

Показатели	2016г.	2017г.	2018г.	1-е пол. 2019г.
Объем нового бизнеса (стоимости имущества), млрд руб.	742	1095	1310	730
Темпы прироста к аналогичному периоду прошлого года, %	*36,1*	*47,6*	*19,6*	*13,2*
Сумма новых договоров лизинга, млрд руб.	1150	1620	2100	1174
Темпы прироста к аналогичному периоду прошлого года, %	*38,6*	*40,9*	*29,6*	*12,0*
Совокупный лизинговый портфель, млрд руб.	3200	3450	4300	4500
Темпы прироста к аналогичному периоду прошлого года, %	*3,2*	*7,81*	*24,64*	*15,4*
Объем полученных лизинговых платежей, млрд руб.	790	870	1050	511
Объем профинансированных средств, млрд руб.	740	950	1300	645
ВВП России (в текущих ценах, по данным Росстата), млрд р.	84044	92082	103627	47593 (Данные МЭР)
Доля лизинга в ВВП, %	0,9	1	1	1,5

Таблица 3 - топ-20 лизинговых компаний по количеству заключенных сделок в 1-м полугодии 2019 года

№	Наименование ЛК	Количество новых заключенных договоров за 1-е пол. 2019 г., шт.	Количество новых заключенных договоров за 2018 г., шт.
1	«ЛК «Европлан»	17 688	33 479
2	«ВТБ Лизинг»	13 848	29 243
3	«РЕСО-Лизинг»	10 935	17 037
4	«СБЕРБАНК ЛИЗИНГ» (ГК)	9 360	17 166
5	«Балтийский лизинг» (ГК)	9 147	16 196
6	«Альфа Лизинг» (ГК)	7 057	10 859
7	«Фольксваген Груп Финанс»	5 959	н. д.
8	«Каркаде»	3 909	8 367
9	«Элемент Лизинг»	3 842	8 322
10	«КОНТРОЛ лизинг»	3 810	7 145
11	«Мэйджор Лизинг»	2 825	16 628
12	«СТОУН-XXI» (ГК)	2 010	4 426
13	«ЮниКредит Лизинг»	1 634	3 657
14	«Ураллизинг» (ГК)	1 606	3 541
15	«ВЭБ-лизинг»	1 590	15 140
16	«Эксперт-Лизинг»	1 165	2 254
17	«Газпромбанк Лизинг» (ГК)	1 094	426
18	«Интерлизинг»	1 022	2 154
19	«Росагролизинг»	985	2 794
20	«СОЛЛЕРС-ФИНАНС»	948	2 211
Всего по рынку:		Не менее 114 тыс.	Не менее 230 тыс.