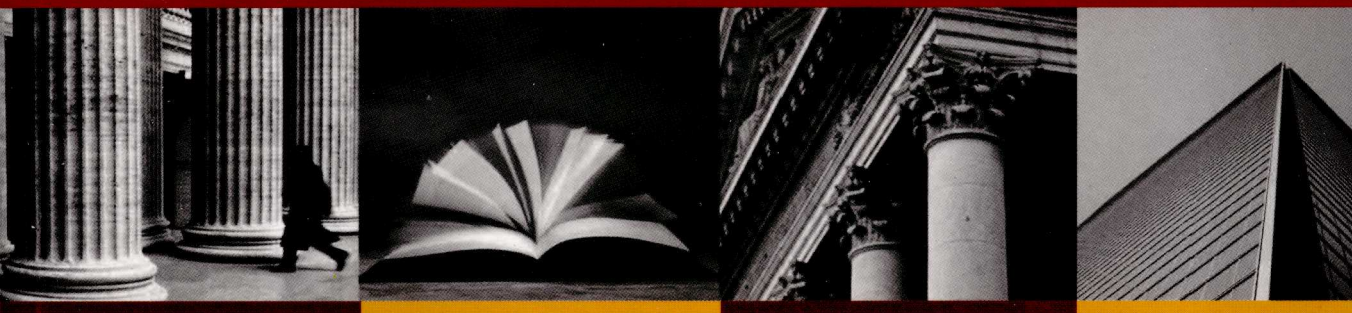


融资租赁 法律实务

Finance Lease
Law Practice

秦国勇 编著



融资租赁 法律实务

Finance Lease
Law Practice



法律出版社
LAW PRESS · CHINA

图书在版编目(CIP)数据

融资租赁法律实务 / 秦国勇编著. —北京:法律出版社,2011. 10
ISBN 978 - 7 - 5118 - 2669 - 5

I. ①融… II. ①秦… III. ①融资租赁—金融法—中国 IV. ①D922. 282

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 215376 号

融资租赁法律实务

秦国勇 编著

责任编辑 张瑞珍
装帧设计 智工坊工作室

© 法律出版社·中国

开本 787 毫米×1092 毫米 1/16
版本 2011 年 11 月第 1 版
出版 法律出版社
总发行 中国法律图书有限公司
印刷 固安华明印刷厂

印张 43.5 字数 1033 千
印次 2011 年 11 月第 1 次印刷
编辑统筹 独立项目策划部
经销 新华书店
责任印制 沙 磊

法律出版社/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

电子邮件/info@lawpress.com.cn

网址/www.lawpress.com.cn

销售热线/010-63939792/9779

咨询电话/010-63939796

中国法律图书有限公司/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

全国各地中法图分、子公司电话:

第一法律书店/010-63939781/9782

重庆公司/023-65382816/2908

北京分公司/010-62534456

西安分公司/029-85388843

上海公司/021-62071010/1636

深圳公司/0755-83072995

书号:ISBN 978 - 7 - 5118 - 2669 - 5

定价:98.00 元

(如有缺页或倒装,中国法律图书有限公司负责退换)

序

融资租赁产生于 20 世纪 50 年代的美国,是由承租人选择租赁物,出租人为其购买后租赁给承租人使用,出租人通过向承租人收取租金来收回投资并获取利润,承租人通过对租赁物的使用所产生的现金流,支付租金并获取收益。这种独特的集融资与融物、金融与贸易于一体的交易模式一经产生,迅速在全球发展起来。目前,世界融资租赁市场渗透率约为 30%,成为仅次于银行信贷的第二大融资方式。如果说个人消费信贷一般采用银行商业贷款的形式,那么,企业融资更适合采用融资租赁的形式,美国有 80% 以上的企业采用过融资租赁方式实现其融资目的,就是很好的例证。在市场经济发达国家,融资租赁业被称为“朝阳产业”。

我国于 20 世纪 80 年代改革开放初从国外引进融资租赁,经过近 30 年的风风雨雨,目前我国有 260 余家融资租赁公司,其中外商投资融资租赁公司 190 家,内资试点融资租赁公司 53 家,金融租赁公司 18 家,注册资金合计超过 1000 亿元人民币,可承载的资产管理能力超过 1 万亿元人民币,但市场渗透率仅为 5% 左右,远远低于世界平均水平。我国融资租赁业发展相对落后主要有以下原因:

一、历史原因

我国改革开放虽然经历了三十多年,但真正的以企业为市场主体的市场竞争机制才刚建立不久。长期的计划经济体制下,固定资产投资的“等、靠、要”的思维模式还没有真正转变。要投资就找领导、找银行、找集团企业的行为模式还没有真正改变。

二、对融资租赁知识的宣传力度不够

融资租赁虽然在我国已经有 30 年的历史,但我国的公众、企业家、管理层甚至是执业律师、注册会计师,都对融资租赁的内涵知之甚少。有的对融资租赁片面理解,盲目排斥,使得企业投资不知道采用融资租赁方式或者不考虑采用此方式,更不知道融资租赁方式的优势。

三、市场准入的限制

我国的融资租赁企业绝大多数为商务部批准的外商投资的融资租赁公司,国内试点的融资租赁公司甚少。没有足够的市场主体进入融资租赁市场,自然也就无法“迅猛发展”。我国经过三十多年的市场经济发展,客观上存在大量民间资本的积

累。对于这些资本,放在银行里利率少,投资国有企业获得的只是期待权的股权,投资股市没专业经验风险大,于是出现了炒楼市、“算你狠”、“逗你玩”等现象。另外,我国中小企业融资难的问题仍没有解决。它们为解决资金困难,不惜从地下钱庄借利息惊人的“高利贷”,其结果是,地下钱庄火暴,中小企业倒闭。如何疏通、吸纳这些民间资本,引导它们为国家的经济建设服务,这反映了管理层的监管水平。让这些民间资本进入融资租赁市场,规范其交易行为,解决中小企业融资难问题,为“十二五”经济建设服务有着非常重要的意义。

四、政策因素

由于融资租赁属于融资与融物的结合,其融物的性质需要渗透到很多行业。该行业一般都有各自的主管部门,该部门在制定相关政策时,很少考虑融资租赁的让与担保的交易性质,致使融资租赁交易被拒之门外。如卫生部要求融资租赁企业必须取得经营医疗器械经营资质才能开展医疗器械融资租赁,交通部要求应事先取得其批准才予办理登记等。财税、海关、外汇等部门制定相关政策时往往没有充分考虑到采取融资租赁交易的形式,致使相关优惠政策由于采取融资租赁交易形式而落空。加之执法者对融资租赁的性质理解不同,采用融资租赁交易很容易发生行政法争议。

融资租赁交易涉及金融、管理、贸易、财会、税务、法律等多学科知识,需要高素质、复合型、实用型人才。目前,我国融资租赁专业人才十分匮乏,系统培养融资租赁专业人才的实务书籍国内还没有一部。本书将围绕国际公认的影响融资租赁业发展的交易规则、税收政策、财会制度和监管措施四大支柱,结合我国的现行相关的法律、法规及规章的规定,从实务的角度进行叙述。希望能成为我国企业家了解融资租赁的第一课堂、融资租赁经理人的案头手册、融资租赁从业人员培训教材、监管层及法律职业者的重要参考。

具体而言,本书共六篇:

第一篇,融资租赁业务流程。

第一章通过世界各主要国家、国际组织以及法律、会计、税务部门对融资租赁的定义,从不同的角度对融资租赁的本质进行了探讨,目的是让读者能够更准确地把握融资租赁的内涵;第二章介绍了融资租赁所特有的功能作用、利益相关方采用融资租赁交易所带来的好处以及融资租赁交易的特征;第三章围绕融资租赁业务的流程,从融资租赁业务的申请与受理、尽职调查、信用评估、签订、履行租赁合同和供货合同、租赁债权管理、租赁物的管理,全面、系统地对融资租赁业务内容进行了介绍,突出实务性和可操作性;第四章对融资租赁公司的资金筹集进行了探讨,主要围绕实务中最广泛使用的融资租赁债权银行保理业务进行,并对租赁资产证券化业务规

则、操作流程、参与主体的法律关系进行了介绍和探讨。

第二篇, 融资租赁合同。

根据我国现行的法律规定, 参照《国际融资租赁公约》、《国际租赁示范法》、《融资租赁法(草案三)》、《最高人民法院关于审理融资租赁合同纠纷案件若干问题的规定(草案)》, 对融资租赁合同的主体、客体、权利与义务和融资租赁合同的订立、生效、无效、可撤销、履行、变更、终止, 以及供货人、承租人、出租人违约责任和相应的救济措施进行了全面介绍。为了实务需要, 本书对融资租赁合同的主要条款以及各条款应注意防范的法律风险用专章做了系统的阐述。另外, 由于融资租赁交易涉及两个相互依赖、相互联系、即租赁合同和供货合同, 考虑到实务中涉及国际贸易的复杂性, 本篇也用专章对融资租赁国际贸易供货合同进行了详细介绍, 内容包括《联合国国际货物销售合同公约》、《2010 国际贸易术语》、货物的运输与保险、国际贸易外汇及支付方式、报关与商检、争议的解决。

第三篇, 融资租赁担保。

根据现行有效的《担保法》及其司法解释, 结合《物权法》的相关规定, 对我国的担保制度的保证、抵押、质押、留置、定金等概念做了系统、详细的阐述。为突出实用性, 本篇还对如何办理相关的抵押物抵押登记、质押权的质押登记做了阐述。考虑到融资租赁的涉外因素, 本篇专章结合国家外汇管理局于 2010 年 7 月实施的《关于境内机构对外担保管理问题的通知》以及国际担保商业惯例, 对涉外担保操作规则以及应注意的法律问题进行了阐述。

第四篇, 融资租赁税务筹划。

本篇首先对我国现行的 19 个税种以及我国税制做了简单的介绍。然后围绕融资租赁业务所涉及的增值税、营业税、城市维护建设税及教育费附加税、关税、印花税、企业所得税的实务操作做了详细介绍, 并结合融资租赁交易的特点分析相关规定对融资租赁的影响及相关立法建议。最后, 对税收的征管、税务处罚、税务行政复议和税务行政诉讼程序性规定进行了讲解。

第五篇, 融资租赁财务处理。

本篇首先对租金计算的基本原理, 即货币的时间价值计算方法做了介绍, 然后结合融资租赁交易的特点, 介绍如何进行租金计算。其次, 对出租人、承租人如何进行会计处理根据 2007 年 1 月 1 日起实施的财政部颁发的《企业会计准则第 21 号——租赁》进行了讲解。最后, 对国际会计准则理事会《租赁(征求意见稿)》做了介绍。

第六篇, 融资租赁监管。

第一章对银监会监管的金融租赁公司、商务部监管的外商投资融资租赁公司和

内资试点的融资租赁公司如何设立,从实务操作角度做了全面介绍。第二章首先对OECD的公司治理结构原则做了简要介绍,然后对融资租赁公司的治理结构从法律的层面结合《公司法》及相关司法解释的规定,对股东及股东会、董事会、监事会、管理层的权利与义务、议事规则、相互制衡规则以及相应的法律救济措施做了全面、系统的阐述。尤其是针对我国很多股东并不太了解自己到底有哪些权利和义务,如何行使和履行的情况进行分析。本章结合《公司法》及其相关司法解释的规定,列举了股东的18项权利,并具体阐述了权利的内涵、行使的条件和方式、司法救济措施等;总结了股东的6项义务,违反义务的构成条件、表现形式、相应的法律后果。第三章首先对“六部委”的《企业内部控制基本规范》做了讲解,然后,结合银监会《商业银行内部控制指引》对融资租赁公司的内部控制、银监会《商业银行内部控制评价试办法》对融资租赁公司的内部控制评价方法加以分析、介绍。第四章根据《巴塞尔新资本协议》对风险的类别、风险管理的主要策略、风险管理流程、融资租赁公司的风险管理组织分工及职责做了阐述,并结合银监会《股份制商业银行风险评级体系》对融资租赁公司的风险管理监管的内容做了介绍。第五章介绍了企业重组的概念及形式,就融资租赁公司重组的实务操作流程及相关审批、登记做了讲解,并探讨了企业重组税务筹划问题。第六章主要对融资租赁公司的退出机制公司的解散、清算、破产清算的操作方法做了讲解,然后就清算税务筹划及注销登记做了实务介绍及分析。

本书的前三篇为融资租赁交易规则的内容,第四篇为融资租赁税务筹划、第五篇为融资租赁会计制度、第六篇为融资租赁监管的内容,围绕影响融资租赁业发展的这“四大支柱”,结合我国现行有效的法律、法规、规章及相关司法解释,参照相关国际立法以及国内没有生效的相关草案,从实务的角度翔实地做了讲解。本书的前五篇可以作为融资租赁从业人员的初级培训教材,第六篇可以作为融资租赁高级管理人员的学习和参考,也可作为融资租赁从业人员的中级培训教材。本书还可以作为从事国际贸易、融资担保、税务筹划、公司设立、公司治理、内部控制、风险管理、企业重组及清算业务的参考用书。

由于融资租赁本身就是一个新生事物,世界各国至今对其性质认识各不相同,加之本人时间、精力、学识、阅历的限制,书中不免存在不足和错误之处,希望业内人士批评指正,共同探讨,以求共同进步。

秦国勇

2011年10月于上海

目 录

第一篇 融资租赁业务流程

第一章 融资租赁的本质	(3)
第一节 美国对融资租赁的法律界定	(3)
第二节 法国对融资租赁的法律界定	(4)
第三节 国际统一私法协会对融资租赁的法律界定	(4)
第四节 国际租赁示范法(草案)对融资租赁的法律界定	(5)
第五节 国际会计准则第 17 号对融资租赁的定义	(5)
第六节 我国合同法对融资租赁的法律界定	(6)
第七节 我国银监会对融资租赁的界定	(6)
第八节 我国商务部对融资租赁的界定	(6)
第九节 国家税务总局对融资租赁的界定	(7)
第十节 国际金融公司(IFC)从理论上对融资租赁和经营租赁的区分	(7)
第十一节 对融资租赁概念的再认识	(8)
第二章 融资租赁的功能与特征	(10)
第一节 融资租赁的功能	(10)
第二节 利益相关方发展融资租赁业的理由	(12)
第三节 融资租赁交易的特征	(13)
第三章 融资租赁的业务流程	(15)
第一节 融资租赁业务的申请与受理	(15)
第二节 尽职调查	(18)
第三节 信用评估	(29)
第四节 签订、履行租赁合同和供货合同	(61)
第五节 租赁债权管理	(61)
第六节 租赁物的管理	(68)
第四章 融资租赁资金来源	(69)
第一节 融资租赁债权银行保理业务	(69)
第二节 融资租赁资产证券化	(71)

第二篇 融资租赁合同

第一章 融资租赁合同概述	(85)
第一节 融资租赁合同的概念	(85)
第二节 融资租赁合同的特征	(87)
第三节 融资租赁合同的主体	(88)
第四节 融资租赁合同的客体	(90)
第五节 融资租赁合同主体的权利和义务	(90)
第二章 融资租赁合同的订立与效力	(94)
第一节 融资租赁合同订立的形式	(94)
第二节 融资租赁合同成立的时间和地点	(96)
第三节 融资租赁合同的生效	(96)
第四节 无效的融资租赁合同	(97)
第五节 可撤销的融资租赁合同	(98)
第三章 融资租赁合同的履行、变更、终止	(100)
第一节 融资租赁合同约定不明时确定原则	(100)
第二节 融资租赁合同的履行	(100)
第三节 融资租赁合同的变更	(102)
第四节 融资租赁合同的终止	(104)
第四章 融资租赁合同的违约责任及救济措施	(108)
第一节 违约责任及救济措施概述	(108)
第二节 供货人违约及救济措施	(110)
第三节 出租人违约及其救济措施	(112)
第四节 承租人违约及其救济措施	(114)
第五章 融资租赁合同的主要条款	(116)
第一节 融资租赁合同首部的主要内容	(116)
第二节 与租赁物有关的合同条款	(117)
第三节 与租金有关的相关条款	(124)
第四节 租赁物的交付、领受、检验、验收及索赔条款	(126)
第五节 租赁保证金及手续费	(126)
第六节 担保条款	(126)
第七节 合同变更、转让条款	(126)
第八节 违约责任	(127)
第九节 合同维护条款	(129)
第十节 合同尾部	(131)
第六章 融资租赁国际贸易供货合同	(132)
第一节 《联合国国际货物销售合同公约》	(132)

第二节	国际贸易术语	(143)
第三节	国际货物贸易运输与保险	(152)
第四节	国际贸易支付	(161)
第五节	进出口报关与商检	(177)
第六节	国际贸易争议解决	(189)

第三篇 融资租赁担保

第一章	担保概述	(203)
第一节	担保的概念	(203)
第二节	债的担保的特征	(203)
第三节	债的担保范围	(204)
第四节	债的担保的方式	(204)
第五节	反担保	(205)
第六节	担保合同无效及其法律后果	(206)
第二章	保证	(209)
第一节	保证合同	(209)
第二节	保证方式	(212)
第三节	保证责任	(214)
第四节	保证期间	(215)
第五节	主合同变更、解除与保证责任	(218)
第六节	保证人的抗辩权	(219)
第七节	保证责任的减免	(220)
第八节	保证人的追偿权	(221)
第九节	最高额保证	(222)
第十节	共同保证	(223)
第三章	抵押	(225)
第一节	抵押权概述	(225)
第二节	抵押合同	(228)
第三节	抵押财产	(229)
第四节	抵押权登记	(233)
第五节	抵押权的效力	(243)
第六节	抵押权的实现	(246)
第七节	特别抵押权	(247)
第四章	质押	(250)
第一节	动产质押概述	(250)
第二节	动产质权的设立	(250)
第三节	动产质权的效力	(251)

第四节 权利质押概述	(253)
第五节 权利质权的设立	(254)
第六节 票据质押	(255)
第七节 国债质押	(256)
第八节 记账式债券质押	(257)
第九节 单位定期存单质押	(259)
第十节 仓单质押	(261)
第十一节 股权质押	(262)
第十二节 证券登记结算机构登记的股票质押	(263)
第十三节 上市公司国有股质押	(264)
第十四节 外商投资企业股权质押	(265)
第十五节 证券公司的上市流通股票质押	(266)
第十六节 商标专用权质押	(269)
第十七节 专利权质押	(270)
第十八节 著作权质押	(272)
第十九节 应收账款质押	(274)
第五章 留置	(277)
第一节 留置权概述	(277)
第二节 留置权的成立	(278)
第三节 留置权的效力	(279)
第四节 留置权的实现和消灭	(281)
第五节 担保物权的竞存	(282)
第六章 定金	(284)
第一节 定金概述	(284)
第二节 定金的成立	(286)
第三节 定金罚则	(286)
第七章 涉外担保	(288)
第一节 我国的对外担保制度	(288)
第二节 《联合国独立担保和备用信用证公约》	(299)
第三节 《合同担保统一规则》	(306)
第四节 《见索即付保函统一规则》	(308)

第四篇 融资租赁税务筹划

第一章 我国现行税制	(315)
第一节 我国现行税收的主要税种	(315)
第二节 我国税收立法权划分	(320)
第三节 税收执法权的划分	(320)

第二章 增值税	(322)
第一节 增值税征税范围和纳税义务人	(322)
第二节 增值税税率与征收率	(323)
第三节 增值税应纳税额的计算	(324)
第四节 特殊经营行为的税务处理	(326)
第五节 进口货物增值税征税	(327)
第六节 出口货物增值税退(免)税	(327)
第七节 增值税征收管理	(333)
第八节 我国现行增值税对融资租赁交易的影响及立法建议	(333)
第三章 营业税	(337)
第一节 纳税义务人及扣缴义务人	(337)
第二节 营业税的税目和税率	(338)
第三节 营业税计税依据	(338)
第四节 营业税应纳税额的计算	(339)
第五节 营业税征收管理	(339)
第六节 我国现行融资租赁营业税的相关规定	(340)
第七节 我国现行营业税政策对融资租赁业的影响	(341)
第四章 城市维护建设税及教育费附加	(343)
第一节 城市维护建设税的征税范围	(343)
第二节 城市维护建设税的纳税义务人	(343)
第三节 城市维护建设税的税率	(343)
第四节 城市维护建设税的计税依据	(344)
第五节 城市维护建设税应纳税额的计算	(344)
第六节 城市维护建设税减税、免税	(344)
第七节 教育费附加	(344)
第五章 关税	(345)
第一节 关税的纳税义务人及征税对象	(345)
第二节 关税税率的适用	(345)
第三节 关税的完税价格	(346)
第四节 关税的原产地规定	(352)
第五节 关税和海关代征税的应纳税额的计算	(353)
第六节 关税的征收管理	(353)
第七节 我国关于融资租赁相关的关税规定	(355)
第八节 属于减免关税的租赁物关税处理	(356)
第九节 减免关税租赁物售后回租的关税处理	(356)
第十节 我国现行关税政策对融资租赁交易的影响及建议	(357)
第六章 印花税	(359)
第一节 印花税的征税范围	(359)

第二节	印花税的纳税义务人	(361)
第三节	印花税的计税依据	(361)
第四节	印花税的税目税率表	(363)
第五节	印花税的减免税优惠	(364)
第六节	印花税应纳税额的计算	(365)
第七节	印花税的缴纳方法	(365)
第八节	印花税的管理	(366)
第九节	印花税的违章处理	(367)
第十节	与融资租赁业务有关的印花税	(367)
第七章	企业所得税	(369)
第一节	企业所得税的纳税义务人	(369)
第二节	企业所得税的征税对象	(369)
第三节	企业所得税税率	(370)
第四节	企业所得税应纳税所得额的计算	(370)
第五节	资产的所得税税务处理	(378)
第六节	企业所得税应纳税额的计算	(382)
第七节	企业所得税的征收管理	(383)
第八节	与融资租赁有关的企业所得税的处理	(384)
第八章	税收征收管理法	(388)
第一节	一般规定	(388)
第二节	税务管理	(390)
第三节	税款征收	(398)
第四节	税务检查	(404)
第五节	法律责任	(404)
第九章	税务行政争议处理及诉讼	(410)
第一节	税务行政处罚	(410)
第二节	税务行政复议	(417)
第三节	税务行政诉讼	(427)

第五篇 融资租赁财务处理

第一章	租金的计算	(439)
第一节	货币的时间价值	(439)
第二节	租金的计算	(444)
第二章	融资租赁交易会计处理	(447)
第一节	与租赁相关的概念	(447)
第二节	租赁的分类	(448)
第三节	承租人的会计处理	(448)

第四节	出租人的会计处理	(449)
第五节	国际会计准则理事会《租赁》征求意见稿的介绍	(451)

第六篇 融资租赁监管

第一章	融资租赁企业的设立	(461)
第一节	融资租赁企业名称预先核准登记	(461)
第二节	金融租赁公司的设立	(464)
第三节	外商投资融资租赁公司设立	(471)
第四节	内资融资租赁试点企业的设立	(476)
第五节	融资租赁企业成立后的后续相关手续	(476)
第二章	融资租赁公司的治理	(489)
第一节	公司治理结构概述	(489)
第二节	股东及股东会	(493)
第三节	董事会	(528)
第四节	监事会	(536)
第五节	管理层	(539)
第三章	融资租赁企业内部控制	(546)
第一节	企业内部控制基本规范	(546)
第二节	融资租赁公司内部控制指引	(553)
第三节	融资租赁公司内部控制评价	(560)
第四章	融资租赁公司风险管理	(578)
第一节	风险概述	(578)
第二节	风险的主要类别	(578)
第三节	风险管理的主要策略	(581)
第四节	融资租赁公司风险管理流程	(582)
第五节	融资租赁公司的风险管理组织	(584)
第六节	融资租赁公司风险管理监管	(586)
第五章	融资租赁企业重组	(600)
第一节	企业重组概述	(600)
第二节	融资租赁企业重组程序	(604)
第三节	融资租赁企业重组工商变更登记	(621)
第四节	融资租赁企业重组税务筹划	(627)
第六章	融资租赁公司的清算	(641)
第一节	融资租赁企业解散	(641)
第二节	融资租赁企业清算	(643)
第三节	融资租赁企业破产清算	(650)
第四节	融资租赁企业清算税务筹划	(675)
第五节	融资租赁企业注销登记	(677)

第一篇

融资租赁业务流程

