



租赁国际惯例

Zulin guoji guanli

刘文影 刘卫华

贵州人民出版社



国家“八五”规划重点图书

國際經濟慣例叢書

薄一波



黔新登字 01 号

责任编辑	杨建国
封面设计	胡朝惠
版面设计	杨林栩

丛书名 国际经济惯例

书 名 租赁国际惯例

著 者 刘文影 刘卫华

出版者 贵州人民出版社

总发行 贵州人民出版社

贵阳市延安中路九号(邮政编码 550001)

印刷者 贵州新华印刷厂印刷

开 本 850×1168mm 1/32 3.625 印张 73.5 千字 2 插页

1992 年 9 月第一版

1993 年元月第二次印刷

印 数 5000—15000

ISBN7-221-02790-5/D·81 定价 3.00 元

版权所有 违者必究

《国际经济惯例丛书》序言

党的十一届三中全会以来,中国进入了一个新的历史时期。在党的“以经济建设为中心,坚持四项基本原则,坚持改革开放”的基本路线指引下,全国人民走上了改革、开放的强国之路。

当今世界经济正日益国际化。中国要实现“四化”,必须实行改革、开放,要通过改革不断完善社会主义的经济体制,建立有计划商品经济的新秩序,同时要大力发展对外经济贸易,引进外资和先进技术,发展外向型经济。中国的企业和企业家需要投身到世界商品经济的大海中去,去行船,去搏击风浪。而要在世界商品经济的大海中行船,首先得了解和熟悉我们过去所不了解和不熟悉的世界商品经济,要懂得世界商品经济活动的“交通规则”——国际经济惯例。这就和参加国际体育竞赛一样,你要上场比赛,就必须懂得并且遵守国际体育竞赛规则,服从国际裁判。

国际经济惯例,通常指国际经济交往的习惯做法,或者说,它是世界上大多数国家(地区)在相互间经济贸易中自愿遵循的各种约定俗成的规矩。它是在一些国家国内经济惯例和经济法的基础上产生,通过千百万次国际经济交往的实践逐渐形成的,至今还在不断发展和完善。国际经济惯例的内容涉及国际经济贸易的各个领域、各个行业 and 各个环节。其中成文的部分,是世界上很多国家对各种习惯做法加以集中和系统化,并进行修改和补充而制订的世界性的(多由联合国有关组织和其他世界性组织制订)。

地区性的或国家集团范围的公约、协定、规则等；其中不成文的部分，则是大多数经贸当事人自愿地经常采用的习惯做法。国际经济惯例，无论是成文还是不成文的，都有一个共同点，即只对自愿约定遵循它的各方当事人具有约束力。但由于国际经济惯例已经为各国经贸界所普遍接受，它实际上起着规范国际经济贸易行为的作用，它所采用的一些名词、术语实际上已成为“世界语言”。只有按照国际经济惯例行事，人们才能参与国际经贸活动并且实现自己的经营目标，否则会寸步难行，或者遭受损失。由于国际经济惯例是千百万商品生产者在无数次商品经济活动中共同总结、提炼出来的，是使各种经济行为从无序转向有序的一系列规范，它事实上是人类文明的重要成果。它不仅使我们在进行对外经贸活动时有所遵循，而且可以成为我们深化经济体制改革，逐步建立起适应商品经济发展和对外开放要求的经济活动规范的借鉴。

近年我国在对外经贸的各方面，无论是进出口，还是引进外资、引进技术等，都取得了很大的成绩，但也碰到不少的问题和困难。这些问题和困难有相当一部分是因为从事这些工作的人不了解、不熟悉、不尊重国际经济惯例而造成的；外商在同中国人做生意时遇到的许多难题和困扰，也是由此产生的。有鉴于此，我们认为：学习、了解、熟悉国际经济惯例，应当成为我国广大的企业家、贸易家、金融家、经济院校师生和一切从事经济工作的人们的“必修课”。我们编辑这套《国际经济惯例丛书》的目的，就是全面具体地介绍国际经济贸易活动的各种惯例，提供一套适用的教材和工具书。

为了尽可能全面地介绍国际经济贸易活动各个方面、各个领域、各个环节的惯例，本丛书打算出版 50 或 60 个品种；丛书的

内容将涉及重要的国际经济组织和条约，国际经济贸易活动各个环节的具体运作，主要国家和地区的经贸惯例和法规。丛书的编写力争达到客观、实用、可读的要求，即客观、全面、如实地介绍国际经贸惯例，做到历史和现状相结合，国际上的“大同”和国家、集团、地区的“小异”相结合；不着重进行理论分析和学术探讨，主要是向读者提供关于国际经济惯例的知识，给读者以实际的指导，使读者懂得怎样做；结构紧凑，叙述清楚、语言准确，高中以上文化程度的读者都能阅读和应用。

本丛书已列入国家“八五”重点图书出版计划。薄一波同志为丛书题写了书名，表示了对丛书编辑出版的关心和支持。八位知名的经济学家、法学家、经济管理专家和企业家人担任了丛书的顾问，给予了具体的指导和帮助。来自香港、广州、深圳、北京、上海、贵阳、昆明等地的二十多名经济学教授、研究员、经济政策研究者、企业家、经济书刊资深编辑等组成了编委会。编委会以严肃认真的态度进行丛书的编辑工作，约请最合适的作者撰写书稿，努力达到丛书的编写要求。但由于国际经济惯例范围很广，含义尚无统一的界定，国内的研究还处于起步阶段，丛书可能出现缺点、错误，存在问题和不足。我们殷切地希望各方的读者对丛书提出批评、意见和建议。

《国际经济惯例丛书》编委会

1992年7月

书名题字：薄一波

顾问、编委会名单

(按姓氏笔划排列)

顾 问	厉以宁	朱厚泽	
	张国华	吴大琨	
	杨光启	赵元浩	
	胡代光	陶大镛	
主 编	周成启		
副主编	丁 冰	毛希谦	吴家萃
编 委	卢祖法	许楚英	
	杜 厦	李罗力	
	李 勉	吴焕宁	
	陈可焜	陈秉宇	
	杨振汉	郑天伦	
	张宪民	桂宝坤	
	矫佩民	梁文森	
	梁洁芬	唐 旭	
	董国良	魏允和	
	罗嗣泽		
常务编委	罗嗣泽		

目 录

《国际经济惯例丛书》序言

第一章 租赁的概念和惯例	(1)
第一节 租赁的概念及其分析	(1)
第二节 租赁业务的产生与发展	(6)
第三节 租赁的种类及其内容	(8)
第四节 我国开展国际租赁业务的情况	(10)
第二章 美国租赁业惯例	(19)
第一节 美国租赁业发展过程	(19)
第二节 美国租赁行业成分	(20)
第三节 美国租赁分类	(24)
第四节 美国租赁业务程序	(28)
第三章 日本租赁业惯例	(51)
第一节 日本租赁业概况	(51)
第二节 日本租赁业的特征	(54)
第三节 日本租赁的结构与具体做法	(58)
第四章 通行的租赁资金筹措渠道及方式	(62)
第一节 融通外汇资金的渠道	(62)
第二节 融通外汇资金的通行方式	(65)
第三节 融资利率惯例	(72)
第五章 通行的租赁业务程序	(75)
第一节 合同的订立及履行	(76)
第二节 租赁运行主体	(80)
第三节 对外租赁	(83)

第一章 租赁的概念和惯例

第一节 租赁的概念及其分析

一、租赁的概念

租赁就其字义上理解,“以物赁人取其值曰租”,借他人物件而支付费用者为赁。这是租赁的广义概念。租赁借用,就是出租人依照租赁契约规定,将财产租给承租人使用,并向承租人收取租费的一种经济行为。由于租赁是一个历史范畴,因此有传统租赁和现代租赁之差异。传统租赁的承租人以取得使用价值为目标,而出租人则是为获取一定的利润。现代租赁承租人除通过租赁获得出租物的使用价值外,更重要的是将租赁变为融通资金的一种手段。

我们今天所说的租赁,是指 50 年代后大规模兴起于西方世界的现代租赁。它是以动产为主,将金融与贸易相结合,由出租方、承租方、供货方,以及银行界共同参与进行的一项新型信贷活动。

现代租赁是企业资本投资中获得资本设备使用权的一种融通资金的手段。由于租赁公司提供以“融物”代替“融资”的服务,使企业在获得设备使用权的同时,也取得了经营业务所必需的资金。这种金融与贸易相结合的筹措设备的新手段,被称之为融资租赁。这是与银行信用、商业信用并列的一种独特的信用形式。

租赁可定义如下:

“租赁是将物品较长期地限期租给特定用户的业务。出租的物品,多为动产,而用户对象多以企业为主。租期通常都在两年以上,平均为5年左右。租期内用户要按期向租赁公司付物品购价加利息和手续费的款额,即租赁费。”

二、租赁的特征

现代租赁尽管有各种形式,但是,作为资本投资中的一种独特交易方式,其主要特征有:

(1)租赁一般采用融通设备使用权的传统租赁方式,以达到融通资金的主要目的。对出租人来说,它是一种金融投资的新手段;对承租人来说,是一种筹措设备的新方式;

(2)租赁设备的使用限于工商业、公共事业和其他事业,排除个人消费用途;

(3)租金是融通资金的代价,具有贷款本息的性质;

(4)租期内,设备的所有权归出租人,使用权归承租人。

通过同租贷、分期付款等方式进行比较,租赁的特征就更加清楚。所谓租贷,是向以个人及企业为主的非特定多数客户短时期或不特定期限出租物品让他们使用的契约。这种方式的契约期间,一般都比租赁短。它与租赁的最大差异,在于物品维修管理都由贷主负责,所以租贷具有较为浓厚的服务性。

至于分期付款,主要依靠机械制造厂家或经销商的资金运营,而采购货款可较长期地分期支付,这一点与租赁相似。这种方式和租赁的根本差异,在于分期付款目的是买货(确保所有权),只不过是将购货资金求助于别人先代垫。因此,将物品化为已有同时发生的一切管理事务,诸如折旧、维修、投保和交纳固定资产税等,都由自己负担,并且将来无必要使用物品时,也要自负处理责任。

租赁与租贷、分期付款方式的比较,可参考下表,以对租赁的特征有较直观的了解:

	租 赁	租 贷	分期付款
对象物品	一切机械、设备	限于有通用性的机种(汽车、建设机械等)期限较短	一切机械、设备
合同期限	长期	期限较短	一般都较长期
租 费	按租期而不是本利均付	不论合同期限长短,都固定(物品限时用费)	按合同期限而不同,明示本利与佣金
企业形态	出租者多为大企业(因需要巨额资金);租用者以企业为主	出租者多为小企业(不需要巨额资金);租用者多为个人和小企业	卖主较多为大企业(所需资金较大);买主没有特别限定
物品管理责任	租用者	出租者	买主
物品所有权	出租者	出租者	偿清债务以前卖主保留所有权的较多
收回购货原价	合同期限内的全额收回的较多	合同期限内不全额收回	合同期限内全额收回
折 旧	由出租人折旧	由出租人折旧	由买主折旧
固定资产税等	多为包括在租赁费里	多为包括在租用费里	由买主负担

三、租赁的范围

随着租赁业务的发展,租赁范围也越来越广。主要包括:

A. 生产设备:锅炉、焊机、涂漆装置、压缩机、各种电动机、辊轧机械和各种压床、制管机、锻压机、各种热处理装置、热交换机、干燥机械、过滤装置、搅拌机、制药机械、塑料机械、食品机械、各种印刷机、照相排版机、剪断机、产业用机器人、集成电路制造用机械、纤维机械、挖掘机、各种机铲、起重机、绞车、木材加工机械、普通机床、数控机床等等。

B. 事务性办公设备:电子计算机及其配套机器、终端、成套设备控制用电子计算机、自动仓库管理控制装置、账票分类机、打字机、电话机、电话交换机、传真机、电传机、无线电通信装置、复印设备、教学用设备、办公用桌椅等。

C. 医疗用机器:各种 X 射线装置、电子感应加速器、线性加速器、闪烁扫描器、闪烁照相机、钴治疗装置、脑波计、心电图记录仪、筋电图记录仪、血压计、计算机 X 线照相机、超声波诊断装置、麻醉器、检诊台、手术台、各种显微镜、耳鼻喉科装置、牙科装置、配药机械、血液自动分析装置、激光治疗设备、早产婴儿哺育器、眼底照相机、医疗用电子计算机、眼科装置、检诊用 X 射线汽车、救护车、各种病床等。

D. 农业机械:拖拉机、收割机、插秧机以及其他机械。

E. 商业设备:商品陈列柜、冷冻陈列柜、冷藏库、冷冻库、包装机、自动销售机、厨房设备、商店设备等。

F. 汽车:轿车、载货车、载重车、翻斗汽车、牵引车、升降式装卸车、槽车、公共汽车、小型公共汽车及其他各种汽车。

G. 交通运输工具:客轮、货轮、油轮等各种船舶、喷气式飞机、

直升飞机等各种飞机等。

四、租赁的意义

具有金融、贸易双重职能的租赁,在经济活动中日益发挥着重要作用,其主要意义是:

(1)提高资金的适用效率。租赁不需要一次支付巨额购货资金,而仅付每一次租赁费即可,这样不仅能解决因购置机械设备而出现资金短缺的矛盾,而且还能保留足够的资金运用。

(2)改进资金筹措条件。租赁由于租期较长,每一次应付的租赁费不多,所以有助于改进企业的资金筹措条件。

(3)增加了资金的利用渠道。

(4)防止机械设备陈旧。企业利用技术较先进的机械设备,常会出现这样的情况:机械设备的折旧年限还未到,其经济寿命已到头。如果利用租赁,就可以使机械设备的租期与经济寿命相联系,从而保证能收回所投放的资本,并引进技术先进、性能优良的设备。

(5)能回避通货膨胀的影响。租赁费自订合同起一直固定不变,这样即便发生了通货膨胀,企业的利益不受影响。

(6)能简化成本核算。要将机械设备购置费算进制品成本,是一件极其困难的工作。可是,利用租赁只要将每次支付的租赁费计入商品成本里,就能正确掌握成本项目,使计算简化。

第二节 租赁业务的产生与发展

一、租赁的早期行为

在原始社会,租赁行为随着三次社会大分工的发展而产生。当时少数民族首领用来出租的财产主要是土地、劳动工具、牲畜、货物,也有战争中抓获的俘虏。古罗马时期,租赁业已相当繁荣。到了中世纪,租赁业继续发展,在我国,租赁行为也可上溯几千年。早在周秦时期,我国已出现了传统的租赁。汉唐后,土地、房屋等财产的租赁极为盛行,到了封建社会末期,我国约有 50% 的农民租用地主的土地。

二、现代租赁的产生及其发展

现代租赁产生于 19 世纪初期。当时,大机器工业不断发展,科学技术不断进步,商品生产成为普遍的统治形式。英国是最早确立资本主义生产关系的国家。因此,它成了现代租赁的发源地。1836 年至 1849 年,在伦敦出现了第一条铁路——伦敦至格林威治铁路,它经过八年独立经营后,被租赁给东南铁路公司,租期为 999 年。1877 年,美国贝尔公司开始出租电话设备。这些租赁交易,是现代租赁产生的重要标志。但是,直到第二次世界大战以后,现代租赁才作为一个独立的行业而大规模地发展起来。

50 年代初期,美国及西方主要资本主义国家正经历着由战时的军事工业向和平时时期民用工业转化的时期。当时,一方面陈旧设备过剩,费用成本增加,利润下降,如何降低生产成本则成为重要的问题。另一方面,设备的法定折旧期过长,而大批工业设备急待

更新。投资需求扩大,这都离不开资金的媒介和催化作用。在这种形势下,传统的融资方式已经无法满足旺盛的投资需求。1952年,美国加利福尼亚州的一家食品工业老板 J. H. 杰恩费尔德手头接到大量生产订单,但苦于自己的生产设备不足,又无力筹措资金购置设备。在必须扩大投资才能不失去增加盈利机会的驱使下,他设想冲破“先一次性投资,购买设备后再进行生产”的传统观念,改用“先租赁设备并从生产中获利,然后归还租金并获得设备所有权”的新方式,这一设想果然获得了成功。他还从中悟出了一个新的道理:“生产资料的价值在于使用而不在于拥有所有权”。也就是说,“利益之产生源于使用而非源于所有”。这是现代租赁观念对传统租赁意识的重大突破。正是在这种观念的推动下,杰恩费尔德于1952年组建了世界第一家现代租赁公司——美国租赁公司。

自从美国租赁公司成立以来,现代租赁在世界范围内迅猛发展。据统计,美国现有租赁企业 3000 余家,1985 年租赁成交额达 946 亿美元,占民间设备投资总额的 20%。在美国,约有 60% 以上的各类企业都与租赁业务有密切关系。60 年代以后,现代租赁相继在日本、欧洲和许多发展中国家出现,它作为世界范围内一项新型的信贷活动,对国际经济的发展发挥着越来越重要的作用。如日本租赁协会已有 3000 多家会员,1985 年的租赁成交额达 43000 亿日元,当时汇率折合 270 亿美元,约占民间设备投资总额的 6%。在欧洲,1968 年成立了全欧著名的跨国租赁协会——“租赁欧洲”,到 1983 年协会会员发展到 16 个。在近 15 年中,“租赁欧洲”的总投资额增长了七倍,年递增率为 24%。在亚洲、东欧、南美等地的一些发展中国家和地区,租赁业务也在迅速发展。从人造卫星、飞机、轮船,到人们日常生活用品,都成了租赁的对象。目前,一些发达国家相继成立了租赁协会,加强了租赁行业间的协调与管

理,并成为各国政府与租赁业间的桥梁。80年代以来,召开过许多次关于租赁的世界性会议,专门讨论现代租赁业务中的有关问题。设在罗马的国际统一私法协会,从1984年起,连续三年讨论制订国际融资租赁统一规则。可以预见,租赁将会得到世界产业界、金融界及各行各业的进一步重视和关注。

第三节 租赁的种类及其内容

一、融资性租赁

现代租赁按其形态主要分为两大类:即融资性租赁和经营性租赁。

融资性租赁亦称金融租赁。这种方式是指,当企业需要筹措资金添置设备时,租赁公司不是向其直接贷款,而是根据该企业的选择,代其购入设备,并以租赁方式将设备租给企业。从而以“融物”代替“融资”。因为是由出租人支付全部设备资金,实际上是对企业(承租人)提供了100%的信贷。在融资租赁方式下,由于设备(租赁物件)是由出租人完全按照承租人的要求选定的,所以出租人对于设备的性能、物理性质、老化风险以及维修保养均不负责任。而且,在大多数情况下,出租人在租期内分期回收全部成本、利息和利润,租赁期满时,出租人通过收取名义货价的形式,将租赁物件的所有权转移给承租人。

融资性租赁以承租人对设备的长期使用为前提,所以,租期一般都确定为3—5年,有的长达10年以上。为了保障出租人与承租人双方的利益,在合同有效期内,任何一方不得中途解约,只有当设备毁坏或被证明为已经丧失使用效力的情况下才能中止合同。

但是,合同的中止应以出租人不受经济损失为前提。

西方一些国家的政府,为了鼓励企业把资金用于扩大投资方面,以利国家经济的发展,规定了投资减税的办法。同时,为了鼓励租赁业务的开展,出租人还可以得到设备加速折旧的优待,这就减少了出租人应缴的税额。当然,税务上的优惠,一般只限于本国范围内的租赁交易,外国承租人就很难分享。比如美国税法规定,对于国际租赁业务,只有在租赁物件同时为外国承租人和美国服务时,才能分享税务优惠,如果租用美国的飞机、船只等等,一年内必须有一定的时间在美国运转。税法上的优惠,极大地促进了融资租赁业务的发展。出租人可以把从投资减税和加速折旧中所得好处的一部分,通过降低租金的形式转移给承租人。在税法的影响下,融资性租赁派生出一种特殊的形式,即杠杆租赁。

杠杆租赁(又称衡平租赁)所涉及的都是比较大的资本项目。在这种方式下,出租人一般只出全部设备金额的 20—40%,其余资金则通过以出租的设备为抵押,由金融机构贷款解决。贷款人提供信贷时对出租人无追索权,其资金偿还的保障在于设备本身及租赁费。这种租赁方式对于出租人和承租人都有利益。出租人只需拿设备价款的 20—40%的资金,便可以得到 100%的加速折旧和投资减免的好处,这样,出租人就可以降低租金,与承租人共同受益。

在融资性租赁中,还有一种特殊形式——出售与返租式租赁。这种租赁是企业将其所拥有的设备出售给租赁公司,同时,再与租赁公司签订租赁合同,将设备租回来继续使用。这种租赁方式的实质是企业通过暂时出让设备的所有权,而获得一笔急需的流动资金。同时,通过保留设备的使用权,而不影响正常生产。例如,中国中宜针织公司曾于 1986 年和 1987 年两次向中国对外贸易租赁公