

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Ректор

Дата подписания: 20.11.2024 16:40:41

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

УТВЕРЖДАЮ

Начальник

учебно-методического управления

Платонова Т.К.

«25» июня 2024 г.

**Рабочая программа дисциплины
Лизинг**

Направление 38.03.02 Менеджмент
Направленность 38.03.02.14 "Инновационный менеджмент"

Для набора 2021 года

Квалификация
Бакалавр

КАФЕДРА Инновационный менеджмент и предпринимательство**Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	6 (3.2)		Итого	
	16			
Неделя	16			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	32	32	32	32
Практические	48	48	48	48
Итого ауд.	80	80	80	80
Контактная работа	80	80	80	80
Сам. работа	28	28	28	28
Часы на контроль	36	36	36	36
Итого	144	144	144	144

ОСНОВАНИЕ

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 25.06.2024 г. протокол № 18.

Программу составил(и): к.э.н., доцент , Шарапа С.А.

Зав. кафедрой: к.э.н., доц. Михненко Т.Н.

Методический совет направления: д.э.н., профессор Суржиков М.А.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	формирование у обучающихся системного и комплексного представления о лизинговых формах финансирования предпринимательской деятельности, умений и навыков количественного и качественного анализа информации при принятии управленческих и инвестиционных решений в сфере лизинга.
-----	---

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-2: Способен участвовать в планировании, организации и управлении проектом, программой внедрения инноваций или программой организационных изменений

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

методы количественного и качественного анализа при принятии управленческих решений в сфере лизинга; основные методы, используемые в лизинговых операциях, методы определения лизинговых платежей и принятия инвестиционных решений в сфере лизинга (соотнесено с индикатором ПК-2.1).

Уметь:

осуществлять количественный и качественный анализ информации при принятии управленческих решений в сфере лизинга; применять методы принятия инвестиционных решений в сфере лизинга, выполнять расчеты лизинговых платежей (соотнесено с индикатором ПК-2.2).

Владеть:

навыками количественного и качественного анализа информации, её интерпретации при принятии управленческих решений в сфере лизинга; навыками оценки эффективности лизинговых операций, принятия инвестиционных решений по лизинговым сделкам (соотнесено с индикатором ПК-2.3).

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Раздел 1. "Теоретические, методологические и правовые основы лизинга"

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
1.1	Тема 1. «Понятия и функции лизинга. Экономические основы лизинга». Сущность лизинга, этапы его развития. Предмет и субъекты лизинга. Организационные формы, типы и виды лизинга. Основные понятия, критерии и характеристика объектов лизинга. Субъекты лизинговых отношений: продавец лизингового имущества, лизингодатель, лизингополучатель, лизинговые компании, посредники. Понятия лизинговых договорных связей. Характеристика лизинговых сделок. / Лек /	6	8	ПК-2	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
1.2	Тема 1. «Понятия и функции лизинга. Экономические основы лизинга". Отличие лизинга от других аренды и кредита. Основные понятия, используемые при лизинговых отношениях. Многофакторный характер лизинга. Доклады по теме с использованием LibreOffice. / Пр /	6	8	ПК-2	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
1.3	Тема 1. " Функции и принципы лизинга. Договор лизинга". Социально-экономическое содержание и материально-вещественная сторона лизинга. Финансовая функция, производственная функция, функция сбыта. Основные принципы лизинга. Основные принципы договорных отношений в лизинговых сделках Содержание договора лизинга. Предмет лизингового договора. Права и обязанности сторон лизингового договора. Регистрация предмета лизинга в уполномоченных государственных органах. / Лек /	6	8	ПК-2	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
1.4	Тема 2 "Нормативно-правовое регулирование лизинга в России". Государственная поддержка лизинговой деятельности. Хозяйственно-правовые аспекты лизинговой деятельности: законодательное обеспечение лизинговой деятельности; договор как правовая форма лизинговой деятельности; Механизм заключения лизинговой сделки: подготовка лизинговой сделки; заключение лизинговой сделки; использование лизингового имущества и его возврат / Лек /	6	4	ПК-2	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
1.5	Тема 2. "Нормативно-правовое регулирование лизинга". Сравнительный анализ нормативно-правового регулирования лизинга в России и за рубежом. Развитие нормативно-	6	12	ПК-2	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5

	законодательной базы лизинга в России. Правовое регулирование международного лизинга в системе мирохозяйственных связей. Договор финансового лизинга. Основные этапы подготовки и реализации договора лизинга. / Пр /				
1.6	Тема 2 "Система поддержки договора лизинга". Система обеспечения лизинговой сделки. Государственная поддержка лизинговой деятельности. Государственные гарантии в развитии лизинговых схем. Стимулирование развития лизинга в России / Пр /	6	8	ПК-2	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
Раздел 2. «Экономический механизм лизинга: лизинговые платежи и эффективность проекта»					
№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
2.1	Тема 3.1 "Свойства лизинга. Виды лизинговых платежей". Мультипликативность лизинга, эмерджентность лизинга, интегративные свойства эффективности лизинга. Лизинговые платежи: характер и состав. Виды лизинговых платежей. Расчет лизинговых платежей. Модели экономической оценки лизинговой схемы / Лек /	6	4	ПК-2	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
2.2	Тема 3.2 "Экономическая оценка лизингового проекта". Лизинговый платеж: состав, виды и формы лизинговых платежей; методика расчета лизингового платежа; закрытие лизинговой сделки. Оценка эффективности лизинговой сделки: основы оценки инвестиционных проектов; анализ лизингового проекта; сравнительный анализ лизинга с прямой покупкой и кредитом. Источники эффективности лизинга. Преимущества лизинга для продавца, для лизингодателя, для лизингополучателя. Доклады с презентациями по теме с использованием LibreOffice. / Пр /	6	10	ПК-2	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
2.3	Тема 2. "Организационные формы управления лизингом". Особенности аренды транспортных средств, зданий и сооружений, предприятий. Разновидности схем организации арендно-лизинговых операций: самостоятельная аренда; самостоятельная аренда с привлечением внешнего инвестора; аренда и лизинг через дочернюю компанию изготовителя; аренда и лизинг через независимую компанию; субаренда и сублизинг; многосторонняя финансовая и оперативная аренда. / Пр /	6	8	ПК-2	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
Раздел 3. "Создание лизинговых компаний".					
№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
3.1	Тема 6.1 "Определение сущности понятия «лизинговая компания». Организационно-правовые формы лизинговых компаний, их характеристика и органы управления". Создание лизинговых компаний, их организационно-правовые формы. Особенности построения и функционирования лизинговых компаний. Объединения в системе лизинговых отношений. / Лек /	6	8	ПК-2	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
3.2	Тема 6.2 "Основные направления деятельности лизинговых компаний". Этапы организации лизингового процесса. Схемы организации международной оперативной и финансовой аренды. Международная практика организации аренды через дочерние фирмы. Доклады и презентации по теме с использованием LibreOffice. / Пр /	6	2	ПК-2	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
3.3	Тема 6.1. "Виды посредников, используемых лизинговыми компаниями для заключения договоров лизинга". Организационная структура лизинговой компании. Основные направления деятельности лизинговой компании. Конвенция о международном финансовом лизинге. Посредники-представители; посредники-поверенные; посредники-дистрибьюторы. / Ср /	6	20	ПК-2	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
3.4	Тема 6.2: "Экономический механизм лизинга". Виды и расчет лизинговых платежей. Модели экономической оценки лизинговой схемы. / Ср /	6	8	ПК-2	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
3.5	/ Экзамен /	6	36	ПК-2	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Основная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Лысак А. И.	Финансовый лизинг: монография	Москва: Лаборатория книги, 2010	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=96865 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	Суханов Н. П.	Международный лизинг: практическое пособие	Москва: Лаборатория книги, 2009	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=97559 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.3	Юсупова, А. Т.	Экономические основы лизинга: учебно-методическое пособие	Новосибирск: Новосибирский государственный университет, 2019	https://www.iprbookshop.ru/93828.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

5.2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Филиппов Д. М.	Лизинг: студенческая научная работа	Москва: Лаборатория книги, 2009	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=97509 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.2	Никифоров И. Д.	Лизинг в системе управления инновационной и инвестиционной деятельностью предприятия: монография	Москва: Лаборатория книги, 2012	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=140550 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3		Инновации и инвестиции	, 2004	https://www.iprbookshop.ru/46659.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.4	Философова, Т. Г.	Лизинг: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	https://www.iprbookshop.ru/71236.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.5	Философова Т. Г.	Лизинговый бизнес: учебник	Москва: Юнити-Дана, 2017	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684863 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

База данных Федеральной службы государственной статистики <https://rosstat.gov.ru/>
КонсультантПлюс Справочная правовая система
Гарант Справочная правовая система <https://www.garant.ru/>
Центральная база статистических данных <https://gks.ru/cbsd/>

5.4. Перечень программного обеспечения

Операционная система РЕД ОС
LibreOffice

5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;
- персональный компьютер / ноутбук (переносной);
- проектор;
- экран / интерактивная доска.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
ПК-2: Способен осуществлять стратегическое и тактическое управление процессами планирования и организации производства			
З методы количественного и качественного анализа при принятии управленческих решений в сфере лизинга; основные методы, используемые в лизинговых операциях, методы определения лизинговых платежей и принятия инвестиционных решений в сфере лизинга	Осуществляет поиск и сбор литературы и других источников, необходимых для написания реферата, подготовки доклада с презентацией, участия в круглом столе и опросе; раскрывает сущность методов количественного и качественного анализа при принятии управленческих решений в сфере лизинга; решает тестовые задания	Степень раскрытия темы реферата, доклада, актуальность информации, приведенной в них; полнота и содержательность доклада и ответа на вопросы к опросу; степень участия в дискуссии круглого стола; правильность решения тестовых заданий	ВЭ-вопросы к экзамену (1-36), Т – тест (1-20), О – опрос (1-14), Д – доклад (1-15), Р – реферат (1-46), КС- круглый стол (1-6)
У осуществлять количественный и качественный анализ информации при принятии управленческих решений в сфере лизинга; применять методы принятия инвестиционных решений в сфере лизинга, выполнять расчеты лизинговых платежей	Осуществляет количественный и качественный анализ информации при принятии управленческих решений в сфере лизинга, демонстрирует её в реферате; принимает участие в дискуссии круглого стола; решает задачи	Степень раскрытия темы реферата, полнота и актуальность приведенного в нем качественного и количественного анализа информации; степень участия в дискуссии круглого стола, правильность решения задачи	Р – реферат (1-37, 45-46), КС- круглый стол (1-6), З – задачи (1-18)
В навыками количественного и качественного анализа информации, её интерпретации при принятии управленческих решений в сфере лизинга; навыками оценки эффективности лизинговых операций, принятия инвестиционных решений по лизинговым сделкам	Решает, анализирует и интерпретирует показатели, полученные при решении задачи	Правильность результатов и выводов, полученных при решении задачи	З – задачи (1-18)

1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

- 84-100 баллов (оценка «отлично»);
- 67-83 баллов (оценка «хорошо»);
- 50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»);
- 0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»).

2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Вопросы к экзамену

1. История возникновения и развития лизинга.
2. Понятие и функции лизинга.
3. Пути формирования инфраструктуры лизингового рынка.

4. Объекты и субъекты лизинговых отношений.
5. Отличительные особенности использования кредитных и лизинговых механизмов.
6. Понятия, используемые при лизинговых отношениях.
7. Система лизинговых отношений.
8. Взаимосвязь содержания и формы лизинговой деятельности.
9. Лизинг как комплекс экономико-правовых отношений.
10. Признаки и функции лизинга.
11. Гражданско-правовая природа лизинговых отношений.
12. Договор как правовая форма лизинговых сделок.
13. Процесс заключения договора лизинга.
14. Исполнение договора лизинга и ответственность сторон.
15. Изменение и расторжение договора лизинга.
16. Правовое регулирование лизинговых отношений.
17. Качественные преимущества лизинга.
18. Источники эффективности лизинга.
19. Виды лизинга.
20. Качественная характеристика финансового лизинга.
21. Взаимосвязь и отличия арендных и лизинговых отношений.
22. Экономические основы лизинга.
23. Состав, виды и формы лизинговых платежей.
24. Методы определения размера лизинговых платежей.
25. Государственная поддержка лизинговой деятельности.
26. Законодательное обеспечение лизинговой деятельности.
27. Этапы лизинга: подготовка лизинговой сделки.
28. Этапы лизинга: заключение лизинговой сделки.
29. Этапы лизинга: использование лизингового имущества и его возврат.
30. Лизинговый платеж: состав, виды и формы лизинговых платежей.
31. Лизинговый платеж: методика расчета лизингового платежа.
32. Лизинговый платеж: закрытие лизинговой сделки.
33. Оценка эффективности лизинговой сделки: анализ лизингового проекта.
34. Оценка эффективности лизинговой сделки: сравнительный анализ лизинга с прямой покупкой, кредитом.
35. Лизинговые компании и их организационно-правовые формы.
36. Особенности создания и функционирования лизинговых компаний.

Экзаменационный билет состоит из двух теоретических вопросов одной задачи.

Критерии оценивания:

- оценка «отлично» (84-100 баллов) выставляется, если изложено правильное понимание вопроса и дан исчерпывающий на него ответ, содержание раскрыто полно, профессионально, грамотно. Ответ показывает, что студент усвоил взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии, проявил творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала; показал всестороннее систематическое знание учебно-программного материала, четко и самостоятельно (без наводящих вопросов) отвечал на вопрос билета; задача решена верно, результаты интерпретированы верно;
- оценка «хорошо» (67-83 баллов) выставляется, если изложено правильное понимание вопроса, дано достаточно подробное описание предмета ответа, приведены и раскрыты в тезисной форме основные понятия, относящиеся к предмету ответа, ошибочных положений нет. Ответ показывает, что студент показал полное знание учебно-программного материала, грамотно и по существу отвечал на вопрос билета и не допускал при этом существенных неточностей; показал систематический характер знаний по дисциплине и способен к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебы и профессиональной деятельности; решена верно, результаты интерпретированы с небольшими неточностями;
- оценка «удовлетворительно» (50-66 баллов) выставляется студенту, обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных

программой; допустившему неточности в ответе и при выполнении экзаменационных заданий, но обладающими необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя; задача решена верно, результаты интерпретированы с существенными погрешностями;

• оценка неудовлетворительно» (0-49 баллов) выставляется студенту, обнаружившему существенные пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий; давшему ответ, который не соответствует вопросу экзаменационного билета; задача не решена.

Тесты

1. Лизингом могут воспользоваться:

- 1) Только юридические лица;
- 2) Юридические лица и физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей;
- 3) Некоммерческие организации;
- 4) Все желающие.

2. Гражданский кодекс РФ гласит, что лизинг является разновидностью:

- 1) Торговых правоотношений;
- 2) Арендных правоотношений;
- 3) Регулятивных правоотношений.

3. Что НЕ может быть передано в лизинг для предпринимательских целей:

- 1) Нефтедобывающее оборудование;
- 2) Многолетние плодовые насаждения (яблони, клубника и т.д.);
- 3) Военная техника и оружие;
- 4) Производственный комплекс (завод, фабрика, электростанция и т.д.);
- 5) Племенной скот.

4. При передаче в лизинг производственного комплекса (завод, фабрика, электростанция и т.д.), в лизинг можно передать:

- 1) Только оборудование комплекса;
 - 2) Оборудование с объектом недвижимости;
 - 3) Оборудование с объектом недвижимости и земельным участком, на котором расположен комплекс;
5. Как зачастую называется лизинг, при котором Продавец и Лизингополучатель является одним и тем же лицом?

- 1) Оперативный;
- 2) Револьверный;
- 3) Возвратный.

6. Может ли предмет лизинга находиться на балансе Лизингополучателя?

- 1) Может
- 2) Не может

7. Что из нижеперечисленного НЕ регулирует лизинговую деятельность?

- 1) Федеральный закон "О финансовой аренде (лизинге)" №164-ФЗ;
- 2) Гражданский кодекс РФ;
- 3) Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" №173-ФЗ; - Налоговый кодекс РФ;
- 4) Федеральный закон "О налогах на имущество физических лиц" №2003-1;
- 5) Конвенция УНИДРУА "О международном финансовом лизинге";
- 6) Федеральный закон "О защите конкуренции" №135-ФЗ;
- 7) Таможенный кодекс РФ;
- 8) Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём" №115-ФЗ.

8. Какой документ является главенствующим при международном лизинге?

- 1) Гражданский кодекс РФ;
- 2) Федеральный закон "О финансовой аренде (лизинге)" №164-ФЗ";
- 3) Конвенция УНИДРУА;
- 4) Таможенный кодекс РФ.

9. Какой документ является главенствующим при внутреннем лизинге?

- 1) Гражданский кодекс РФ;
- 2) Федеральный закон "О финансовой аренде (лизинге)" №164-ФЗ;
- 3) Конвенция УНИДРУА;
- 4) Таможенный кодекс РФ.

10. Паспорт сделки открывается:

- 1) При каждой сделке;
- 2) При заключении договора международного лизинга либо при заключении договора купли-продажи для целей лизинга, когда продавец не является резидентом РФ;
- 3) При сделках, превышающих 600 000 руб.

11. Какой договор является обязательным при заключении договора лизинга?

- 1) Договор о привлечении средств для лизинговой сделки (кредитный договор);
- 2) Договор купли-продажи имущества для целей лизинга;
- 3) Договор залога;
- 4) Договор поручительства. 7)

12. В соответствии с Федеральным законом "О финансовой аренде (лизинге)" №164-ФЗ является ли обязательным страхование предмета лизинга от повреждений, конструктивной гибели, утраты или хищения?

- 1) Является;
- 2) Не является.

13. Во время действия договора лизинга владельцем предмета лизинга является:

- 1) Лизингополучатель;
- 2) Лизингодатель;
- 3) Продавец.

14. Во время действия договора лизинга Лизингодатель имеет право:

- 1) Только на финансовый контроль Лизингополучателя в части исполнения обязательств по договору лизинга;
- 2) Только на проверку сохранности и работоспособности предмета лизинга;
- 3) На всё вышеперечисленное;
- 4) Ни на что из вышеперечисленного.

15. Если поставка предмета лизинга подразумевает еще пусконаладку, может ли быть включена стоимость работ по пуско-наладке в лизинговые платежи?

- 1) Может;
- 2) Не может.

16. Аннуитетным графиком лизинговых платежей называется:

- 1) График с равномерными платежами;
- 2) График с убывающими платежами;
- 3) График с неравномерно изменяющимися (плавающими) платежами.

17. Что НЕ входит в структуру лизинговых платежей?

- 1) Погашение основного долга по привлеченному кредиту;
- 2) Проценты по привлеченному кредиту; -
- 3) Маржа Лизингодателя;
- 4) Комиссии Кредитора за организацию и обслуживание кредита;
- 5) Страховые премии, уплачиваемые в случае страховки предмета лизинга;
- 6) Амортизационные отчисления за предмет лизинга;
- 7) Отчисления в ФОТ;
- 8) Налог на имущество;

18. Инвестиционные затраты - это:

- а) затраты на покупку предмета лизинга;
- б) затраты на покупку и использование предмета лизинга;
- в) затраты на использование предмета лизинга.

19. В международном лизинге не выделяется:

- а) экспортный лизинг;
- б) импортный лизинг;
- в) транснациональный лизинг;

г) транзитный лизинг.

20. По форме лизинговые платежи делятся на:

а) платежи с авансом;

б) денежные платежи;

в) компенсационные платежи;

г) фиксированные платежи.

Инструкция: выберете один или несколько правильных ответов.

Критерии оценивания:

- 17-20 баллов выставляется студенту, если студент ответил правильно на 100-85% заданий теста;
- 13-16 баллов, если студент ответил на 84-69 % заданий;
- 10-12 баллов, если студент ответил на 68-50% заданий;
- 0-9 баллов, если студент ответил менее, чем на 50 % заданий.

Вопросы к опросу

1. Дать определение понятию «лизинг»;
2. Перечислить основные объекты лизинга;
3. Дать определение понятию «субъект лизинга»;
4. Привести основную классификацию видов лизинга с кратким объяснением позиций;
5. Указать основные функции лизинга;
6. Перечислить преимущества и недостатки лизинга по сравнению с банковским кредитом;
7. Перечислить преимущества и недостатки лизинга по сравнению с финансированием обновления объектов основных активов за счет собственных средств предприятия;
8. Охарактеризовать основные аспекты государственной поддержки лизинговой деятельности в России;
9. Перечислить основные законодательные акты, регулирующие лизинг в России;
10. Указать основные положения договора лизинга (кратко);
11. Охарактеризовать основные этапы лизинговой сделки (кратко).
12. Указать состав лизингового платежа;
13. Перечислить виды и формы лизингового платежа, кратко указать суть;
14. Дать характеристику процедуры анализа лизингового проекта;

За семестр студент может подготовить не более одного ответа на вопросы к опросу.

Критерии оценивания:

- 10-9 баллов выставляется обучающемуся, если он перечисляет все существенные характеристики обозначенного в вопросе предмета и возможные варианты дальнейшего развития решения проблемы, если это возможно;
- 8-7 баллов, если студент раскрыл только часть основных положений вопроса, продемонстрировал неточность в представлениях о предмете вопроса;
- 6-4 баллов, если студент обозначил общую траекторию ответа, но не смог конкретизировать основные компоненты;
- 0-3 баллов, если студент не продемонстрировал знаний основных понятий, представлений об изучаемом предмете.

Темы докладов

1. Лизинг – как особый вид предпринимательской деятельности.
2. Крупнейшие лизинговые фирмы, компании и ассоциации в России.
3. Крупнейшие зарубежные лизинговые компании и объединения.
4. Источники развития лизингового бизнеса в России.
5. Преимущества лизинга по сравнению с традиционным процессом купли - продажи.
6. Амортизационная практика проектирования лизинговой сделки.
7. Финансовые методы государственной поддержки развития лизинга.
8. Организация договорной работы при проведении операций по финансовому лизингу.

9. Гражданско-правовая природа лизинговых отношений.
10. Льготы и преференции по лизингу.
11. Международная унификация лизингового механизма.
12. Инвестиционные риски и гарантии лизинговой сделки.
13. Методика комплексной экспертизы лизинговых проектов.
14. Методика расчета сроков окупаемости оборудования.
15. Методические основы создания объединений лизинговых компаний

За семестр студент может подготовить не более одного доклада.

Критерии оценивания:

10-9 баллов выставляется обучающемуся, если он перечисляет все существенные характеристики обозначенного в вопросе предмета и возможные варианты дальнейшего развития решения проблемы, если это возможно;

8-7 баллов, если студент раскрыл только часть основных положений вопроса, продемонстрировал неточность в представлениях о предмете вопроса;

6-4 баллов, если студент обозначил общую траекторию ответа, но не смог конкретизировать основные компоненты;

0-3 баллов, если студент не продемонстрировал знаний основных понятий, представлений об изучаемом предмете.

Темы рефератов

1. История возникновения лизинговой деятельности.
2. Современное состояние рынка лизинга в России.
3. Инфраструктура лизингового рынка и пути ее формирования.
4. Понятие и функции лизинга.
5. Правовое обеспечение лизинговой деятельности.
6. Объекты и субъекты лизинговых отношений.
7. Основные принципы и особенности лизинговых отношений.
8. Преимущества использования лизинга в хозяйственной практике субъектов рынка.
9. Сходства и различия лизинговых и кредитных отношений.
10. Основные различия в условиях аренды и лизинговых операций.
11. Формы и типы лизинга.
12. Признаки классификации и виды лизинга.
13. Особенности финансового и оперативного лизинга.
14. Особенности аренды транспортных средств.
15. Особенности аренды зданий и сооружений.
16. Особенности аренды предприятий.
17. Разновидности схем организации арендно-лизинговых операций.
18. Самостоятельная аренда с привлечением внешнего инвестора.
19. Аренда и лизинг через дочернюю компанию изготовителя.
20. Аренда и лизинг через независимую компанию.
21. Субаренда и сублизинг.
22. Многосторонняя финансовая и оперативная аренда.
23. Схемы организации международной оперативной и финансовой аренды.
24. Международная практика организации аренды через дочерние фирмы.
25. Создание лизинговых компаний.
26. Объединения в системе лизинговых отношений.
27. Основные направления деятельности лизинговых компаний.
28. Этапы организации лизингового процесса.
29. Экспертиза инвестиционного проекта.
30. Система хозяйственных договоров по лизинговой сделке.
31. Признаки классификации и виды лизинговых сделок.
32. Жизненный цикл лизинговой сделки.
33. Структура договора лизинга.
34. Права и обязанности участников договора лизинга.

35. Порядок взаимных расчетов контрагентов по лизингу.
36. Процедуры заключения, расторжения и изменения договора лизинга.
37. Экономическая сущность и значение лизинга.
38. Виды лизинговых платежей.
39. Формы и функции лизинговых платежей.
40. Методика расчета лизинговых платежей.
41. Метод последовательного определения суммы лизинговых платежей по отдельным составляющим элементам.
42. Метод расчета суммы лизинговых платежей по формуле «аннуитетов»
43. Особенности мирового развития лизинга.
44. Инвестиционные возможности в России.
45. Международные лизинговые сделки в России.
46. Влияние мировой интеграции на развитие лизинговой деятельности.

За семестр студент может подготовить не более трех рефератов.

Критерии оценивания одного реферата:

10-9 баллов выставляется обучающемуся, если он перечисляет все существенные характеристики обозначенного в вопросе предмета и возможные варианты дальнейшего развития решения проблемы, если это возможно;

8-7 баллов, если студент раскрыл только часть основных положений вопроса, продемонстрировал неточность в представлениях о предмете вопроса;

6-4 баллов, если студент обозначил общую траекторию ответа, но не смог конкретизировать основные компоненты;

0-3 баллов, если студент не продемонстрировал знаний основных понятий, представлений об изучаемом вопросе.

Задачи

Задача 1. Необходимо определить общую сумму лизинговых платежей, выплачиваемых предприятием за приобретение термопластавтомата, и коэффициент удорожания. Срок лизингового договора – 3 года. К концу срока договора оборудование будет полностью амортизировано. Цена термопластавтомата (без НДС) – 300 тыс. руб. В начале первого года предприятие платит лизинговой компании аванс – 30% цены. Ежегодные проценты по кредиту равны 10 тыс. руб. Комиссионное вознаграждение лизингодателю рассчитывается в размере 3% от остаточной стоимости оборудования на начало года.

Задача 2. Сравнить эффективность финансирования актива (при приобретении актива за счет собственных финансовых ресурсов; при приобретении актива за счет долгосрочного банковского кредита; при лизинге актива) при следующих условиях:

- стоимость актива – 80 тыс. усл. ед.;
- срок эксплуатации актива – 6 лет;
- авансовый лизинговый платеж предусмотренный договором составляет 10%;
- регулярный лизинговый платеж за использование актива составляет – 25 тыс. усл. ед.;
- ликвидационная стоимость актива по истечению срока его использования прогнозируется в сумме 15 тыс. усл. ед.;
- средняя ставка процента по долгосрочному банковскому кредиту составляет 18% в год;
- ставка налога на прибыль регламентируется действующей нормой и составляет 20%.

Задача 3. Металлообрабатывающий завод обратился в лизинговую компанию с просьбой предоставить в аренду шлифовальный станок стоимостью 478 тыс. руб. на срок 10 лет. Согласно технико-экономическому обоснованию срок возможной эксплуатации данного оборудования - 14 лет. При норме амортизации оборудования подобного типа - 9% в год - период амортизации составит 11 лет. При расчете лизинговых платежей лизинговая компания исходит из лизингового процента, равного 25% годовых. Требуется:

1. Определить вид лизинга, который может представить лизинговая компания.
2. Перечислить документы, которые должен представить арендатор для решения вопроса о возможности заключения договора.
3. Рассчитать сумму лизинговых платежей.

4. Назвать условия завершения лизинговой сделки.

Задача 4. Требуется рассчитать лизинговые платежи по договору оперативного лизинга.

Условия договора:

- стоимость имущества - предмета договора - 72,0 тыс.руб.;
- срок договора - 2 года; норма амортизационных отчислений на полное восстановление - 10% годовых, процентная ставка по кредиту, использованному лизингодателем на приобретение имущества - 50% годовых;
- величина использованных кредитных ресурсов - 72,0 тыс.руб.;
- процент комиссионного вознаграждения лизингодателю - 12% годовых (от среднегодовой остаточной стоимости имущества);
- дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором лизинга, всего 4,0 тыс.руб.; том числе: оказание консалтинговых услуг по использованию (эксплуатации) имущества - 1,5 тыс.руб.;
- командировочные расходы 1 тыс.руб.;
- обучение персонала 2,0 тыс.руб.; НДС - 18 %.

Лизинговые взносы осуществляются равными долями ежеквартально 1-го числа 1-го месяца каждого квартала.

Задача 5. Рассчитать размер платежей при финансовом лизинге с полной окупаемостью используя данные приведенного примера с изменением платы за кредит до 18%, срока лизинга до 7 лет, а НДС принять в размере 10%.

Задача 6. Лизингодатель предоставляет оборудование по переработке овощей стоимостью 36 млн руб. в лизинг на 4 года на следующих условиях:

- а) стоимость автомобиля должна быть погашена полностью за 4 года платежами 1 раз в год;
- б) каждое полугодие производятся выплаты в размере 36% (6% в месяц) от остаточной суммы, начиная со второго года.

Задача 7. Рассчитать лизинговые платежи по договору оперативного лизинга. Условия договора:

- стоимость имущества – предмета договора – 72,0 млн. руб.;
- срок договора – 2 года;
- норма амортизационных отчислений на полное восстановление - 10% годовых;
- процентная ставка по кредиту, использованному на приобретение имущества – 50% годовых;
- величина использованных кредитных ресурсов – 72,0 млн. руб.;
- процент комиссионного вознаграждения лизингодателю – 12% годовых;
- дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором, всего – 4,0 млн. руб., в том числе:
 - оказание консалтинговых услуг по использованию имущества – 1,5 млн. руб.;
 - командировочные расходы – 0,5 млн. руб.;
 - обучение персонала – 2,0 млн. руб.;
- ставка налога на добавленную стоимость – 18%. Лизинговые взносы осуществляются равными долями ежеквартально, 1-го числа 1-го месяца каждого квартала.

Задача 8. В лизинг сдается имущество стоимостью 1200 ед., с годовой нормой амортизационных отчислений 0,2, ставкой комиссионного вознаграждения с учетом кредитных ресурсов 0,2. Лизинговые платежи осуществляются по полугодиям. Исходя из нормы амортизационных отчислений, нормативный срок службы имущества составляет 5 лет. Заключен договор финансового лизинга на срок 4 года с правом выкупа имущества и возмещением стоимости лизингового имущества долями равными амортизационным отчислениям. Требуется определить общую сумму лизинговых платежей и построить график лизинговых выплат.

Задача 9. Предположим, что некий проект требует вложений в размере 150 000 рублей. Ожидается, что ежегодные поступления от его реализации составят 50 000 рублей. Необходимо рассчитать срок окупаемости.

Задача 10. Агрофирма «Колос», в ОАО КБ «Титаник», просит приобрести оборудование для получения в лизинг. Оборудование приобретено банком в компании «Агросервис» за 870000 рублей и передано на баланс лизингополучателя на три года. Норма амортизации оборудования 20%. В лизинговом договоре определена ставка по кредиту 10% годовых, ежегодный комиссионный сбор - 4,5%, дополнительные услуги (реклама, командировки) за весь срок лизинга - 15000 руб. Фирма - арендатор имеет устойчивое финансовое положение.

Платежи по лизингу ежеквартально оформляются платежным поручением арендатора.

1. Пояснить какой это вид лизинга.
2. Рассчитать сумму лизинговых платежей общую и ежеквартальную по годам.
3. Отразить в учете операции по данным задания на предоставление лизинга, начисление и получение лизинговых платежей.

Задача 11. Рассчитать размер платежей при финансовом лизинге с полной окупаемостью используя данные приведенного примера с изменением платы за кредит до 18%, срока лизинга до 7 лет, а НДС принять в размере 10%.

Задача 12. Лизингодатель предоставляет оборудование по переработке овощей стоимостью 36 млн руб. в лизинг на 4 года на следующих условиях:

- а) стоимость автомобиля должна быть погашена полностью за 4 года платежами 1 раз в год;
- б) каждое полугодие производятся выплаты в размере 36% (6% в месяц) от остаточной суммы, начиная со второго года.

Рассчитать схему выплат и общую сумму лизинговых платежей.

Задача 13. Стоимость сдаваемого в лизинг оборудования составляет 400 тыс. руб. Срок лизинга – 2 года. Норма амортизации – 15 %. Процент за кредит – 20 % в год. Согласованная по договору ставка комиссионного вознаграждения лизингодателя – 4 % годовых стоимости оборудования. Лизингодатель предоставляет лизингополучателю дополнительные услуги по доставке и монтажу оборудования и по обучению персонала на сумму 10 тыс. руб. Ставка НДС – 18 %. Определите сумму лизинговых платежей за оба года.

Задача 14. Рассчитать лизинговые платежи по договору финансового лизинга с уплатой аванса при заключении договора и применением механизма ускоренной амортизации. Условия договора:

- стоимость имущества - предмет договора - 300,0 тыс. руб.
- срок договора - 7 лет;
- норма амортизационных отчислений - на полное восстановление - 10% годовых;
- применяется механизм ускоренной амортизации с коэффициентом - 2;
- лизингодатель получил кредит в сумме 30 тыс. руб. по ставке 15% годовых;
- процент комиссионного вознаграждения лизингодателю - 8% годовых;
- дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором лизинга, всего - 9,0 тыс. руб.;
- лизинговые взносы уплачиваются равными долями ежемесячно 15-го числа каждого месяца

Задача 15. Рассчитать сравнительную экономическую эффективность приобретения необходимого оборудования для организации бизнеса четырьмя способами:

- путем покупки за собственные средства;
- покупки за счет кредита;
- получения в финансовый лизинг и в лизинг с покупкой оборудования за счет кредита с выкупом оборудования по остаточной стоимости (20% от первоначальной цены). Исходные условия: - стоимость оборудования 400,0 тыс. руб.
- налог на прибыль 20%;
- нормативный срок амортизации оборудования 4 года;
- норма амортизации - 12%;
- налог на имущество 2%;
- комиссионное вознаграждение лизингодателя (лизинговый процент) 20%;
- коэффициент ускорения амортизации - 2.

Задача 16. Рассчитать лизинговые платежи по договору оперативного лизинга. Условия договора:

- стоимость имущества - предмет договора - 250,0 тыс. руб.
- срок договора - 4 года;
- норма амортизационных отчислений на полное восстановление - 11% годовых;
- процентная ставка по кредиту, использованному лизингодателем на приобретение имущества - 22% годовых;
- величина использованных кредитных ресурсов - 250,0 тыс. руб. 22
- процент комиссионного вознаграждения лизингодателю - 14% годовых;
- дополнительные услуги лизингодателю, предусмотренные договором лизинга, всего - 6,0 млн. руб. в том числе:
 - оказание консалтинговых услуг по использованию (эксплуатации) имущества - 3,5 тыс. руб.;
 - командировочные расходы - 1,5 тыс. руб.;
 - обучение персонала - 8,0 тыс. руб.;

- ставка налога на добавленную стоимость - 20% - лизинговые взносы осуществляются равными долями ежеквартально, 1-го числа 1-го месяца каждого квартала.

Задача 17. Рассчитать лизинговые платежи по договору финансового лизинга с полной амортизацией.

Условия договора:

- стоимость имущества - предмет договора - 400,0 тыс. руб.

- срок договора - 8 лет;

- норма амортизационных отчислений на полное восстановление - 12% годовых;

- процентная ставка по кредиту, использованному лизингодателем на приобретение имущества - 22% годовых;

- величина использованных кредитных ресурсов - 400,0 тыс.руб.

- процент комиссионного вознаграждения – 11% годовых;

- дополнительные услуги лизингодателя: командировочные расходы - 5,6 млн. руб.; консалтинговые услуги - 3,0 тыс. руб.; обучение персонала - 9,0 тыс. руб.;

- ставка налога на добавленную стоимость - 20%

- лизинговые взносы осуществляются ежегодно равными долями начиная с 1-го года;

- коэффициент ускорения амортизации - 3.

Задача 18. Определите сумму лизинговых платежей по методу аннуитетов. Исходные условия следующие:

1) стоимость передаваемого в лизинг имущества – 2400 тыс. долл., в том числе НДС – 400 тыс. долл.;

2) срок договора лизинга – 3 года;

3) ставка лизингового процента – 12%;

4) периодичность перечисляемых лизингодателю лизинговых платежей – ежеквартальная (один раз в три месяца);

5) остаточная стоимость имущества – 10% от величины первоначальной стоимости;

6) авансовый платеж лизингополучателя – 20% от величины первоначальной стоимости переданного в лизинг имущества.

За семестр студент должен решить одну задачу.

Критерии оценивания.

20-10 баллов выставляется студенту, если задача решена верно, сделаны правильные выводы;

0-9 баллов выставляется студенту, если задача решена неверно.

Перечень дискуссионных тем для круглого стола

1. Каковы прогнозы развития лизинга в нашем регионе?

2. Что выгоднее: лизинг или кредит?

3. Сильна ли конкуренция на рынке лизинговых услуг, сколько основных игроков?

4. Что сегодня мешает развитию лизинга, что нужно сделать, чтобы это развитие стимулировать?

5. Защищены ли лизинговые компании от рисков на законодательном уровне, высока ли доля риска?

6. По какому принципу формируется портфель лизинговых услуг?

Программа проведения и/или методические рекомендации по подготовке и проведению.

Круглый стол проводится на основании результатов выполнения самостоятельного поисково-аналитического исследования. За семестр студент должен подготовить не более одного вопроса из перечня тем круглого стола.

Критерии оценивания:

- 10-9 баллов выставляется обучающемуся, если он в полном объеме выполнил самостоятельное задание круглого стола и принимал активное участие в дискуссии;

- 8-7 баллов выставляется обучающемуся, если он полностью или частично выполнил самостоятельное поисково-аналитическое задание и принимал непосредственное участие в дискуссии;

- 6-4 баллов выставляется обучающемуся, если он выполнил самостоятельное поисково-аналитическое задание и не принимал участие в дискуссии или не выполнил самостоятельное поисково-аналитическое задание, но принимал участие в дискуссии;

- 0-3 баллов выставляется обучающемуся, если он не выполнил самостоятельное поисково-аналитическое задание и не принимал участие в дискуссии.

3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена.

Экзамен проводится по расписанию промежуточной аттестации в письменном виде. Количество вопросов в экзаменационном билете – 3: два теоретических вопроса и одна задача. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются теоретические, методологические и правовые основы лизинга, экономический механизм лизинга и оценка его эффективности, особенности создания и функционирования лизинговых компаний.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки владения методами расчетов лизинговых платежей, методами профессиональной работы на узких (отраслевых) сегментах рынка лизинговых услуг и другие.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент может:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций.

По согласованию с преподавателем студент может подготовить доклад с презентацией. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом устного опроса или посредством тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент может прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.