

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Глазовский инженерно-экономический институт (филиал)
федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего образования
«Ижевский государственный технический университет имени М.Т. Калашникова»
(ГИЭИ (филиал) ФГБОУ ВО «ИжГТУ имени М.Т. Калашникова»)

Кафедра «Экономика и менеджмент»

УТВЕРЖДЕН

на заседании кафедры
08.05.2018г., ПРОТОКОЛ № 5
И.о. заведующего кафедрой

_____ И.В. Пронина
(подпись)

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ПО ДИСЦИПЛИНЕ

«Лизинг»

(наименование дисциплины)

38.03.01 Экономика

_____ (шифр и наименование направления/специальности)

Экономика предприятий и организаций

_____ (наименование профиля/специализации/магистерской программы)

бакалавр

_____ Квалификация (степень) выпускника

**Паспорт
фонда оценочных средств
по дисциплине « Лизинг »**

(наименование дисциплины)

№ п/п	Раздел дисциплины*	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	Лизинг: концептуальные основы	ОПК-2	текущий контроль выполнения заданий, тесты, зачет
2	Правовое регулирование лизинговой деятельности:	ОПК-2	текущий контроль выполнения заданий, тесты зачет
3	Экономическая оценка лизингового проекта с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	ПК-11	текущий контроль выполнения заданий, тесты зачет

Описания элементов ФОС

1. Наименование: зачет

Представление в ФОС: перечень вопросов

Перечень вопросов для проведения зачета:

1. Лизинг как финансовая услуга;
2. Классификация объектов лизинга, субъекты лизинга;
3. Классификация видов лизинга;
4. Функции лизинга;
5. Преимущества и риски лизинга для лизингодателя, лизингополучателя банка;
6. История возникновения и развития арендных отношения (основные аспекты, этапы);
7. Развитие лизинга в России (основные этапы и аспекты);
8. Государственная поддержка лизинговой деятельности;
9. Законодательное обеспечение лизинговой деятельности;
10. Бухгалтерский учет и налогообложение лизинга;
11. Договор как правовая форма лизинговой деятельности;
12. Этапы лизинга: подготовка лизинговой сделки;
13. Этапы лизинга: заключение лизинговой сделки;
14. Этапы лизинга: использование лизингового имущества и его возврат;
15. Лизинговый платеж: состав, виды и формы лизинговых платежей;
16. Лизинговый платеж: методика расчета лизингового платежа;
17. Лизинговый платеж: закрытие лизинговой сделки;
18. Оценка эффективности лизинговой сделки: анализ лизингового проекта;
19. Оценка эффективности лизинговой сделки: сравнительный анализ

лизинга с прямой покупкой, кредитом.

Критерии оценки:

Приведены в разделе 2

2. Наименование: тест

Представление в ФОС: набор тестов

Варианты тестов:

Тесты к разделу 1 «Лизинг: концептуальные основы».

1) Лизингом могут воспользоваться:

- Только юридические лица;
- Юридические лица и физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей;
- Некоммерческие организации;
- Все желающие.

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

- Торговых правоотношений;
- Арендных правоотношений;
- Регулятивных правоотношений.

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

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

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

- Только оборудование комплекса;
- Оборудование с объектом недвижимости;
- 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?

- Оперативный;
- Револьверный;
- Возвратный.

6) Может ли предмет лизинга находиться на балансе Лизингополучателя?

- Может
- Не может

Тесты к разделу 2 «Правовое регулирование лизинговой деятельности».

1) Что из нижеперечисленного НЕ регулирует лизинговую деятельность?

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

2) Какой документ является главенствующим при международном лизинге?

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

3) Какой документ является главенствующим при внутреннем лизинге?

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

4) Гражданский кодекс РФ гласит, что лизинг является разновидностью:

- Торговых правоотношений;
- Регулятивных правоотношений;
- Арендных правоотношений.

5) Паспорт сделки открывается:

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

6) Какой договор является обязательным при заключении договора лизинга?

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

7) При обнаружении недостатков (некомплектность, повреждения) в предмете лизинга в момент его передачи в лизинг от Поставщика Лизингополучателю Лизингополучатель имеет право предъявить претензии непосредственно:

- Лизингодателю;
- Продавцу;
- Производителю.

8) Начиная с какой амортизационной группы имущества, в соответствии с Общероссийским классификатором основных фондов, возможно применение коэффициента ускорения амортизации 3 (три)?

- С первой;
- Со второй;
- С третьей;
- С четвертой.

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

- Является;
- Не является.

10) При включении страховой премии в лизинговые платежи начисляется ли на неё НДС в том числе?

- Не начисляется;
- Начисляется;
- Страховая премия вообще не облагается НДС.

11) Во время действия договора лизинга владельцем предмета лизинга является:

- Лизингополучатель;
- Лизингодатель;
- Продавец.

12) Во время действия договора лизинга Лизингодатель имеет право:

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

13) Если текст договора лизинга не позволяет определенно установить имущество, подлежащее передаче Лизингополучателю в качестве предмета лизинга, то договор лизинга считается:

- Не заключенным;
- Заключенным независимо от описания предмета лизинга;
- Подлежащим уточнению.

1) При финансовом лизинге, если иное не предусмотрено договором лизинга, обязательство по техническому обслуживанию и текущий и капитальный ремонт осуществляется за счет:

- Лизингодателя;
- Лизингополучателя;
- Сервисного центра Продавца.

15) Произведенные Лизингополучателем отдельные улучшения предмета лизинга являются собственностью:

- Лизингодателя;
- Лизингополучателя;

- Лизингополучатель не имеет права вносить конструктивные изменения в предмет лизинга.

16) По окончании срока лизинга право собственности на предмет лизинга может переходить к Лизингополучателю на основании:

- Только Договора купли-продажи;
- Только Договора лизинга, если это предусмотрено условиями договора;
- Обоими перечисленными способами.

17) Лизингодатель имеет право обратиться в банк, в котором у Лизингополучателя открыт расчетный счет, для беспорядочного списания денежных средств в погашение лизинговых платежей в случае не перечислении Лизингополучателем лизинговых платежей:

- Более 1-го раза;
- Более 2-х раз подряд;
- Более 3-х раз подряд;
- Более 5-ти раз подряд.

18) В каком случае Лизингодатель обязан сообщить о заключенной сделке в Комитет по финансовому мониторингу РФ?

- При сделках свыше 600 000 руб. по движимому имуществу и свыше 3 000 000 руб. по недвижимому имуществу;
- Должен сообщать о каждой сделке;
- Только о сомнительных сделках.

19) В течение какого времени Лизингополучатель обязан сообщать о сделке в Комитет по финансовому мониторингу?

- Не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения сделки;
- В течение трех рабочих дней;
- Немедленно;
- Одновременно с очередной подачей в налоговый орган бухгалтерской отчетности.

20) При передаче предмета лизинга в залог Кредитору ипотечным НЕ является:

- Договор залога самолета;
- Договор залога офисного бизнес-центра;
- Договор залога передвижной установки для бурения нефтегазовых скважин;
- Договор залога грузовой баржи.

21) Может ли Лизингополучатель, применяющий традиционную систему налогообложения, зачитывать НДС по лизинговым платежам?

- Может, т.к. лизинговые платежи относятся на затраты предприятия;
- Не может, т.к. лизинговые платежи не относятся на затраты предприятия;
- По лизинговым платежам, как и по кредитным, НДС вообще нельзя зачесть.

21) Какая сторона договора лизинга производит амортизационные отчисления за предмет лизинга?

- Только Лизингополучатель;
- Только Лизингодатель;
- Сторона, на балансе которой находится предмет лизинга.

Тесты к разделу 3 «Экономическая оценка лизингового проекта»

1) Если поставка предмета лизинга подразумевает еще пуско-наладку, может ли быть включена стоимость работ по пуско-наладке в лизинговые платежи?

- Может;
- Не может.

2) Аннуитетным графиком лизинговых платежей называется:

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

3) Что НЕ входит в структуру лизинговых платежей?

- Погашение основного долга по привлеченному кредиту;
- Проценты по привлеченному кредиту;
- Маржа Лизингодателя;
- Комиссии Кредитора за организацию и обслуживание кредита;
- Страховые премии, уплачиваемые в случае страховки предмета лизинга;
- Амортизационные отчисления за предмет лизинга;

- Отчисления в ФОТ;
- Налог на имущество.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если даны правильные ответы на 90-100% вопросов;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если даны правильные ответы на 75-89% вопросов;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если даны правильные ответы на 60-74% вопросов;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если даны правильные ответы менее, чем на 60% вопросов.

3. Наименование: контрольные задания

Представление в ФОС: набор вариантов заданий

Варианты заданий:

Контрольные задания к разделу 1 «Лизинг: концептуальные основы».

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;

Контрольные задания к разделу 2 «Паровое регулирование лизинговой деятельности».

1. Охарактеризовать основные аспекты государственной поддержки лизинговой деятельности в России;
2. Перечислить основные законодательные акты, регулирующие лизинг в России;
3. Указать основные положения договора лизинга (кратко);
4. Охарактеризовать основные этапы лизинговой сделки (кратко).

Контрольные задания к разделу 3 «Экономическая оценка лизингового проекта»

1. Указать состав лизингового платежа;
2. Перечислить виды и формы лизингового платежа, кратко указать суть;
3. Дать характеристику процедуры анализа лизингового проекта;
4. 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.

5. Сравнить эффективность финансирования актива (при приобретении актива за счет 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%.

Критерии оценки:

Приведены в разделе 2

Уровень освоения компетенции						
№ Компетенции	Дескрипторы	Вид, форма оценочного мероприятия	Компетенция освоена*			неудовлетворительно
			отлично	хорошо	удовлетворительно	
			Зачтено			Не зачтено
ОПК-2 способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	Знает: З1: основы лизинговой деятельности для сбора, анализа и обработки данных, необходимых для обоснования выбора вида лизинга, объектов и субъектов лизинга	текущий контроль выполнения заданий, тесты, зачет	Правильно выполнены все задания. Продемонстрирован высокий уровень владения материалом. Проявлены превосходные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Правильно выполнена большая часть заданий. Присутствуют незначительные ошибки. Продемонстрирован хороший уровень владения материалом. Проявлены средние способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий	Задания выполнены более чем наполовину. Присутствуют серьезные ошибки. Продемонстрирован удовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены низкие способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Задания выполнены менее чем наполовину. Продемонстрирован неудовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены недостаточные способности применять знания и умения к выполнению
	Умеет: У1: использовать источники экономической, социальной и управленческой информации для обоснования выбора вида лизинга, объектов и субъектов лизинга	текущий контроль выполнения заданий, тесты, зачет	заслуживает обучающийся, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, предусмотренного программой, усвоивший основную литературу и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой.	заслуживает обучающийся, обнаруживший полное знание учебного материала, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе. Оценка "хорошо" выставляется обучающимся, показавшим систематический характер знаний по дисциплине и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.	заслуживает обучающийся, обнаруживший знания основного учебного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, знакомых с основной литературой, рекомендованной программой. Оценка выставляется обучающимся, допустившим погрешности в ответе на экзамене и при выполнении экзаменационных заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя.	выставляется обучающемуся, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебного материала. Оценка ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании образовательного учреждения без дополнительных занятий по рассматриваемой дисциплине.
	Владеет: Н1: использования современных методов сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных, как для выбора лизингодателя, так и для подготовки лизинговой сделки	текущий контроль выполнения заданий, тесты, зачет	выставляется студенту, если задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности. Студенты работают полностью самостоятельно: подбирают необходимые для выполнения предлагаемых работ в задании источники знаний, показывают необходимые для проведения практической работы теоретические знания, практические умения и навыки.	выставляется студенту, если задание выполнено в полном объеме и самостоятельно. Допускаются отклонения от необходимой последовательности выполнения, не влияющие на правильность конечного результата. Студенты используют указанные преподавателем источники знаний, включая страницы атласа, таблицы из приложения к учебнику, страницы из справочной литературы по предмету. Задание показывает знание учащихся основного теоретического материала и овладение умениями, необходимыми для самостоятельного выполнения работы. Могут быть неточности и небрежность в оформлении результатов работы.	выставляется студенту, если задание на работу выполняется и оформляется студентами при помощи преподавателя или хорошо подготовленных и уже выполненных на «отлично» данную работу студентов. На выполнение задания затрачивается много времени (можно дать возможность доделать работу дома). Студенты показывают знания теоретического материала, но испытывают затруднение при решении конкретной задачи.	выставляется, если студенты показывают плохое знание теоретического материала и отсутствие умения применить знания к решению практической задачи. Руководство и помощь со стороны преподавателя и хорошо подготовленных студентов неэффективны по причине плохой подготовки студента.

Уровень освоения компетенции						
№	Дескрипторы	Вид, форма оценочного мероприятия	Компетенция освоена*			неудовлетворительно
			отлично	хорошо	удовлетворительно	