Вариант 5

Решение описывается подробно с указанием формул расчета показателей.

Задача 1.

Предприятие рассматривает возможность приобретения необходимого оборудования по договору финансового лизинга.

Рассчитайте по западной методике предполагаемые лизинговые платежи, сумму выплат за все время договора и стоимость лизинговой сделки, если известно, сто они постоянны во времени и будут уплачиваться в конце каждого года.

При этом:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Вариант 1 | Вариант 2 | Вариант 3 | Вариант 4 | Вариант 5 |
| Годовая процентная ставка, % | 20 | 15 | 15 | 30 | 25 |
| Срок договора лизинга, лет | 4 | 8 | 5 | 7 | 3 |
| Стоимость оборудования, тыс. руб. | 500 | 1000 | 300 | 250 | 175 |

Задача 2.

Предприятие заключило договор финансового лизинга на оборудование стоимостью 100 тыс. руб.

Определите по западной методике величину лизинговых платежей (включая составляющие лизингового платежа: плату за пользование предметом лизинга и погашение основного долга), если выплаты будут осуществляться ежегодно, а по прошествии первого года предполагается их увеличение с постоянным темпом.

При этом:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Вариант 1-2 | Вариант 3-5 |
| Годовая процентная ставка, % | 30 | 35 |
| Срок договора лизинга, лет | 5 | 5 |
| Постоянный темп прироста, % | 20 | 10 |

Задача 3.

Предприятие приобрело оборудование по договору лизинга. Компания-лизингодатель для приобретения оборудования использовала банковский кредит, а так же понесла расходы по следующим дополнительным услугам: консалтинговые услуги и обучение персонала.

В договоре установлено, что лизингополучатель сможет выкупить оборудование по истечении срока договора по остаточной стоимости.

Определите по отечественным методическим рекомендациям, за какую сумму лизингополучатель сможет выкупить оборудование, рассчитайте сумму лизинговых платежей, если лизинговый платеж облагается НДС по ставке 18%, лизинговые взносы осуществляются ежеквартально по убывающей стратегии выплат.

При этом:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Вариант 1-2 | Вариант 3-5 |
| Стоимость оборудования, тыс. руб. | 5000 | 8000 |
| Срок договора лизинга, мес. | 12 | 12 |
| Норма амортизационных отчислений в год, % | 20 | 15 |
| Банковский кредит, ставка годовых % | 20 | 25 |
| Консалтинговые услуги, тыс. руб. | 30 | 45 |
| Обучение персонала, тыс. руб. | 25 | 10 |
| Комиссионное вознаграждение, % | 11 | 13 |

Задача 4

На предприятии возникла потребность в дополнительных источниках финансирования. Для удовлетворения возникшей потребности факторинговая компания предлагает заключить договор факторинга.

Определите средства, которые можно получить по факторингу в виде авансового платежа, если

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Вариант 1 | Вариант 2 | Вариант 3 | Вариант 4 | Вариант 5 |
| Сумма потребности в дополнительных источниках финансирования, тыс. руб. | 800 | 950 | 780 | 590 | 700 |
| Страховой резерв на случай неплатежа дебиторов, % | 30 | 20 | 25 | 18 | 23 |
| Комиссионные факторинговой компании, % | 6 | 7 | 10 | 5 | 6 |
| Проценты за факторинговый кредит, % | 20 | 25 | 20 | 30 | 27 |
| Дебиторская задолженность, тыс. руб. | 1100 | 1300 | 1180 | 1050 | 1250 |
| Срок погашения платежных требований, дни | 30 | 45 | 60 | 70 | 66 |

Задача 5

Предприятие в ходе осуществления инвестиционного проекта столкнулось с необходимостью в привлечении дополнительных источников финансирования.

Дополнительные источники необходимо изыскать в течение месяца. Предприятие может привлечь кредит по простой ставке банковского процента или заключить договор факторинга.

Определите, какой из вариантов финансирования выбрать, если

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Вариант 1 | Вариант 2 | Вариант 3 | Вариант 4 | Вариант 5 |
| Страховой резерв на случай неплатежа дебиторов, % | 30 | 20 | 25 | 18 | 23 |
| Комиссионные факторинговой компании, % | 6 | 7 | 10 | 5 | 6 |
| Проценты за факторинговый кредит, % | 20 | 25 | 20 | 30 | 27 |
| Дебиторская задолженность, тыс. руб. | 700 | 1200 | 900 | 800 | 1000 |
| Дополнительные источники финансирования ОК на сумму | 400 | 950 | 780 | 590 | 700 |
| Срок погашения платежных требований, дни | 90 | 90 | 90 | 90 | 90 |
| Годовая ставка процента банка, % | 18 | 25 | 33 | 27 | 29 |
| Срок кредита, мес. | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |