

# 《融资租赁风险管理》课程教学大纲

## 一、课程基本信息

课程代码：19220042

课程名称：融资租赁风险管理

英文名称：Risk Management of Financial Leasing

课程类别：专业课

学时：32

学分：2

适用对象：金融专业本科生

考核方式：考试

先修课程：金融学、微观经济学。

## 二、课程简介

中文简介：《融资租赁风险管理》是金融学专业的选修课，是一门理论性和应用性较强的专业课程。设置该课程的作用在于使学生全面掌握融资租赁业务的基本理论及其风险控制方法，掌握融资租赁风险管理的主要内容和方法，初步能够提出解决问题的方案，培养学生的实践能力和动手能力，增强职业道德意识和法律意识。为今后从事融资租赁相关工作打下坚实的基础。

英文简介：“Financial leasing risk management” is an elective course for finance majors, and it is a professional course with strong theoretical and practical characteristics. The function of the course is to enable students to fully master the basic theory of financial leasing business and its risk control methods, master the main contents and methods of financial leasing risk management, initially put forward solutions to problems, cultivate students' practical ability and practical ability, and enhance their professional ethics and legal awareness. This will lay a solid foundation for the financial leasing related work in the future.

## 三、课程性质与教学目的

学习本课程的基本要求是把理念和行为结合起来，将风险管理理论结合融资租赁业务的实践，使学生学习该课程后，能够将所学的知识系统整合起来考虑融资租赁业务与风险管理问题；把融资租赁业务与风险从企业的内外部环境发展的高度来概括、总结。使学生认知、体会到融资租赁业务与企业管理人员的行为是融合在一起的，内部风险控制是企业管理人员的职责所在。本课程的课程思政建设目标：通过问题导入，回应青年学子的关切和诉求。引导学生深入学习公司战略与风险管理的相关理论，强化学

生对公司发展与国家发展战略规划关系及企业家精神与使命等内容的理解，向学生传授知识的同时培养学生树立正确的价值观，培养家国情怀，树立文化自信。

#### 四、教学内容及要求

##### 第一章 绪论

###### （一）目的与要求

通过本章学习，掌握融资租赁风险的含义、分类；掌握融资租赁风险来源的理论解释；理解融资租赁风险管理的意义与重要性。

###### （二）教学内容

###### 第一节 融资租赁风险的含义与分类

###### 1. 主要内容

- 一、融资租赁风险的概念界定
- 二、融资租赁风险的分类
- 三、融资租赁风险来源的理论解释

###### 2. 基本概念和知识点

融资租赁风险的概念界定  
契约理论  
委托-代理理论  
有效市场理论

###### 3. 问题与应用（能力要求）

能够对融资租赁风险进行分类和界定。

4.课程思政元素：关于习总书记对风险治理的重要论述及其重要意义的分析。

###### 第二节 融资租赁风险管理的意义与重要性

###### 1. 主要内容

- 一、我国融资租赁行业的现状与面临的风险
- 二、信用租赁风险在融资租赁行业中的重要性
- 三、我国融资租赁业的发展历史
- 四、公司风险控制方面的考虑

###### 2. 基本概念和知识点

金融系租赁公司  
厂商系租赁公司  
独立第三方融资租赁公司  
融资租赁与银行贷款的风险比较

###### 3. 问题与应用（能力要求）

能够对企业融资租赁与银行贷款的风险进行对比分析。

###### （三）思考与实践

案例分析：“海娜号”惊变。

#### （四）教学方法与手段

采用讲授法、案例教学法、演示法等多种方法进行本部分内容的教学，提高学生的学习兴趣 and 积极性。

## 第二章 融资租赁风险控制的策略与方法

### （一）目的与要求

通过本章学习，重点学习了融资租赁企业的风险控制问题，并以案例分析的形式阐述了如何从人员素质上对融资租赁业务的风险进行控制。

### （二）教学内容

#### 第一节 融资租赁风险控制的部门、人员与企业文化

##### 1. 主要内容

- （1）融资租赁企业组织结构中的风险控制体系
- （2）融资租赁风险控制的员工素质要求与员工控制
- （3）融资租赁风险控制的的企业文化要求与员工培训

##### 2. 基本概念和知识点

租赁公司风险管控组织体系  
风险管理理念

##### 3. 问题与应用（能力要求）

融资租赁公司进行风险控制应对企业员工进行哪些方面的培训？

#### 第二节 融资租赁企业的业务流程与风险控制流程

##### 1. 主要内容

- （1）融资租赁企业的业务流程中的风险控制节点
- （2）融资租赁企业风险控制流程

##### 2. 基本概念和知识点

项目前期风险管理、项目中期风险管理、项目后期风险管理

##### 3. 问题与应用（能力要求）

第三方融资租赁开展租赁业务的风险控制全流程主要包括哪些环节与内容？

4.课程思政元素：讨论如何提高防控能力着力防范化解重大风险，保持经济持续健康发展社会大局稳定。

### （三）思考与实践

案例分析：对招商银行租赁风险的管理构架进行案例分析。

### （四）教学方法与手段

采用讲授法、案例教学法、演示法等多种方法进行本部分内容的教学，提高学生的学习兴趣 and 积极性。

### 第三章 公司外部风险控制

#### (一) 目的与要求

通过本章学习,使学生从市场风险和政策法规风险两个方面着手分析融资租赁的主要外部风险及其相应的应对策略和措施,从租赁物风险着手分析并提出相应的对抗策略。

#### (二) 教学内容

##### 第一节 市场风险与控制

###### 1. 主要内容

- (1) 汇率风险管理
- (2) 利率风险的管理
- (3) 经济周期风险
- (4) 行业竞争风险

###### 2. 基本概念和知识点

- (1) 汇率风险
- (2) 利率风险
- (3) 经济周期

###### 3. 问题与应用(能力要求)

经济周期的波动将会对租赁公司产生哪些影响?

##### 第二节 政策法规风险与控制

###### 1. 主要内容

- (1) 政策法规风险的种类
- (2) 政策法规变动对融资租赁行业的影响

###### 2. 基本概念和知识点

- (1) 税务风险
- (2) 法律风险
- (3) 会计准则

###### 3. 问题与应用(能力要求)

“营改增”前后我国融资租赁行业的税目有哪些差异?

##### 第三节 租赁物风险与控制

###### 1. 主要内容

- (1) 租赁物风险的概念及种类
- (2) 三类租赁公司的租赁物选择
- (3) 租赁物风险的管理——以厂商租赁为例

###### 2. 基本概念和知识点

- (1) 设备技术风险、设备交付风险、设备灭失风险
- (2) 政策法规规定的租赁物

### (3) 不动产融资租赁

#### 3. 问题与应用（能力要求）

国际租赁会计准则修订对我国飞机租赁业务的影响——以某航空公司为例。

4.课程思政元素：结合章节内容，介绍当前企业面临的外部环境变化，结合总书记关于国内外的形式判断使学生更好的掌握企业外部环境风险的相关知识点。

#### (三) 思考与实践

世界主要国家（美国、日本、欧洲）的融资租赁政策变动对融资租赁行业分别产生了哪些影响？

#### (四) 教学方法与手段

采用讲授法、案例教学法、演示法等多种方法进行本部分内容的教学，提高学生的学习兴趣 and 积极性。

## 第四章 公司内部风险控制

### (一) 目的与要求

通过本章学习，使学生理解并掌握融资租赁公司的流动性风险的特点与影响、融资租赁企业融资渠道的设计及开拓方式。

### (二) 教学内容

#### 第一节 融资租赁公司流动性风险

##### 1. 主要内容

- (1) 流动性风险的概述
- (2) 流动性风险的影响因素
- (3) 融资租赁企业的资本结构与资本充足性
- (4) 融资租赁企业融资渠道的设计及开拓方式

##### 2. 基本概念和知识点

- (1) 流动性风险
- (2) 资本充足性
- (3) 融资租赁资产保理

##### 3. 问题与应用（能力要求）

资金来源决定了融资租赁公司的资产负债率及流动性，融资租赁公司可以通过哪些渠道筹集资金？

4.课程思政元素：结合我国融资租赁公司的实践经验，使学生能够通过SWOT方法分析企业的优势、劣势、机会与威胁，并讨论融资租赁公司如何坚持防范风险。

#### 第二节 融资租赁 CAMELS 理论内部评价体系

1. 主要内容
  - (1) 资产质量
  - (2) 管理能力
  - (3) 盈利能力
2. 基本概念和知识点
  - (1) 资产质量
  - (2) 资产流动性
  - (3) 市场敏感性
3. 问题与应用（能力要求）

思考与讨论：骆驼评级法（CAMELS）的主要特点及适用条件。

### 第三节 企业战略风险、操作风险与道德风险

1. 主要内容
  - (1) 租赁企业战略与目标
  - (2) 组织机构的设置及类型
  - (3) 操作风险防范与租赁企业制度建设
  - (4) 道德风险防范
2. 基本概念和知识点
  - (1) 租赁业务操作风险
  - (2) 道德风险
3. 问题与应用（能力要求）

租赁企业应如何进行制度建设？

#### （三）思考与实践

案例分析：江苏金融租赁有限公司是如何进行内容风险控制的？

#### （四）教学方法与手段

采用讲授法、案例教学法、演示法等多种方法进行本部分内容的教学，提高学生的学习兴趣 and 积极性。

## 第五章 租前风险控制

### （一）目的与要求

通过本章学习，掌握融资租赁公司应如何进行租赁项目受理、租赁项目立项、租赁项目尽职调查与项目风险审核。

### （二）教学内容

#### 第一节 租赁项目受理

##### 1. 主要内容

###### （1）业务咨询

(2) 项目访谈

(3) 收集资料

2. 基本概念和知识点

企业风险分析的相关资料具体包括哪些？

3. 问题与应用（能力要求）

能够对风险分析的相关资料进行收集、整理和评价。

第二节 融资项目立项

1. 主要内容

立项条件

2. 基本概念和知识点

租赁项目正式立项的环节

3. 问题与应用（能力要求）

思考与讨论：租赁业务部同意受理的项目，部门负责人应如何依据已经收集到的各项资料判断租赁项目能够立项？

第三节 租赁项目尽职调查

1. 主要内容

(1) 尽职调查需遵循的原则

(2) 尽职调查操作规范

(3) 尽职调查的方法

(4) 尽职调查具体实施

2. 基本概念和知识点

(1) 尽职调查

(2) 保证人资格

(3) 保证人担保实力

3. 问题与应用（能力要求）

在建设项目的尽职调查中应注意哪些事项？

第四节 项目风险审查

1. 主要内容

(1) 初级审查

(2) 调查报告

(3) 风险评级

(4) 租赁项目风险评审流程

2. 基本概念和知识点

(1) 管理风险评估表

(2) 租赁物风险评估

### 3. 问题与应用（能力要求）

如何制定租赁物风险评估表。

### （三）思考与实践

以 S 企业为例，进行租赁项目风险评审。

### （四）教学方法与手段

采用讲授法、案例教学法、演示法等多种方法进行本部分内容的教学，提高学生的学习兴趣 and 积极性。

## 第六章 租中风险控制

### （一）目的与要求

通过本章学习，理解租中风险控制中的合同合规管理、出资审批事项过程中的关键点。

### （二）教学内容

#### 第一节 合同合规管理

##### 1. 主要内容

（1）融资租赁管理

（2）合同审查

（3）合同签订

##### 2. 基本概念和知识点

（1）融资租赁合同

（2）出租人的权利与义务

（3）承租人的权利与义务

##### 3. 问题与应用（能力要求）

在融资租赁业务中，如何确保租赁合同与供货条款的一致性。

#### 第二节 项目出资审批

##### 1. 主要内容

（1）出账流程概述

（2）具体出账流程

##### 2. 基本概念和知识点

（1）出账

（2）资金备付

##### 3. 问题与应用（能力要求）

财务部门应如何根据审核意见做好资金头寸审核和备付工作。

### （三）思考与实践

案例分析：试对国电集团下属的安徽第一发电厂进行电力设备租赁审批。



#### （四）教学方法与手段

采用讲授法、案例教学法、演示法等多种方法进行本部分内容的教学，提高学生的学习兴趣和积极性。

### 第七章 租后风险控制

#### （一）目的与要求

通过本章学习，理解租后风险控制中的租赁资产分级、租赁资产分类与资产风险预警及风险资产处置。

#### （二）教学内容

##### 第一节 租赁资产分级

##### 1. 主要内容

- （1）租后管理工作的概念
- （2）租赁资产的概念及其分类
- （3）租赁资产管理工作的原则及其内容

##### 2. 基本概念和知识点

- （1）租后管理工作
- （2）资产质量指标

##### 3. 问题与应用（能力要求）

在租后管理过程中，租赁公司应如何根据风险资产数据实现监管机构的监管要求。

##### 第二节 资产风险预警

##### 1. 主要内容

- （1）项目风险预警的概念及应遵循的原则
- （2）融资租赁资产重大事项管理
- （3）项目预警管理
- （4）项目出资管理

##### 2. 基本概念和知识点

- （1）风险预警
- （2）预警管理
- （3）风险管理模糊

##### 3. 问题与应用（能力要求）

项目出险管理的具体流程有哪些。

##### 第三节 风险资产处理

##### 1. 主要内容

- （1）风险资产处置机构

- (2) 风险资产处置渠道
- (3) 项目风险教育

## 2. 基本概念和知识点

- (1) 风险处置
- (2) 风险教育

## 3. 问题与应用（能力要求）

如何进行风险处置结构的规划与设置。

## （三）思考与实践

案例分析：试通过融资租赁公司对浙江某工程船售后回租赁项目进行租后风险分析。

## （四）教学方法与手段

采用讲授法、案例教学法、演示法等多种方法进行本部分内容的教学，提高学生的学习兴趣 and 积极性。

## 第八章 租赁公司战略层面的风险控制

### （一）目的与要求

通过本章学习，理解战略风险回避、掌握各种类型的风险应对措施。

### （二）教学内容

#### 第一节 合同合规管理

#### 1. 主要内容

- (1) 银行业：三个办法一个指引
- (2) 国家产业政策
- (3) 标的物通用性的选择
- (4) 行业周期性的判断
- (5) 各因子综合分析

#### 2. 基本概念和知识点

- (1) 行业政策
- (2) 资本金政策
- (3) 周期性行业
- (4) 行业生命周期
- (5) 租赁市场分析

#### 3. 问题与应用（能力要求）

运用因子综合分析方法对不同行业进行租赁市场分析。

4. 课程思政元素：通过华为公司战略选择的背景资料，结合业务本章公司战略的知识点使学生掌握公司战略选择的关键要素。

## 第二节 战略风险降低

### 1. 主要内容

- (1) 准入门槛的制定
- (2) 租赁方案设计
- (3) 尽职调查控制
- (4) 行业规模控制

### 2. 基本概念和知识点

- (1) 融资缺口
- (2) 租赁方案

### 3. 问题与应用（能力要求）

不同租赁公司根据公司战略行业规模的控制点不同，主要通过哪些方面对行业规模进行控制？

## 第三节 风险资产转移

### 1. 主要内容

- (1) 无追索保理
- (2) 租赁资产转让
- (3) 出表型资产证券化

### 2. 基本概念和知识点

- (1) 资产保理的发展困境
- (2) 融资租赁保理的模式选择
- (3) 租赁资产转让
- (4) 租赁资产证券化

### 3. 问题与应用（能力要求）

出表型租赁资产证券化的实施。

## 第四节 风险资产组合与收益

### 1. 主要内容

- (1) 租赁资产组合理论
- (2) 风险资产价值评估
- (3) 风险资产处置渠道

### 2. 基本概念和知识点

- (1) 块度效应
- (2) 相关关系
- (3) 产业消化能力
- (4) 资产处置能力
- (5) 利润包容能力

### 3. 问题与应用（能力要求）

如何对风险处置进行渠道选择？

### （三）思考与实践

案例分析：无追索保理案例分析。

### （四）教学方法与手段

采用讲授法、案例教学法、演示法等多种方法进行本部分内容的教学，提高学生的学习兴趣 and 积极性。

## 第九章 典型行业融资租赁风险控制分析

### （一）目的与要求

通过本章学习，理解典型行业融资租赁风险与控制的关键环节，同时能够应用行业知名公司的风险模型进行风险控制。

### （二）教学内容

#### 第一节 飞机租赁风险控制

##### 1. 主要内容

- （1）飞机租赁概述
- （2）飞机租赁类型
- （3）涉及的法律问题
- （4）飞机出租人面临的风险因素及解决措施

##### 2. 基本概念和知识点

飞机租赁中的风险控制策略

##### 3. 问题与应用（能力要求）

如何制定飞机租赁中的风险控制策略。

#### 第二节 液化天然气（LNG）融资租赁风险控制

##### 1. 主要内容

- （1）液化天然气（LNG）概述
- （2）融资租赁可介入领域及介入方式

##### 2. 基本概念和知识点

- （1）LNG 产业链
- （2）外围业务
- （3）租赁公司预期风险测算

##### 3. 问题与应用（能力要求）

能够对租赁业务的逾期风险进行测算。

#### 第三节 工程机械融资租赁风险控制

##### 1. 主要内容

- (1) 工程机械融资租赁的概况
- (2) 工程机械融资租赁业务发展现状
- (3) 工程机械融资租赁运作模式
- (4) 工程机械融资租赁风控要点——以中联融资租赁有限公司为例

2. 基本概念和知识点

- (1) 加盟租赁场式
- (2) 租赁店模式

3. 问题与应用（能力要求）

如何制定工程机械行业的风险控制策略。

第四节 医疗设备融资租赁风险控制

1. 主要内容

- (1) 医疗设备融资租赁行业现状
- (2) 医疗设备融资租赁的政策
- (3) 医疗设备融资租赁调查及模型

2. 基本概念和知识点

医院评估模型

3. 问题与应用（能力要求）

如何制定医疗器械行业的风险控制策略。

(三) 思考与实践

还有哪些行业的租赁业务风险与液化天然气行业类似。

(四) 教学方法与手段

采用讲授法、案例教学法、演示法等多种方法进行本部分内容的教学，提高学生的学习兴趣 and 积极性。

五、各教学环节学时分配

教学时数 课程内容	教学环节						小计
	讲课	习题课	讨论课	实验	其他教学环节		
绪论	4					4	
融资租赁风险控制的策略与方法	2					2	
公司外部风险控制	4					4	

公司内部风险控制	4				4
租前风险控制	4				4
租后风险控制	2				2
租后风险控制	2				2
租赁公司战略层面的风险控制	4		2		6
典型行业融资租赁风险控制分析	4				4
合计	30		2		32

## 六、课程考核

(一) 考核方式 课程论文

(二) 成绩构成

平时成绩占比：30% 期末考试占比：70%

(三) 成绩考核标准

- 1.平时成绩由任课教师根据学生平时听课、完成习题作业、讨论提问构成。
- 2.课程论文由任课教师按已定的评分标准评阅。

## 六、推荐教材和教学参考资源

[1] 融资租赁导论, 刘辉群, 韦艳秋, 王进军, 电子工业出版社, 2017年8月.

[3]史树林, 乐沸佛. 融资租赁制度总论[M].北京: 中国金融出版社, 2011.

[4]史燕平. 融资租赁及其宏观经济效应分析[M].北京: 对外经贸大学出版社, 2004.

[5]刘辉群译, Peter K. Nevitt 著.设备租赁[M].北京: 电子工业出版社, 2016.

[6]《习近平: 提高防控能力着力防范化解重大风险 保持经济持续健康发展社会大局稳定》(引自2019年01月21日新华网资料)。

[7]《习近平总书记关于风险治理的重要论述及其重要意义》(引自2019年10月29日中国网资料)。

## 七、其他说明

大纲修订人: 吴尚燃

修订日期: 2021.11.29

大纲审定人: 黄文锋

审定日期: 2021.12.05