《信托与租赁》学习指导

1. 教学目的与任务

信托与租赁是金融专业的一门业务课，包括了信托和租赁两大部分。主要研究信托和租赁的基本概念、作用、特点、业务种类、业务操作程序及业务的管理等。通过本课程的学习，使学生对信托和租赁业务有一个全面、细致地了解。

　　 在金融业务领域中，信托与租赁各自具有鲜明的特色，并且具有很强的灵活性和适应性，在经济建设中发挥着重要的作用。随着我国经济的市场化程度逐步深入，信托和租赁两大业务必将得到很大的发展，具有非常广阔的前景。为此，培养信托和租赁业务人才十分重要。本课程的目的和任务，是使学生准确掌握信托和租赁业务的有关基本概念，理解信托和租赁的特点及其作用，掌握信托和租赁业务种类及业务操作程序，同时，能够对我国信托和租赁业务的现状和发展前景提出自己的见解。

二、教学方式与层次

　　（一）教学方式

本课程的教学采用多种媒体、多种方式进行，使学生通过多种方法认识和掌握信托与租赁的业务理论和操作。

　1、IP课：是本课程的重要教学环节，是学生学习本课的主要方式之一；

　2、教师与网上讨论辅导：由市电大提供网上教学指导，详细安排见课表

责任教师：刘永新 电话：84313173

　3、面授辅导：主要依靠各教学单位的辅导教师，配合本课程的文字教材和录像教材，依据教学大纲进行辅导讲解。面授辅导应摆脱重复讲解文字、教学为主的状况，要以引导学生充分利用各种媒体进行自主学习为目标。集中的面授辅导安排见课表。

　4、学生自学：自学是大学生获得知识的一种重要方式，无论是IP课，还是面授辅导课，都要注意对学生自学能力的培养，学生自己更要重视自学和自学能力的培养，注意学习方法的变革，充分利用多种媒体进行学习。

　　　（二）教学层次：

将全部教学内容分为了解和掌握两个层次要求。属于了解层次的，考试时分量较轻。要求掌握的部分，是考试的重点，是要深入理解。

**教学资源**：1．文字资源由两部分组成，即主教材和辅助教材，主教材名称：《信托与租赁》。2．网上资源：网上文本资源、视频资源、网络课程等。中央电大网址（电大在线）：www,open.edu.cn。大连电大网址：www..dlrtvu.edu.cn。

**课程考核**：分为形成性考核（平时作业等）和终结性考核（期末考试）两部分，形成性考核占40%，终结性考核占60%，期末考试大连电大命题，闭卷考试，时间90分钟。期末考试每年大约1月；7月左右。

**形成性考核方案：**形成性考核成绩（平时成绩）由三部分内容构成：①大连电大形成性考核作业成绩 ②网上作业成绩③ 面授课到课率成绩。三项成绩分数按百分加总平均计算得出形成性考核总成绩。

**形成性考核具体要求** **①**大连电大形成性考核作业册作业第17周交给导学老师。**②**网上作业共有三次：网上作业要求：发帖上传到大连电大网站课程讨论区。帖子主题应写明第ⅹ次作业、姓名、专业及层次、学号后3位、文内用小4号字，单倍行距，1000字。请同学们收集、分析、整合各种各类信息资源，围绕题目提出有价值的观点，上传并网上讨论。**③**面授课到课情况按到课次数以百分计算计入成绩。

三、教学内容与要求

　　 由于我国信托业务和租赁业务不发达，业务量少，没有形成系统规范的业务体系，本课程着重阐述发达国家信托和租赁业务的基本状况和业务操作。教学中要注意本课程的业务课性质，在研究信托租赁有关理论的同时，应注重从业务出发，联系实际教学，适当利用案例教学，同时要注意引导学生运用所学基本知识，思考研究我国信托和租赁发展中的各种问题。

第一章 信托概述

概括介绍信托的基本涵义，历史发展、职能、种类等。

教学重点：本章重点应入在第一、二、三节，要加以详细的讲解。

教学要求：本章主要是阐述信托的基本概念，而准确把握信托的涵义，对于以后的学习是非常重要的，一定要讲清基本概念，可以采用对比的方式，比较信托与其它信用形式的不同，以加深学生的理解，同时也可澄清对信托的一些模糊认识。

第二章 个人信托业务

本章介绍个人信托业务种类及业务操作

教学重点：本章重点应放在个人生前信托业务和身后信托业务。

教学要求：应着重讲解生前信托和身信托的业务种类和业务操作。在此基础上，引导学生思考分析我国个人信托业务的状况及发展前景。

第三章 法人信托业务

本章阐述了法人信托业务的主要种类及业务操作。

教学重点：公司债信托、动产信托、雇员受益信托、商务管理信托的意义及业务操作。

教学要求：本章介绍的是发达国家的法人信托业务，可以引导学生思考分析上述法人信托业务在我国开展的可行性和意义。

第四章 通用信托业务

本章阐述通用信托业务的主要种类及业务操作。

教学重点：本章重点是投资信托的种类、投资基金的机构及职能，投资信托的运作程序。不动产信托的运作程序，公益信托的意义及监督管理。

教学要求：对投资信托可结合我国现状，利用案例教学，并分析我国投资信托运作中的问题，对不动产信托和公益信托可引导学生思考其在我国开展的意义及可行性。

第五章 信托机构的管理

本章主要阐述信托机构的特点及其管理。

教学重点：掌握信托法的基本内容，信托机构的特点，信托管理的内容。

教学要求：可结合我国信托机构现状，分析我国信托机构运作中存在的问题。

第六章 租赁概述

本章主要介绍租赁的基本涵义、种类，在现代经济中的作用等。

教学要求：要结合我国实际情况，分析租赁在我国经济发展中的地位与作用，探讨利用各种租赁形式的可行性。

第七章 租 金

本章主要阐述租金的计算方法及影响因素。

教学重点：掌握租金的基本计算方法，掌握影响租金的各种因素及计算方法。

教学要求：运用案例教学，提高学生在计算时的熟练程度。

第八章 租赁法律与合同

本章阐述租赁立法的基本内容以及租赁合同的有关内容。

教学重点：租赁立法的基本内容，签订租赁合同的原则、程序及注意的问题。

教学要求：运用案例教学、引导学生运用所学知识分析解决问题。

第九章 租赁会计与税收

本章主要阐述租赁会计与税收的有关内容。

教学重点：租赁会计的规定及租赁税收规定。

教学要求：结合我国关于租赁会计和租赁税收的规定，比较与国际租赁会计和租赁税收的不同

第十章 租赁项目决策

本章主要阐述如何从承租人和出租人两个角度进行租赁项目的决策。

教学重点：本章应重点掌握承租人对租赁项目决策分析的方法及对不同租赁方案的评价。

教学要求：利用案例教学，培养学生综合、全面分析问题的能力。

第十一章 租赁机构与管理

本章主要介绍西方和我国租赁机构的类型及租赁机构管理的内容

教学重点：本章重点掌握租赁机构管理的内容

教学要求：结合我国租赁机构的现状，分析我国租赁机构运作和管理中存在的问题，并提出解决方法

2013年9月