

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра фінансового менеджменту та фондового ринку
(найменування кафедри)

РЕФЕРАТ
кваліфікаційної роботи
на здобуття освітнього ступеня магістра
зі спеціальності 8.07072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
(шифр та найменування спеціальності)
за магістерською програмою професійного спрямування
«Фінансовий та страховий менеджмент»
(назва магістерської програми)
на тему: «Лізингові компанії на ринку фінансових послуг України:
проблеми та перспективи розвитку»
(назва теми)

Виконавець:

студентка центру заочної форми
навчання

Яній Тетяна Петрівна

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

Науковий керівник:

к.е.н., доцент

(науковий ступінь, вчене звання)

Світлична Ольга Степанівна

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми дипломної роботи полягає в тому, що лізингові послуги можуть стати ключовим елементом для розвитку малого та середнього бізнесу, який потребує значних капіталовкладень. Лізинг відіграє роль важливого фінансового інструмента у ринковій економіці. Через лізингові операції створюються умови для розширення та оновлення основних виробничих засобів, необхідних для здійснення діяльності без значних одноразових витрат. Лізинг позитивно впливає на зниження витрат підприємств, пов'язаних з моральним старінням засобів виробництва.

Метою дослідження є теоретичне дослідження діяльності лізингових компаній на ринку фінансових послуг України, аналіз діяльності лізингових компаній на ринку фінансових послуг України, визначення перспектив розвитку лізингових компаній в Україні, зокрема на прикладі ТОВ «Райфайзен Лізинг Аваль».

Завдання дослідження:

- вивчити економічну сутність лізингу;
- дослідити види та функції лізингу;
- визначити особливості організації та проведення лізингових послуг лізинговими компаніями;
- проаналізувати діяльність лізингових компаній України;
- проаналізувати діяльність лізингової компанії ТОВ «Райфайзен Лізинг Аваль»;
- визначити проблеми та обґрунтувати перспективи розвитку лізингових компаній на ринку фінансових послуг України;
- запропонувати шляхи вдосконалення діяльності лізингової компанії ТОВ "Райфайзен Лізинг Аваль".

Об'єкт дослідження це процес діяльності лізингових компаній на ринку фінансових послуг України.

Предмет дослідження - економічні відносини, що виникають між лізинговими компаніями та іншими суб'єктами фінансового ринку.

Методи дослідження В роботі залежно від конкретних цілей і завдань використано такі методи економічного аналізу та вивчення економічних процесів, як нормативно-розрахунковий, балансовий, метод групувань, вертикальний та горизонтальний аналіз, а також методи економіко-математичного моделювання.

Інформаційна база дослідження Господарський кодекс, Податковий кодекс, Цивільний кодекс, закон України «Про фінансовий лізинг»,

підручники, посібники, матеріали спеціальних видань, періодичних видань, звітність ТОВ "Райфайзен Лізинг Аваль", інтернет-ресурси.

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота магістра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (59 найменувань) та 2-х додатків. Загальний обсяг роботи становить 77 сторінок. Основний зміст викладено на 67 сторінках. Робота містить 1-ну таблицю, 16 рисунків.

Публікації. За результатами виконання кваліфікаційної роботи магістра опубліковано статтю:

_____//
(назва публікації)
_____.
(назва видання, місце, рік)

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі «Теоретичні основи діяльності лізингових компаній на ринку фінансових послуг» розглянуто економічну сутність лізингу, досліджено види та функції лізингу; визначено особливості організації та проведення лізингових послуг лізинговими компаніями.

У другому розділі «Аналіз діяльності лізингових компаній на ринку фінансових послуг України (на прикладі ТОВ «Райфайзен Лізинг Аваль») проаналізовано діяльність лізингових компаній України, а також здійснено аналіз діяльності лізингової компанії ТОВ "Райфайзен Лізинг Аваль".

У третьому розділі «Перспективи розвитку лізингових компаній в Україні (на прикладі ТОВ «Райфайзен Лізинг Аваль») визначені проблеми та обґрунтовані перспективи розвитку лізингових компаній на ринку фінансових послуг України, а також запропоновані шляхи вдосконалення діяльності лізингової компанії ТОВ "Райфайзен Лізинг Аваль".

ВИСНОВКИ

Проведене дослідження дозволило зробити висновки, основні з яких такі:

1. При проектуванні лізингової операції необхідно врахувати, що до складу майна, котре підлягає амортизації, включається майно, вартість якого перевищує 100-кратний розмір мінімальної місячної оплати праці і корисний термін використання – більше одного року. До такого майна належать більшість комп'ютерів, розмножувальна техніка, факси, телефони, швейні машинки, холодильники, пральні машини і т. п., тобто об'єкти, які можуть бути використані для лізингу в малому підприємстві. Вважаємо, що це

відчутна перешкода на шляху розвитку лізингу в Україні повинна бути усунена.

2. Лізингова компанія, як і будь-яке інше підприємство, купує обладнання за рахунок залучених кредитів або за рахунок власних засобів. При придбанні обладнання за рахунок кредиту джерелом відшкодування позикових коштів кредиторіві виступають амортизаційні відрахування і прибуток. При цьому підприємство повинно мати право на певні пільги з оподаткування прибутку у зв'язку з понесеними на капітальні вкладення витратами, а лізингова компанія таких пільг немає.

3. Кількість фінансових установ, що надають послуги з лізингових операцій в Україні за 2012-2016 рр. збільшилась у позитивному напрямку. Обсяг власного капіталу лізингових компаній в Україні 2012-2016 роки змінювався з 2012 р. спостерігалась різна ситуація, але найбільший підйом спостерігався у 2015 році, це замовлено покращенням ринкової кон'юнктури на внутрішньому ринку та інших параметрів. ТОВ «Райфайзен Лізинг Аваль» провідна лізингова компанія, яка займає друге місце у рейтингу лізингових компаній України за розміром кредитного портфелю та активів за 2016 рік.

4. З боку динаміки обсягу кредитного портфелю лізингової компанії ТОВ «Райфайзен Лізинг Аваль» за 2012-2016 рр. спостерігалась позитивною протягом аналізованого періоду. Обсяг активів ТОВ «Райфайзен Лізинг Аваль» серед провідних лізингових компаній України була на середньому рівні.

5. Значною підтримкою малому бізнесу у сільськогосподарській галузі стало б надання йому деяких пільг, які раніше передбачалися урядом для всієї лізингової індустрії, але так і не були впроваджені. Пропонується звільнення лізингодавців від сплати податку на прибуток, отриманий ними від реалізації договорів фінансового лізингу із малими підприємствами та фермерськими господарствами з терміном дії не менше трьох років; звільнення кредитних установ від сплати податку на прибуток, що отримується ними від надання кредитів на термін три роки і більше для реалізації операцій фінансового лізингу для фермерських господарств і малих сільськогосподарських підприємств.

6. Підтримку інвестиційно-лізингових проєктів фермерських господарств і малих сільськогосподарських підприємств слід будувати на засадах визначення головних суб'єктів взаємин у цьому процесі – ними повинні стати лізингові компанії. Їх діяльність через лізингові договори трансформується на інтереси малих підприємств. Тому створення економічних важелів, які б сприяли ефективним умовам господарювання і забезпеченню засобами права дієвої реалізації можливостей, закладених у

лізинговій діяльності, видається сьогодні важливим і необхідним. Адже за відсутності зацікавленості у лізинговій компанії малі підприємства не зможуть скористатися сповна наданими їм пільгами в митному, валютному й інвестиційному законодавстві.

АНОТАЦІЯ

Яній Т.П. «Лізингові компанії на ринку фінансових послуг України: проблеми та перспективи розвитку».

Кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня магістра зі спеціальності 8.07072 «Фінанси, банківська справа та страхування» за магістерською програмою професійного спрямування «Фінансовий та страховий менеджмент». - Одеський національний економічний університет. – Одеса, 2018.

Кваліфікаційна робота магістра складається з трьох розділів. Об'єкт дослідження – процес діяльності лізингових компаній на ринку фінансових послуг України.

У роботі розглядаються теоретичні основи діяльності лізингових компаній на ринку фінансових послуг, досліджено особливості організації та проведення лізингових послуг лізинговими компаніями. Зроблено аналіз діяльності лізингових компаній на ринку фінансових послуг України, зокрема лізингової компанії ТОВ "Райфайзен Лізинг Аваль".

Обґрунтовані перспективи розвитку лізингових компаній в Україні та на прикладі ТОВ "Райфайзен Лізинг Аваль", зокрема: при проектуванні лізингової операції треба враховувати склад майна, ввести пільги з оподаткування прибутку лізингових компаній, зацікавленість малих підприємств лізингом.

Ключові слова: лізингові компанії, фінансові послуги, оперативний лізинг, фінансовий лізинг.

ANNOTATION

Yanii T.P. "Leasing companies on the financial services market of Ukraine: problems and prospects of development".

Qualifying work for obtaining an academic degree in the specialty 8.07072 "Finance, Banking and Insurance" under the master's program of professional direction "Financial and insurance management". - Odessa National University of Economics. - Odessa, 2018.

Master's qualification work consists of three sections. The object of the research is the process of leasing companies' activity in the financial services market of Ukraine.

The article deals with theoretical aspects of the activity of leasing companies in the financial services market.

The activity of leasing companies in the financial services market of Ukraine is analyzed.

The ways of improving the activity of the leasing company "Raiffeisen Leasing Aval" LLC are offered: when designing a leasing transaction, it is necessary to take into account the composition of the property, introduce privileges for taxation of the profit of leasing companies, the interest of small enterprises in leasing.

Keywords: leasing companies, financial services, operational leasing, financial leasing.