

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
“УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ”
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И БИЗНЕСА**

Нуретдинова Ю.В.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ
СТУДЕНТОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«СОВРЕМЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ В СОЦИАЛЬНОМ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВЕ»**

Ульяновкс 2019

Методические указания для самостоятельной работы студентов по дисциплине «Современные финансовые инструменты в социальном предпринимательстве» по специальности Лечебное дело (31.05.01), Педиатрия (31.05.02), Фармация (33.05.01), по направлениям «Физическая культура для лиц с отклонениями в состоянии здоровья (адаптивная физическая культура) (49.03.02), «Физическая культура» профиль «Технология спортивной подготовки» (49.03.01)/ составитель Ю.В.Нуретдинова, - Ульяновск: УлГУ, 2019. – 34с.

Настоящие методические указания предназначены для студентов всех направлений и специальностей всех форм обучения, изучающих дисциплину «Современные финансовые инструменты в социальном предпринимательстве» В работе приведена литература по дисциплине, основные темы курса и вопросы в рамках каждой темы, рекомендации по изучению теоретического материала, контрольные вопросы для самоконтроля и тесты для самостоятельной работы.

Студентам очной формы обучения они будут полезны при подготовке к практическим занятиям и к зачету по данной дисциплине.

Студентам заочной формы обучения «Физическая культура для лиц с отклонениями в состоянии здоровья (адаптивная физическая культура)» (49.03.02) и «Физическая культура» профиль «Технология спортивной подготовки» (49.03.01)/они будут полезны при подготовке к практическим занятиям и к зачету по данной дисциплине

Методические указания рекомендованы к введению в образовательный процесс решением Ученого Совета ИЭиБ УлГУ (протокол № 221/07 от 21.03.2019 г.).

I. ЛИТЕРАТУРА ДЛЯ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

а) основная литература:

1. Калюжнова, Н. Я. Социальное предпринимательство : учебное пособие для вузов / Н. Я. Калюжнова, Е. П. Огаркова, М. А. Осипов ; под редакцией Н. Я. Калюжновой. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 114 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11478-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/445349> (дата обращения: 21.11.2019).
2. Основы социального предпринимательства : учебное пособие для вузов / Е. М. Белый [и др.] ; под редакцией Е. М. Белого. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 178 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11579-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/445670> (дата обращения: 21.11.2019).

б) дополнительная литература:

1. Взаимодействие бизнеса и органов власти : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Е. И. Марковская [и др.] ; под редакцией Е. И. Марковской. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 304 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-8762-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/433915> (дата обращения: 21.11.2019).

в) учебно-методическая литература:

1. Методические указания для самостоятельной работы студентов по дисциплине Современные финансовые инструменты в социальном предпринимательстве / составитель Ю.В.Нуретдинова, - Ульяновск: УлГУ, 2019. – 27с.

II. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

Тема 1. Основные источники финансирования социальных проектов.

Вопросы

1. Особенности финансирования социальных проектов.
2. Современные источники финансирования социальных проектов: гранты, благотворительность и спонсорство.
3. Государственные субсидии, займы,
4. Венчурное финансирование, краудфандинг – их краткая характеристика и сравнительный анализ.

Рекомендации по изучению темы:

Вопрос 1 темы следует изучить по учебнику 1 основной литературы.

Вопрос 2 изложен в учебнике 1 дополнительной литературы.

Для самостоятельного изучения вопроса 3,4 следует обратиться к учебнику 1 дополнительной литературы.

Контрольные вопросы:

1. Расскажите о сущности социального предпринимательства?
2. Охарактеризуйте предпринимательскую среду?
3. Назовите условия развития предпринимательской деятельности, в том числе в области ее финансирования.

4. Перечислите основные принципы эффективного осуществления социальной предпринимательской деятельности.
5. Особенности финансирования социальных проектов.
6. Современные источники финансирования социальных проектов, их сравнительный анализ.
7. Государственные субсидии в социальном предпринимательстве.
8. Особенности кредитования социальных проектов

Ответьте на тестовые вопросы:

- 1 К основным признакам предпринимательства относится все за исключением:
 - а) ориентация на получение прибыли;
 - б) готовность идти на любой риск ради получения результата;
 - в) материальная ответственность за результаты своих действий.
 - г) стремление к новациям и нововведениям..
- 2 Для процедурного бизнеса характерно:
 - а) преимущественно экстенсивный характер развития;
 - б) ориентация на поиск новых правил и процедур;
 - в) асимметричные взаимоотношения между партнерами;
 - г) равноправные, устойчивые взаимоотношения между партнерами.
- 3 К основным формам экономической деятельности можно отнести:
 - а) предпринимателя;
 - б) домашнюю хозяйку;
 - в) учителя в школе;
 - г) верно все перечисленное.
- 4 Бизнесмен отличается от предпринимателя тем, что:
 - а) берет на себя риск ведения дела;
 - б) занимается организацией бизнеса;
 - в) ведет бизнес «традиционными» методами;
 - г) ищет новые сферы и способы ведения бизнеса.
- 5 К сильным сторонам единоличного предпринимателя можно отнести все за исключением:
 - а) быстрота принятия решений в нестандартных ситуациях;
 - б) специализация управленческой деятельности.
 - в) принятие на себя риска ведения дел;
 - г) гибкость и быстрое приспособление к изменяющимся условиям;
- 6 Современная функциональная парадигма бизнеса опирается на:
 - а) менеджмент;
 - б) маркетинг;
 - в) стратегическое планирование;
 - г) верно все выше перечисленное.
- 7 Экономическая свобода предпринимателя проявляется:
 - а) в появлении и развитии функций бизнеса;
 - б) в полной независимости от государства;
 - в) в полной свободе в хозяйственной деятельности;
 - г) верно все выше перечисленное.
- 8 Для современного процедурного бизнеса прибыль является:
 - а) главной целью ведения бизнеса;
 - б) основным показателем эффективности деятельности предпринимателя;
 - в) вознаграждением предпринимателя за принятый на себя риск ведения дела;
 - г) верно б) и в).

- 9 В современных условиях постиндустриального общества характерен:
- а) только интуитивный бизнес;
 - б) только процедурный бизнес;
 - в) в основном процедурный бизнес, при сохранении в отдельных сферах и ситуациях элементов интуитивного бизнеса;
 - г) в основном интуитивный бизнес, при появлении в отдельных сферах и ситуациях элементов процедурного бизнеса;
- 10 К основным элементам бизнес операции относят:
- а) формулировку бизнес-идеи и планирование будущего бизнеса;
 - б) поиск и организацию необходимых ресурсов;
 - в) организацию производства и реализации продукции;
 - г) верно все выше перечисленное.
- 11 К элементам внешней предпринимательской среды можно отнести:
- а) характер предпринимателя;
 - б) особенности конкуренции на рынке;
 - в) цели фирмы;
 - г) корпоративную культуру, сложившуюся на фирме.
- 12 К правовой инфраструктуре бизнеса относят:
- а) законы и постановления;
 - б) обычаи хозяйственного оборота;
 - в) нормы деловой этики;
 - г) все перечисленное верно.

Тема 2. Фандрайзинг в социальном предпринимательстве.

Вопросы:

1. Понятие фандрайзинга, основные определения.
2. История возникновения фандрайзинга.
3. Классификация видов фандрайзинга.
4. Задачи, решаемые в ходе фандрайзинга.
5. Фандрайзинговая кампания: основные этапы.
6. Показатели оценки эффективности фандрайзинговой кампании

Рекомендации по изучению темы:

Вопрос 1 темы следует изучить по учебнику 1 основной литературы.

Вопрос 2,4,6 изложен в учебнике 1 дополнительной литературы.

Для самостоятельного изучения вопроса 3,5 следует обратиться к учебнику 1 основной литературы.

Контрольные вопросы:

1. Перечислите основные виды и формы фандрайзинга?
2. Охарактеризуйте понятие и сущность фандрайзинга с социокультурных позиций
3. Проект как средство управления деятельностью и основа фандрайзинга
4. В чем состоит принципиальное отличие операционного фандрайзинга от проектного?
5. Охарактеризуйте основные этапы фандрайзинговой кампании.

Ответьте на тестовые вопросы:

1. Что означают средства массовой информации?
 - а) Самостоятельная индустрия, нацеленная на формирование общественного мнения с использованием организационно-технических комплексов.

- б) Динамичная взаимосвязанная система совокупных элементов комплексного многофакторного анализа кризисной среды.
 - в) Комплекс совокупных мер, побуждающих к активным действиям, связанных с удовлетворением потребностей.
 - г) Совокупность коммерческих связей в целях обмена товара на деньги.
2. Что такое пресса?
- а) Совокупность фирм и компаний, производящих многообразные услуги в целях удовлетворения запросов PR-рынка.
 - б) Мощная индустрия по производству массовых периодических печатных изданий.
 - в) Сообщение, подготовленное специалистами PR-службы, содержащее важную новость для широкой аудитории.
 - г) Перечень предлагаемых товаров и услуг.
3. Укажите телерадиокомпании, действующие в России:
- а) государственные;
 - б) корпоративные;
 - в) с присутствием иностранного капитала;
 - г) негосударственные.
4. Какова главная задача СМИ?
- а) Освещать в прессе, на радио и телевидении важнейшие события в нашем обществе с позиций нейтральных критиков.
 - б) Размещать по инициативе отдельных лиц различного рода информацию.
 - в) Подготавливать, организовывать, корректировать событие с соответствующим позиционированием.
 - г) Блокировать импульсы положительных перемен в обществе.
5. Укажите, что означает лоббирование:
- а) столкновение противоположных позиций, мнений, оценок и идей, которые люди пытаются разрешить с помощью действий или эмоционального убеждения;
 - б) комплекс действенных мер социальных институтов по воздействию на государство и законодательство для достижения намеченных целей в области государственных поощрений и поддержки;
 - в) новая, неоднозначная ситуация, требующая принятия срочных и трудных решений и установления в сжатые сроки тесных коммуникаций со средствами массовой информации;
 - г) поддержка интересов представителей малого и среднего предпринимательства.
6. Отметьте главную цель лоббирования:
- а) достижение соглашения на основе обмена информацией, определенными позициями;
 - б) своевременное предотвращение в сознании общественности негативного впечатления о компании, которое уменьшает рейтинг популярности и имидж;
 - в) закрепление в принимаемых нормативных, законодательных актах частных интересов различных групп и организаций по получению государственных дотаций, социальных льгот, международных инвестиций;
 - г) предотвращение банкротства известной фирмы.
7. Выделите компоненты, которые являются выражением первого уровня управления информационным пространством:
- а) федеральные информационные агентства, пресса, радио, TV;
 - б) СМИ правительства г. Москвы;
 - в) региональные электронные СМИ;
 - г) государственные медиа-холдинги.
8. Дополните цепочку:

Методы проведения фандрайзинга: «один на один», ,
..... , , , благотворительная распродажа, лотерея.

9. Дополнить недостающую часть определения фандрайзинга:

Фандрайзинг — это процесс,,

10. Дополнить перечень сфер, в которых может осуществляться спонсорская деятельность: культурная;

11 Выберите правильные, на ваш взгляд, утверждения.

1) Привлечение финансов — это привлечение людей.

2) Фандрайзинг — это процесс.

3) Деньги нужно уметь находить.

4) Если ваш проект стоящий, то вы автоматически можете получить много пожертвований.

5) При осуществлении фандрайзинга не обязательна этика.

6) Если человек не может помочь деньгами, то другие средства не годны.

12. Расположите в правильном порядке этапы фандрайзинга:

1). Определить методы сбора средств.

2) Составить план проведения компании.

3) Провести мониторинг и выявить целевые группы, на которые вы хотите направить проект.

4) Определить цели и задачи проекта.

5) Разработать необходимые письма, раздаточные материалы.

6) Распределить обязанности исполнителей проекта

Тема 3. Краудфандинг.

Вопросы:

1. Понятие краудфандинга, история возникновения.

2. Краудфандинговые платформы.

3. Виды краудфандинга, их классификация. Денежная и неденежная формы краудфандинга.

4. Преимущества краудфандинга перед другими источниками финансирования социальных проектов.

5. Риски краудфандинга.

6. Ведущие краудфандинговые платформы за рубежом и в Российской Федерации.

Рекомендации по изучению темы:

Вопрос 1,3 темы следует изучить по учебнику 1 основной литературы.

Вопрос 2,4 изложен в учебнике 1 дополнительной литературы.

Для самостоятельного изучения вопроса 5,6 следует обратиться к учебнику 1 основной литературы.

Контрольные вопросы:

1. Как можно охарактеризовать понятие «краудфандинговая платформа»?

2. Какие цели могут преследовать доноры, выделяя личные средства на финансирование проектов в рамках краудфандинга?

3. Почему краудфандинг часто называют «народным финансированием»?

Ответьте на тестовые вопросы: (Краудфандинг — народно-общественное финансирование — коллективное сотрудничество людей, которые добровольно объединяют свои деньги или другие ресурсы для создания проектов или проведения мероприятий. Как правило, это сотрудничество происходит на интернет-площадках)

1. Цель проекта – это:
 - 1) Сформулированная проблема, с которой придется столкнуться в процессе выполнения проекта
 - 2) Утверждение, формулирующее общие результаты, которых хотелось бы добиться в процессе выполнения проекта
 - 3) Комплексная оценка исходных условий и конечного результата по итогам выполнения проекта
2. Реализация проекта – это:
 - 1) Создание условий, требующихся для выполнения проекта за нормативный период
 - 2) Наблюдение, регулирование и анализ прогресса проекта
 - 3) Комплексное выполнение всех описанных в проекте действий, которые направлены на достижение его целей
3. Проект отличается от процессной деятельности тем, что:
 - 1) Процессы менее продолжительные по времени, чем проекты
 - 2) Для реализации одного типа процессов необходим один-два исполнителя, для реализации проекта требуется множество исполнителей
 - 3) Процессы однотипны и цикличны, проект уникален по своей цели и методам реализации, а также имеет четкие сроки начала и окончания
4. Что из перечисленного не является преимуществом проектной организационной структуры?
 - 1) Объединение людей и оборудования происходит через проекты
 - 2) Командная работа и чувство сопричастности
 - 3) Сокращение линий коммуникации
5. Что включают в себя процессы организации и проведения контроля качества проекта?
 - 1) Проверку соответствия уже полученных результатов заданным требованиям
 - 2) Составление перечня недоработок и отклонений
 - 3) Промежуточный и итоговый контроль качества с составлением отчетов
6. Метод освоенного объема дает возможность:
 - 1) Освоить минимальный бюджет проекта
 - 2) Выявить, отстает или опережает реализация проекта в соответствии с графиком, а также подсчитать перерасход или экономию проектного бюджета
 - 3) Скорректировать сроки выполнения отдельных процессов проекта
7. Какая часть ресурсов расходуется на начальном этапе реализации проекта?
 - 1) 9-15 %
 - 2) 15-30 %
 - 3) до 45 %
8. Какие факторы сильнее всего влияют на реализацию проекта?
 - 1) Экономические и социальные
 - 2) Экономические и организационные
 - 3) Экономические и правовые
9. Назовите отличительную особенность инвестиционных проектов:
 - 1) Большой бюджет
 - 2) Высокая степень неопределенности и рисков
 - 3) Целью является обязательное получение прибыли в результате реализации проекта
10. Что такое веха?
 - 1) Знаковое событие в реализации проекта, которое используется для контроля за ходом его реализации
 - 2) Логически взаимосвязанные процессы, выполнение которых приводит к достижению одной из целей проекта

- 3) Совокупность последовательно выполняемых действий по реализации проекта
11. Участники проекта – это:
 - 1) Потребители, для которых предназначался реализуемый проект
 - 2) Заказчики, инвесторы, менеджер проекта и его команда
 - 3) Физические и юридические лица, непосредственно задействованные в проекте или чьи интересы могут быть затронуты в ходе выполнения проекта
12. Тест. Инициация проекта является стадией в процессе управления проектом, по итогам которой:
 - 1) Объявляется окончание выполнения проекта
 - 2) Санкционируется начало проекта
 - 3) Утверждается укрупненный проектный план
13. Что такое предметная область проекта?
 - 1) Объемы проектных работ и их содержание, совокупность товаров и услуг, производство (выполнение) которых необходимо обеспечить как результат выполнения проекта
 - 2) Направления и принципы реализации проекта
 - 3) Причины, по которым был создан проект
14. Для чего предназначен метод критического пути?
 - 1) Для определения сроков выполнения некоторых процессов проекта
 - 2) Для определения возможных рисков
 - 3) Для оптимизации в сторону сокращения сроков реализации проекта
15. Структурная декомпозиция проекта – это:
 - 1) Наглядное изображение в виде графиков и схем всей иерархической структуры работ проекта
 - 2) Структура организации и делегирования полномочий команды, реализующей проект
 - 3) График поступления и расходования необходимых для реализации проекта ресурсов
16. Какие факторы необходимо учитывать в процессе принятия решения о реализации инвестиционного проекта?
 - 1) Инфляцию и политическую ситуацию в стране
 - 2) Инфляцию, уровень безработицы и альтернативные варианты инвестирования
 - 3) Инфляцию, риски, альтернативные варианты инвестирования
17. Как называется временной промежуток между началом реализации и окончанием проекта?
 - 1) Стадия проекта
 - 2) Жизненный цикл проекта
 - 3) Результат проекта
18. В Microsoft Project есть следующие типы ресурсов:
 - 1) Материальные, трудовые, затратные
 - 2) Материальные, трудовые, временные
 - 3) Трудовые, финансовые, временные
19. Проект, который имеет лишь одного постоянного сотрудника – управляющего проектом, является ... матричной структурой.
 - 1) Единичной
 - 2) Ординарной
 - 3) Слабой
20. Как называется скидка, содействующая рекламе проекта?
 - 1) Стимулирующая
 - 2) Проектная
 - 3) Маркетинговая

21. Два инструмента, содействующих менеджеру проекта в организации команды, способной работать в соответствии с целями и задачи проекта – это структурная схема организации и...
- 1) Укрупненный график
 - 2) Матрица ответственности
 - 3) Должностная инструкция
22. Назовите метод контроля фактически выполненных работ по реализации проекта, позволяющий провести учет некоторых промежуточных итогов для незавершенных работ.
- 1) 10 на 90
 - 2) 50 на 50
 - 3) 0 к 100
23. Три способа финансирования проектов: самофинансирование, использование заемных и ... средств.
- 1) Привлекаемых
 - 2) Государственных
 - 3) Спонсорских
24. Состояния, которые проходит проект в процессе своей реализации – это ... проекта.
- 1) Этапы
 - 2) Стадии
 - 3) Фазы
25. Как называется временное добровольное объединение участников проекта, основанное на взаимном соглашении и направленное на осуществление прибыльного, но капиталоемкого проекта?
- 1) Консолидация
 - 2) Консорциум
 - 3) Интеграция
26. Завершающая фаза жизненного цикла проекта состоит из приемочных испытаний и ...
- 1) Контрольных исправлений
 - 2) Опытной эксплуатации
 - 3) Модернизации
27. Как называются денежные потоки, которые поступают от каждого участника реализуемого проекта?
- 1) Притоки
 - 2) Активы
 - 3) Вклады
28. Как называется организационная структура управления проектами, применяемая в организациях, которые постоянно занимаются реализацией одного или нескольких проектов?
- 1) Материнская
 - 2) Адхократическая
 - 3) Всеобщее управление проектами
29. Проект, заказчик которого может решиться увеличить его окончательную стоимость по сравнению с первоначальной, является:
- 1) Простым
 - 2) Краткосрочным
 - 3) Долгосрочным
30. Объединение ресурсов в процессе создания виртуального офиса проекта характеризуется ... независимостью.

- 1) Территориальной
- 2) Финансовой
- 3) Административной

Тема 4. Гранты как источник финансирования социальных проектов.

Вопросы:

1. Определение понятия «грант», история возникновения. Нормативно-правовое обеспечение категории «грант».
2. Грант как целевое финансирование социальных проектов. Достоинства и недостатки грантов как источников финансирования социальных проектов.
3. Виды фондов, представляющих гранты социальным предприятиям.
4. Особенности грантового финансирования социальных проектов в России и за рубежом.

Рекомендации по изучению темы:

Вопрос 1,3 темы следует изучить по учебнику 1 основной литературы.

Вопрос 2 изложен в учебнике 1 дополнительной литературы.

Для самостоятельного изучения вопроса 4 следует обратиться к учебнику 1 основной литературы.

Контрольные вопросы:

1. В чем состоят достоинства и недостатки гранта как источника финансирования социальных проектов?
2. Какие организации могут предоставлять гранты социальным предпринимателям?
3. Подходы и правила работы с грантодающими организациями.
4. Работа с частными пожертвованиями: виды, особенности, правила
5. Основные подходы и правила подготовки заявок на грант.

Ответьте на тестовые вопросы:

1. Наука о системе нашего мышления о будущем, о способах и методах его исследования – это ...
 - 1) методология
 - 2) прогностика
 - 3) аксиология
 - 4) девиантология .
2. Прогнозирование — это...
 - 1) создание прогнозной модели
 - 2) исследование социальной системы
 - 4) изучение тенденций развития социальной системы
3. Установить соответствие между особенностями прогноза и плана работы (1,2) и их характеристикой (abcdef)
 1. Прогноз
 2. План
 1.
 - a. Вариативен, т.е. дает информацию для обоснования решения и выбора вариантов и методов планирования;
 - b. Указывает на возможность того или иного пути развития в будущем;
 - c. Дает информацию для обоснования управленческого решения;
 - d. Конкретен, т.е., как правило, не дает выбора вариантов;

- e. В плане выражено решение о том, какую из возможностей следует реализовать;
 - f. Конкретизирует уже принятое решение через мероприятия, указанные по срокам, средствам, исполнителям.
4. К видам прогнозирования относятся...:
- 1) поисковый прогноз, нормативный прогноз, комплексный прогноз
 - 2) начальный, промежуточный, итоговый прогноз
 - 3) низкий уровень, средний уровень, высокий уровень прогнозов
 - 4) элементарный прогноз, масштабный прогноз
5. Модель это ...
- 1) аналог оригинала
 - 2) точная копия оригинала
 - 3) замена объекта
 - 4) повтор объекта
6. Закончите предложение: демография изучает ...
7. Приведите в соответствие этапы формирования и развития проблемной ситуации
- 1. а) проблемная ситуация оказывается полностью назревшей
 - 2. б) критическая ситуация
 - 3. в) нормальная ситуация
 - 4. г) катастрофической ситуации
 - 5. д) назревание проблемной ситуации
8. Проект – это ...
- 1) модель (прообраз, прототип) объекта, явления или процесса
 - 2) объект
 - 3) система
 - 4) явление
9. Актуальность проекта определяется:
- а) содержанием деятельности;
 - б) экономическим обоснованием;
 - в) значимостью социальной проблемы, для решения которой служит проект;
 - г) правовым обоснованием.
10. Укажите основные свойства проектов:
- а) измеримость;
 - б) временной горизонт;
 - в) четко определенная последовательность событий;
 - г) целевая направленность;
 - д) неопределенное время разработки и реализации проекта.
11. К видам прогнозирования относятся...:
- 1) поисковый прогноз, нормативный прогноз, комплексный прогноз
 - 2) начальный, промежуточный, итоговый прогноз
 - 3) низкий уровень, средний уровень, высокий уровень прогнозов
 - 4) элементарный прогноз, масштабный прогноз
12. Актуальность проекта определяется:
- а) содержанием деятельности;
 - б) экономическим обоснованием;
 - в) значимостью социальной проблемы, для решения которой служит проект;
 - г) правовым обоснованием.
13. Закончите предложение: демография изучает ...
14. Наука о системе нашего мышления о будущем, о способах и методах его исследования – это ...:

- 1) методология
 - 2) прогностика
 - 3) аксиология
 - 4) девиантология .
15. Укажите основные свойства проектов:
- а) измеримость;
 - б) временной горизонт;
 - в) четко определенная последовательность событий;
 - г) целевая направленность;
 - д) неопределенное время разработки и реализации проекта.
16. Проект – это ...
- 1) модель (пробраза, прототип) объекта, явления или процесса
 - 2) объект
 - 3) система
 - 4) явление
17. Модель это ...
- 1) аналог оригинала
 - 2) точная копия оригинала
 - 3) замена объекта
 - 4) повтор объекта
18. Прогнозирование — это...:
- 1) создание прогнозной модели
 - 2) исследование социальной системы
 - 3) разработка идеального образа состояния, функционирования, направления и тенденций изменения систем в различные периоды в будущем
 - 4) изучение тенденций развития социальной системы
19. Приведите в соответствие этапы формирования и развития проблемной ситуации
6. а) проблемная ситуация оказывается полностью назревшей
 7. б) критическая ситуация
 8. в) нормальная ситуация
 9. г) катастрофической ситуации
 10. д) назревание проблемной ситуации

Тема 5. Благотворительность и спонсорство.

Вопросы:

1. Основные понятия: «благотворительная деятельность», «спонсорство». Отличия благотворительности от спонсорства.
2. Субъекты благотворительной деятельности. Инструменты поиска благотворителей и спонсоров для реализации социальных проектов.

Рекомендации по изучению темы:

Вопрос 2 изложен в учебнике 1 дополнительной литературы.

Для самостоятельного изучения вопроса 1 следует обратиться к учебнику 1 основной литературы.

Контрольные вопросы:

1. Чем отличается благотворительность от спонсорства?
2. Инструменты поиска благотворителей и спонсоров для реализации социальных проектов.

3. Благотворительные фонды в России;
4. Практика работы с благотворительными фондами;
5. Практика работы со спонсорами.

Ответьте на тестовые вопросы:

1. Термин «благотворительность» появился в России:
 - а) в XVII в.;
 - б) в XVIII в.;
 - в) в XVI в.
2. Термин «благотворительность» введен в России историком:
 - а) В. О. Ключевским;
 - б) С. М. Соловьевым;
 - в) Н. М. Карамзиным.
3. Благотворительность — это:
 - а) добровольная, субъективная, негосударственная помощь;
 - б) явление, характеризующее пребывание определенной части общества в состоянии бедности и нищеты;
 - в) совершение благих поступков.
4. Понятие «доброхотный» означает:
 - а) добрый;
 - б) добровольный;
 - в) человеколюбивый.
5. Меценат — это:
 - а) человек, заботящийся, опекающий;
 - б) добрый человек;
 - в) покровитель науки и искусства.
6. Понятие, обозначающее опеку, заботу:
 - а) филантропия;
 - б) призрение;
 - в) волонтерство.
7. Милостыня на Руси до начала XVII в. называлась:
 - а) слепая;
 - б) закрытая;
 - в) неизвестная;
 - г) простая.
8. ФЗ РФ «О благотворительной деятельности и благотворительных организациях» был принят в России:
 - а) 11 августа 1995 г.;
 - б) 11 сентября 1997 г.;
 - в) 11 июля 1996 г.
9. Поиск и сбор средств, необходимых для осуществления социально значимых проектов:
 - а) меценатство;
 - б) спонсорство;
 - в) волонтерство;
 - г) фандрайзинг.
10. Спонсорская деятельность — это:
 - а) помощь бедным людям;

- б) оказание добровольной помощи нуждающимся в ней людям;
- в) добровольная материальная поддержка социально значимых инициатив и проектов, в том числе с целью рекламы определённых товаров, услуг, собственной деятельности.

11. НКО в России существуют за счет:

- а) личных взносов;
- б) фандрайзинга;
- в) денег местных властей;
- г) грантов зарубежных стран.

12. Грант — это:

- 1) возвратное целевое финансирование общественно полезных программ;
- 2) привлечение средств на определенный период для деятельности НКО;
- 3) безвозмездное невозвратное целевое финансирование общественно полезных программ НКО.

13. Лоббирование — это:

- 1) поиск доноров;
- 2) продвижение интересов;
- 3) поиск денежных средств для целевой деятельности.

14. Лучший показатель надежности, легальности, финансового благополучия, заботы о городе и его жителей...

- А) недвижимость в данном городе,
- Б) широкая рекламная компания,
- В) благотворительность.

15. Целенаправленный систематический поиск спонсорских (или иных) средств для осуществления социально значимых проектов (программ, акций) и поддержки социально значимых институтов...

- А) спонсоринг,
- Б) фандрайзинг,
- В) non-profit.

16. Что из перечисленного не является формой фандрайзинга?

- А) благотворительные мероприятия по сбору средств,
- Б) пожертвования,
- В) гранты,
- Г) public relations,
- Д) сбор членских взносов.

17. Кто занимается фандрайзингом?

- А) фонды,
- Б) общественные организации,
- В) предприниматели,
- Г) государственные организации.

18. Привлечение средств компании-спонсора к какому-либо проекту или акции с целью достижения нужного рекламного эффекта -это ...

- А) спонсоринг,
- Б) фандрайзинг,
- В) non-profit.

19. Полный набор юридических, программных, финансовых, творческих и нормативных документов, обеспечивающих необходимый эффект спонсируемой акции – это...

- А) проект акции,
- Б) техническое задание,

- В) спонсорский пакет,
 Г) письмо-запрос.
20. Что такое «прогноз спонсорского эффекта»?
 А) сценарий,
 Б) расчет воздействия рекламы на целевую аудиторию,
 В) оценка стоимости проекта,
 Г) важная часть спонсорского пакета.
21. Краткое изложение проекта, содержащее ясную информацию о задачах, ожидаемых результатах, методах и стоимости выполнения проекта, а также описание заявителя, достижения и квалификацию организации – это...
 А) проект акции,
 Б) техническое задание,
 В) спонсорский пакет,
 Г) письмо-запрос.
22. Процент капиталовложений от стоимости проекта, который берет на себя генеральный спонсор....
 А) до 10%,
 Б) до 25%,
 В) 50%,
 Г) 100%.
23. Средства, безвозмездно передаваемые дарителем (фондом, корпорацией, правительственным учреждением) некоммерческой организации или частному лицу для выполнения конкретной работы – это...
 А) гранты,
 Б) пожертвования,
 В) благотворительные мероприятия по сбору средств,
 Г) сбор членских взносов.
24. Некоммерческая организация, которая распределяет частные средства в общественных интересах. Это неправительственная организация, финансируемая из частных источников.
 А) общественная организация,
 Б) фирма,
 В) фонд,
 Г) государственный орган.
25. Что такое «теплый список»?
 А) список организаций, которые ответили категорическим отказом,
 Б) список доноров, которые уже оказывали поддержку,
 В) список организаций, которые выразили заинтересованность, но по каким-то причинам не оказал вам материальной поддержки.

Тема 6. Государственные субсидии и займы в социальном предпринимательстве.

Вопросы:

1. Понятие государственной субсидии. Виды субсидий. Долевое субсидирование социальных проектов. Возвратное субсидирование.
2. Опыт государственного субсидирования социальных проектов в России и за рубежом.
3. Источники заемных средств в социальном предпринимательстве. Социальные облигации. Российский и зарубежный опыт использования заемных средств для финансирования социальных проектов.

Рекомендации по изучению темы:

Вопрос 1 темы следует изучить по учебнику 1 основной литературы.

Вопрос 2 и 3 изложен в учебнике 1 дополнительной литературы.

Контрольные вопросы:

1. Каковы основные особенности долевого государственного субсидирования?
2. Виды государственных и муниципальных субсидий малому и среднему бизнесу.
3. Долевое субсидирование социальных проектов.
4. Основные особенности социальных облигаций как источника финансирования социальных проектов.

Ответьте на тестовые вопросы:

1. Формы финансирования расходов бюджета
А) сметное финансирование, бюджетные инвестиции, государственные трансферты, бюджетные кредиты
Б) сметное финансирование, портфельные инвестиции, международные трансферты, бюджетные кредиты
В) бюджетное финансирование, бюджетные инвестиции, межбюджетные трансферты, банковские кредиты
Г) бюджетное финансирование, бюджетные инвестиции, межбюджетные трансферты, межбанковские кредиты
Д) сметное финансирование, бюджетные инвестиции, государственные трансферты
2. Принципы распределения расходов между бюджетами
А) единства, сбалансированности
Б) ведомственной подчиненности, территориального расположения
В) самостоятельности, полноты
Г) обоснованности, эффективности
Д) целевого использования бюджетных средств, справедливости
3. Расходы бюджета на экономическую деятельность охватывают
А) государственные субсидии и дотации предприятиям
Б) государственные капитальные вложения
В) государственные субсидии и дотации предприятиям, государственные капитальные вложения, операционные расходы
Г) государственные субсидии и дотации предприятиям, операционные расходы
Д) государственные субсидии и дотации предприятиям, капитальные и операционные расходы
4. Расходы бюджета на социальную защиту включают расходы на
А) образование
Б) охрану здоровья
В) духовное и физическое воспитание
Г) субсидии и помощь отдельным гражданам
Д) государственное обеспечение граждан, которые не могут себя содержать самостоятельно
5. Расходы бюджета на социальную сферу включают расходы на
А) образование, охрану здоровья, физическое воспитание
Б) науку и образование
В) управление
Г) субсидии и помощь отдельным гражданам

- Д) государственное обеспечение граждан, которые не могут себя содержать самостоятельно
6. Расходы бюджета на социальное обеспечение включают расходы
- А) образование, охрану здоровья, физическое воспитание
 - Б) науку и образование
 - В) управление
 - Г) субсидии и помощь отдельным гражданам
- Д) государственное обеспечение граждан, которые не могут себя содержать самостоятельно
7. Расходы бюджета на науку включают расходы на
- А) финансирование общеобразовательных школ и высших учебных заведений
 - Б) финансирование фундаментальных исследований
 - В) финансирование детских дошкольных учреждений
 - Г) финансирование государственных и межгосударственных научно – технических программ
 - Д) финансирование государственных и межгосударственных научно – технических программ, финансирование фундаментальных исследований
8. Расходы бюджета на оборону охватывают расходы на
- А) закупку вооружения, военной техники, содержание воинских частей, выплату пенсий военнослужащим
 - Б) содержание воинских частей, выплату пенсий военнослужащим
 - В) закупку вооружения, военной техники, обеспечение правопорядка
 - Г) содержание воинских частей, выплату пенсий военнослужащим, финансирование фундаментальных исследований
 - Д) финансирование государственных и межгосударственных оборонных программ
9. Расходы бюджета в сфере международной деятельности включают
- А) содержание международных организаций
 - Б) оплату взносов в международные организации
 - В) международные расчеты
 - Г) международные кредиты
 - Д) финансирование международных мероприятий
10. Расходы на обслуживание государственного долга включают
- А) расходы на содержание международных организаций
 - Б) финансирование международных расчетов
 - В) расходы на погашение задолженности и процентов
 - Г) расходы на погашение международных кредитов
 - Д) финансирование международных мероприятий
11. Сметное финансирование – форма финансирования при которой
- А) бюджетные ассигнования выделяются на основании счетов
 - Б) бюджетные ассигнования выделяются на основании расчетных документов
 - В) бюджетные ассигнования выделяются на основании договора
 - Г) бюджетные ассигнования выделяются на основании соглашения
 - Д) бюджетные ассигнования выделяются на основании смет
12. Бюджетное финансирование инвестиционных проектов характеризует выделение государственных ассигнований на
- А) непроектную сферу
 - Б) производственную сферу
 - В) социальную сферу
 - Г) государственные инвестиционные проекты
 - Д) негосударственные инвестиционные проекты

13. Государственные субсидии – форма предоставления государственной финансовой помощи
- А) международным организациям
 - Б) коммерческим банкам
 - В) центральному банку
 - Г) физическим и юридическим лицам
 - Д) целевым государственным фондам
14. Государственные субвенции предполагают
- А) паевое участие международных организаций в финансировании отдельных расходов и проектов
 - Б) паевое участие коммерческих банков в финансировании отдельных расходов и проектов
 - В) паевое участие страховых организаций в финансировании отдельных расходов и проектов
 - Г) паевое участие физических лиц в финансировании отдельных расходов и проектов
 - Д) паевое участие субъектов предпринимательской деятельности в финансировании отдельных расходов и проектов
- 15 - Тест. Государственные дотации – это выделение средств из бюджета на
- А) финансирование государственных предприятий
 - Б) покрытие убытков предприятий
 - В) финансирование центрального банка
 - Г) финансирование государственных целевых программ
 - Д) финансирование социальных расходов
16. Бюджетные кредиты – это предоставление
- А) коммерческим предприятиям временной финансовой помощи на условиях возвратности
 - Б) коммерческим банкам временной финансовой помощи на условиях возвратности
 - В) государственным предприятиям временной финансовой помощи на условиях возвратности
 - Г) международным организациям временной финансовой помощи на условиях возвратности
 - Д) центральному банку временной финансовой помощи на условиях возвратности
17. Главное задание бюджетного планирования
- А) Бюджетный дефицит
 - Б) бюджетный профицит
 - В) равновесие доходов и расходов
 - Г) планирование доходной части бюджета
 - Д) планирование расходной части бюджета
18. Равновесие доходов и расходов бюджета – это
- А) планирование расходов без гарантированных поступлений
 - Б) расходы бюджета имеют соответствующие источники финансирования
 - В) превышение расходов над постоянными доходами бюджета
 - Г) отсутствие превышения расходов над постоянными доходами бюджета
 - Д) излишек средств, подлежащий выделению из бюджета высшего уровня
19. Признаки бюджетного дефицита
- А) формы проявления, источники погашения
 - Б) формы проявления, источники финансирования
 - В) формы проявления, причины возникновения
 - Г) формы проявления, причины возникновения, направления средств
 - Д) формы проявления, причины возникновения, межбюджетные отношения

20. Формы проявления бюджетного дефицита
- А) официальный, фиктивный
 - Б) утвержденный, скрытый
 - В) не утвержденный, официальный
 - Г) открытый, закрытый
 - Д) открытый, скрытый
21. По причинам возникновения бюджетного дефицита различают
- А) вынужденный, сознательный
 - Б) фальсифицированный, сознательный
 - В) нереальный, открытый
 - Г) скрытый, сознательный
 - Д) полу прикрытый, возможный
22. Вынужденный бюджетный дефицит является следствием
- А) политики «заемных» финансов
 - Б) экономического и социального кризиса
 - В) нерационального планирования
 - Г) скрытого завышения расходной части бюджета
 - Д) финансовой политики
23. Источники покрытия бюджетного дефицита
- А) государственный кредит
 - Б) межбанковский кредит
 - В) государственные займы, эмиссия денег
 - Г) внешние, внутренние
 - Д) мобилизация свободных денежных средств предприятий и населения
24. Эмиссия денег является
- А) обеспеченным источником покрытия бюджетного дефицита
 - Б) необеспеченным источником покрытия бюджетного дефицита
 - В) реальным источником покрытия бюджетного дефицита
 - Г) полноценным источником покрытия бюджетного дефицита
 - Д) оправданным источником покрытия бюджетного дефицита
25. Государственные займы являются
- А) обеспеченным источником покрытия бюджетного дефицита
 - Б) необеспеченным источником покрытия бюджетного дефицита
 - В) нереальным источником покрытия бюджетного дефицита
 - Г) полноценным источником покрытия бюджетного дефицита
 - Д) оправданным источником покрытия бюджетного дефицита
26. Вертикальная структура бюджета характеризуются
- А) межбюджетными отношениями
 - Б) организацией взаимоотношений между разными бюджетами
 - В) вариантами структурного построения бюджета
 - Г) принципами построения бюджетной системы
 - Д) бюджетным устройством, бюджетной системой
27. Бюджетное устройство показывает
- А) способы построения бюджетной системы
 - Б) совокупность бюджетов, формирующихся в государстве
 - В) межбюджетные отношения
 - Г) разделение доходов и расходов между звеньями бюджетной системы
 - Д) виды бюджетов
28. Вертикальные уровни бюджетов устанавливаются соответственно
- А) автономности бюджетов

- Б) политического устройства государства и административного – территориального деления
 - В) децентрализации бюджетов
 - Г) объединения централизованных и децентрализованных бюджетов
 - Д) создания нескольких уровней бюджета
29. Виды бюджетов
- А) централизованные, децентрализованные
 - Б) консолидированный, местные
 - В) центральные, местные
 - Г) высшие, низшие
 - Д) крупные, мелкие
30. Важнейшее направление бюджетного устройства
- А) покрытие бюджетного дефицита
 - Б) обеспечение равновесия доходов и расходов
 - В) вертикальное деление бюджетов
 - Г) размежевание доходов и расходов между бюджетами
 - Д) построение бюджетной системы
31. Подходы распределения расходов бюджета
- А) централизованный, децентрализованный
 - Б) социальный, из ведомственной подчиненности
 - В) по территориальному признаку, социальный
 - Г) бюджетного регулирования, закрепления
 - Д) по территориальному признаку, из ведомственной подчиненности
32. Все доходы делятся на группы
- А) закрепленные, регулирующие
 - Б) государственные, местные
 - В) централизованные, децентрализованные
 - Г) вертикальные, горизонтальные
 - Д) высшие, низшие
- 33 -Тест. Межбюджетные отношения делятся на
- А) закрепленные, регулирующие
 - Б) вертикальные, горизонтальные
 - В) государственные, местные
 - Г) централизованные, децентрализованные
 - Д) внешние, внутренние
34. Бюджетная система Украины включает уровни
- А) государственный, местный
 - Б) вертикальные, горизонтальные
 - В) общегосударственный, областной, районный, нижний
 - Г) автономные, подчиненные
 - Д) межбюджетные, общие
35. Структура бюджетной системы характеризуется
- А) удельным весом отдельных видов бюджетов в бюджетной системе
 - Б) удельным весом отдельных видов бюджетов в финансовой системе
 - В) удельным весом отдельных видов бюджетов в финансовом рынке
 - Г) удельным весом отдельных видов бюджетов в сведенном бюджете
 - Д) удельным весом отдельных видов бюджетов в общегосударственном уровне бюджетной системы
36. Каждое звено бюджетной системы является
- А) централизованным фондом денежных средств

- Б) децентрализованным фондом денежных средств
 В) государственным фондом денежных средств
 Г) межбюджетным фондом денежных средств
 Д) обособленным фондом денежных средств
37. Бюджетное субсидирование – это
 А) выделение средств из бюджета высшего уровня бюджетам низшего уровня
 Б) перечисление средств из одного бюджета другому для предоставления ему финансовой помощи
 В) паевое участие нескольких бюджетов в финансировании определенных расходов или проектов
 Г) выделение средств из бюджета высшего уровня для сбалансирования бюджетов низшего уровня
 Д) перераспределение доходов и расходов между бюджетами после их утверждения
38. Бюджетные субсидии – это
 А) выделение средств из бюджета высшего уровня бюджетам низшего уровня
 +Б) перечисление средств из одного бюджета другому для предоставления ему финансовой помощи
 В) паевое участие нескольких бюджетов в финансировании определенных расходов или проектов
 Г) выделение средств из бюджета высшего уровня для сбалансирования бюджетов низшего уровня
 Д) перераспределение доходов и расходов между бюджетами после их утверждения
39. Бюджетные субвенции – это
 А) выделение средств из бюджета высшего уровня бюджетам низшего уровня
 Б) перечисление средств из одного бюджета другому для предоставления ему финансовой помощи
 +В) паевое участие нескольких бюджетов в финансировании определенных расходов или проектов
 Г) выделение средств из бюджета высшего уровня для сбалансирования бюджетов низшего уровня
 Д) перераспределение доходов и расходов между бюджетами после их утверждения
40. Тест. Бюджетные дотации – это
 А) выделение средств из бюджета высшего уровня бюджетам низшего уровня
 Б) перечисление средств из одного бюджета другому для предоставления ему финансовой помощи
 В) паевое участие нескольких бюджетов в финансировании определенных расходов или проектов
 Г) выделение средств из бюджета высшего уровня для сбалансирования бюджетов низшего уровня
 Д) перераспределение доходов и расходов между бюджетами после их утверждения

Тема 7. Венчурное финансирование.

Вопросы:

1. Понятие венчурного финансирования, его основные особенности.
2. Венчурные инвесторы.
3. Бизнес – ангелы.
4. Концепция венчурной филантропии как основа использования венчурного подхода для финансирования социальных проектов.
5. Основные признаки венчурной филантропии.

6. Зарубежный и российский опыт использования венчурного финансирования в социальном предпринимательстве.

Рекомендации по изучению темы:

Вопрос 1,3,5 темы следует изучить по учебнику 1 основной литературы.

Вопрос 2,4, изложен в учебнике 1 дополнительной литературы.

Для самостоятельного изучения вопроса 6 следует обратиться к учебнику 1 дополнительной литературы.

Контрольные вопросы:

1. Венчурное финансирование и его особенности в социальном предпринимательстве.
2. Концепция венчурной филантропии как основа использования венчурного подхода для финансирования социальных проектов.
3. В чем заключается концепция венчурной филантропии?
4. Бизнес-ангелы – кто они?

Ответьте на тестовые вопросы:

1. Венчурный капитал (рисковый капитал) – это

-Форма финансирования, при которой инвестор, вкладывающий средства в компанию не застрахован от возможной потери залогом или залогом
-кредиты банков и финансовых компаний, займы, кредиторская задолженность, лизинг, коммерческие бумаги и др.

-стоимость имущества, закрепленная за предприятием на правах полного хозяйственного ведения

2. Сколько существует этапов венчурного финансирования

-2

-1

-3

-Количество этапов будет зависеть от того, на какой стадии жизненного цикла будет осуществляться венчурное финансирование

3. К организационным формам венчурной деятельности не относятся:

-Филиалы промышленных корпораций

-Государственные фонды

-Малые инновационные предприятия

4. В последнее время все большее число инкубаторов создается с целью

-Получения прибыли

-Экономического роста региона

-Создания дополнительных рабочих мест

5. Ангелы бизнеса – это

-Профессиональная ассоциация европейских венчурных капиталистов

-Состоятельные люди, вкладывающие собственные средства в начинающий и расширяющийся бизнес

-Лица, нанимаемые инвесторами с целью распоряжения их средствами

6. Под венчурной фирмой обычно понимается

-Коммерческая научно-техническая фирма, занятая разработкой и внедрением новых и новейших технологий и продукцией не определенным заранее доходом

-Коммерческая организация, разделенными на доли (вклады) учредителей уставным капиталом

- Коммерческая организация
- 7. Где зародился венчурный бизнес
 - в России
 - В США
 - В Европе
- 8. Фирма, работающая на узкий сегмент рынка, так же она работает на этапах роста выпуска продукции и одновременно на стадии падения изобретательской активности – это
 - Фирма-коммутант
 - Фирма-пациент
 - Фирма-эксклерент
- 9. Какую направленность имеет промышленно – технологический парк
 - Обработка новых технологий
 - Разработка проектов в сфере передовых идей
 - Предоставление во временное пользование площади, оборудование для организаций производства новой продукции по новой технологии
- 10. Франчайзинг – это
 - Система передачи или продажи лицензий только на товарный знак
 - Система передачи или продажи лицензий только на технологию
 - Система передачи или продажи лицензий на товарный знак и технологию
- 11. Франчайзер – это
 - Владелец прав на франшизу
 - Лицо, приобретающее право на франшизу
- 12. Франчайзинг в зависимости от направлений бывает четырех видов. Какого вида не существует
 - Франчайзинг бизнес-формата
 - Франчайзинг товара
 - Сервисный франчайзинг
 - Производственный франчайзинг
 - Финансовый франчайзинг
- 13. Источниками дохода франчайзера, как правило, являются
 - Доходы от арендных платежей
 - Вступительный взнос
 - Все перечисленное
 - Доход от торговых точек, принадлежащих компании
- 14. Франчайзер может предоставить фирме (своему франчайзи) право быть франчайзером в своем регионе. Это называется
 - Мастер франшиза
 - Аренда
 - Субфранчайзинг
- 15. Являются ли франчайзи работниками франчайзера
 - да
 - нет
- 16. Франчайзи платит франчайзеру вступительный взнос
 - да
 - нет
- 17. Становится ли скидка оптовых поставщиков источником дохода франчайзера:
 - Да
 - нет
- 18. Должна ли быть официально зарегистрирована передача товарного знака

-да

-нет

19.Имеет ли право франчайзи уступать использование товарного знака третьим лицам

-нет

-да

20.Какая отрасль является наиболее быстро окупающейся в России

-Розничная торговля

-Предприятия быстрого питания

-Обслуживание бизнеса

-Автосервис и бензоколонки

Тема 8. Основы инвестиций.

Вопросы:

1. Понятие инвестиций, основные определения.
2. Основные виды инвестиций, их классификация по различным признакам.
3. Инвестиционные проекты: понятие, классификация.

Рекомендации по изучению темы:

Вопрос 1,3 темы следует изучить по учебнику 1 основной литературы.

Вопрос 2 изложен в учебнике 1 дополнительной литературы.

Контрольные вопросы:

1. Инвестиционная деятельность: субъекты, объекты, механизм осуществления, государственное регулирование.
2. Инвестиционное законодательство РФ: основные положения.
3. Государственные гарантии инвестиционной деятельности.
4. Классификация инвестиций.
5. Понятие и структура капитальных вложений.
6. Структура капитальных вложений: технологическая, воспроизводственная, отраслевая.
7. Инвестиционная политика государства и предприятий.
8. Инвестиционный проект: понятие, разновидности.
9. Инвестиционный цикл. Содержание фаз инвестиционного цикла.
10. Методы оценки инвестиционных проектов: общая характеристика, принципы оценки проектов.
11. Сложные методы оценки инвестиционных проектов: характеристика.
12. Использование фактора времени при оценке инвестиционных проектов.
13. Понятие и виды инвестиционных рисков.

Ответьте на тестовые вопросы:

1. Инвестиции в производстве предполагают:
 - а. Вложения на содержание машин и оборудования
 - б. Вложения в виде капитальных затрат
 - в. Вложения на осуществление основной производственной деятельности
2. Под инвестированием понимается:
 - а. Целенаправленное вложение капитала на определенный срок
 - б. Изучение «ниш» экономики для более выгодного вложения капитала
 - в. Процесс принятия решений в условиях экономической неопределенности и многовариантности

3. К портфельным иностранным инвестициям относятся:
 - а. Вложения капитала, взятого на определенных условиях в любом иностранном банке
 - б. Предложения от иностранных инвесторов в виде портфеля документов, т. е. предполагающие несколько направлений инвестирования
 - в. Вложения в иностранные ценные бумаги, цель которого заключается в «игре» на курсах валют с целью получения прибыли
4. Законодательные условия инвестирования представляют собой:
 - а. Условия, определяющие минимальную сумму инвестиций для разных групп инвесторов
 - б. Нормативные условия, создающие законодательный фон, на котором осуществляется инвестиционная деятельности
 - в. Условия, по которым инвестор может получить дивиденды
5. Основная цель инвестиционного проекта:
 - а. Создание взаимовыгодных условий сотрудничества между бизнес-партнерами
 - б. Изучение конъюнктуры рынка
 - в. Получение максимально возможной прибыли
6. Прединвестиционная фаза содержит:
 - а. Этап расчетов технико-экономических показателей будущего проекта
 - б. Этап технико-экономических расчетов показателей будущего проекта и анализ альтернативных вариантов инвестирования
 - в. Маркетинговые исследования по будущему проект
- 7 - тест. Инвестиционный рынок состоит из:
 - а. Рынка реального инвестирования и финансового рынка
 - б. Рынка реального инвестирования и инновационного рынка
 - в. Рынка реального инвестирования, финансового рынка и инновационного рынка
8. Капитальные вложения включают:
 - а. Реальные инвестиции в основной капитал (основные фонды)
 - б. Реальные инвестиции в трудовые ресурсы
 - в. Реальные инвестиции в наукоемкие технологии
9. Показатели коммерческой эффективности учитывают:
 - а. Сроки реализации проекта
 - б. Финансовые последствия реализации проекта при условии, что инвестор воспользовался всеми возможными вариантами
 - в. Последствия реализации инвестиционного проекта для государства
10. Инвестиционный потенциал представляет собой:
 - а. Инвестиционную привлекательность объекта инвестирования
 - б. Максимально возможную прибыль от реализации инвестиционного проекта
 - в. Многовариантность целей вложения в тот или иной проект
11. Инвестиционный риск региона определяется:
 - а. Вероятностью потери инвестиций или дохода от них
 - б. Количеством вариантов возможного инвестирования
 - в. Наличием у региона полезных ископаемых, стратегически важных объектов, дотациями правительства
12. Степень активности инвестиционного рынка характеризуется:
 - а. Предложением
 - б. Спросом в. Соотношением спроса и предложения
13. Затраты компании, связанные с осуществлением капитальных вложений – это:
 - а. Долгосрочные затраты
 - б. Среднесрочные затраты
 - в. Краткосрочные затраты

14. Инновация – это:
- а. Способ инвестирования денег в социально важные проекты
 - б. Вид инвестиций, связанный с достижениями научно-технического прогресса
 - в. Способ краткосрочного инвестирования в высоко рискованные проекты
15. Среди методов государственного воздействия на инвестиционную деятельность можно выделить:
- а. Основные и дополнительные
 - б. Прямые и косвенные
 - в. Административные и экономические
16. Дисконтирование – это:
- а. Процесс вложения денег равными долями через равные промежутки времени
 - б. Приведение денежного потока инвестиционного проекта к единому моменту времени
 - в. Определение ожидаемого дохода от инвестиционного проекта
17. Какой вид деятельности не оценивается при определении коммерческой эффективности проекта?
- а. Социальная
 - б. Финансовая
 - в. Операционная
18. В потоки самофинансирования не включают:
- а. Нераспределенную прибыль
 - б. Кредиты
 - в. Резервный капитал
19. Ставка дисконтирования определяется на основе:
- а. Ставки рефинансирования, установленной Центральным (Национальным) банком страны
 - б. Уровня инфляции (в процентах)
 - в. Ставки налога на прибыль (в процентах)
- Тест - 20. Для чего служат динамические модели в инвестиционном проектировании?
- а. Снижают вероятность финансовых потерь инвесторов
 - б. Позволяют определить наиболее вероятный срок окупаемости проектов
 - в. Повышают достоверность расчетов
21. Какой риск называют катастрофическим?
- а. Риск полной потери вложенного капитала
 - б. Риск использовать неправильную модель инвестирования и потерять время
 - в. Риск быть обманутым инвестором
22. В международно-правовой практике используется следующая классификация инвесторов:
- а. Эмитенты ценных бумаг, национальные инвесторы, иностранные инвесторы
 - б. Эмитенты ценных бумаг, индивидуальные инвесторы, институциональные инвесторы
 - в. Национальные инвесторы, иностранные инвесторы
23. Имущественные и неимущественные права инвестора на рынке ценных бумаг закрепляются:
- а. Ценной бумагой
 - б. Соглашением
 - в. Инвестиционным договором
24. Что представляет собой современная структура инвестиций?
- а. Преобладание иностранных инвестиций над национальными
 - б. Преобладание финансовых активов над материальными

- в. Преобладание материальных активов над финансовыми
- 25. Товарами на инвестиционном рынке являются:
 - а. Объекты инвестиционной деятельности
 - б. Субъекты инвестиционной деятельности
 - в. Прибыль от инвестиционной деятельности
- 26. Объекты инвестирования и сбережения – это:
 - а. Потребительские кредиты
 - б. Текущие сбережения
 - в. Финансовые и материальные активы
- 27. Хэджирование – это:
 - а. Один из способов формирования инвестиционного портфеля
 - б. Страхование сделки от возможных рисков и потерь
 - в. Способ выплаты дивидендов
- 28. Что означает слово «invest» в переводе с итальянского?
 - а. Вкладывать
 - б. Рисковать
 - в. Оценивать
- 29. Тест. Абсолютный эффект от осуществления инвестиций – это:
 - а. Чистый дисконтированный доход
 - б. Чистый приведенный доход
 - в. Аннуитет
- 30. Для определения IRR проекта используется метод:
 - а. Критического пути
 - б. Цепных подстановок в. Последовательных итераций

Тема 9. Оценка эффективности использования финансовых ресурсов.

Вопросы:

1. Оценка социального влияния проекта. Социальный возврат на инвестиции. Соотношение социального эффекта и затрат.
2. Оценка экономических результатов.
3. Анализ инвестиционной привлекательности социального проекта.
4. Исследование условий финансовой реализуемости и показателей эффективности социального проекта.
5. Современные методы оценки эффективности социального проекта

Рекомендации по изучению темы:

Вопрос 1,3,5 темы следует изучить по учебнику 1 основной литературы.
Вопрос 2, 4 изложен в учебнике 1 дополнительной литературы.

Контрольные вопросы:

1. В чем отличия непосредственного и социального результатов проекта?
2. Охарактеризуйте основные виды социальных эффектов.
3. В чем состоит основное отличие социально – экономической эффективности от коммерческой?
4. Какие требования предъявляются к показателям, используемым для измерения социальных результатов?
5. Укажите основные показатели социальных результатов для различных бизнес – моделей социального предпринимательства.
6. Охарактеризуйте два основных подхода к оценке социального эффекта. В чем их различия?

7. В каких ситуациях для оценки социально – экономической эффективности проекта используется анализ «затраты – результативность»?
8. Чем объясняется популярность метода оценки социального возврата на инвестиции SROI
9. Каковы ограничения в использовании метода SROI
10. Сформулируйте базовые принципы метода SROI

Ответьте на тестовые вопросы:

1. Финансовые ресурсы – это
 - а) Денежные средства населения
 - б) Совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении государства
 - в) Фонды денежных средств, находящихся в распоряжении государства, хозяйствующих субъектов и населения, формирующиеся в процессе распределения и перераспределения части стоимости ВВП, главным образом чистого дохода в денежной форме, и предназначенные для обеспечения расширенного воспроизводства и общегосударственных потребностей
 - г) Совокупность денежных средств, находящиеся в распоряжении предприятия
2. Бюджетная классификация включает:
 - а) классификацию доходов и расходов бюджета;
 - б) классификацию финансовых ресурсов государства;
 - в) классификацию расходования финансовых ресурсов;
 - г) классификацию расходов бюджетных организаций.
3. Основные сферы финансовой системы:
 - а) централизованные финансы, децентрализованные финансы, органы управления финансами страны
 - б) финансы хозяйствующих субъектов, финансовый аппарат
 - в) централизованные финансы, децентрализованные финансы
 - г) общегосударственные финансы
4. Налоговый и сальдовый метод – составляющие одного из двух основных методов финансового воздействия, который называется:
 - а) финансовое обеспечение;
 - б) финансовое регулирование;
 - в) финансовое прогнозирование;
 - г) финансовое планирование;
 - д) финансовая абстракция;
5. Финансовая стратегия – это:
 - а) Долговременный курс финансовой политики, рассчитанный на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных социально-экономических задач;
 - б) Долговременный курс развития финансовой системы и основных ее показателей;
 - в) Долговременный курс развития госбюджета и основных его показателей; г) Выявление устойчивых тенденций развития финансов страны;
 - д) Оперативное изменение форм и методов организации финансовых отношений, направленное на решение текущих задач конкретного этапа развития государства.
- 6 По признаку широты охватываемых отношений и объемов планируемых поступлений финансовых ресурсов финансовые планы бывают:
 - а) директивные и индикативные;
 - б) децентрализованные и сводные;
 - в) перспективные и неперспективные;
 - г) масштабные и узкие;

7. В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают следующие виды:
- а) государственный;
 - б) бюджетный;
 - в) налоговый;
 - г) административный;
 - д) экологический.
8. К финансовым ресурсам предприятия относятся:
- а) собственные, заемные и привлеченные средства;
 - б) только собственные средства;
 - в) государственный кредит;
 - г) финансовые ресурсы хозяйственных обществ.
9. В структуре затрат учреждений непромышленной сферы высокий удельный вес занимают:
- а) основные средства;
 - б) сырье и материалы;
 - в) заработная плата;
 - г) амортизация;
 - д) коммерческие расходы.
10. Организационно-правовые формы, создаваемых страховых организаций в Республике Беларусь:
- а) хозяйственные общества, унитарные предприятия;
 - б) хозяйственные товарищества, унитарные предприятия;
 - в) общественные организации;
 - г) кооперативы;
11. Социальное обеспечение – это:
- а) помощь тем, кто не может зарабатывать сам, является нетрудоспособным или имеет на иждивении детей;
 - б) установленная государством система материальной поддержки граждан, оказавшихся в трудном положении (по старости, в результате полной или частичной потери трудоспособности);
 - в) финансирование социальных выплат, которое осуществляется за счет аккумулируемых в специальном фонде взносов из фонда оплаты труда работодателей и из заработной платы работающих;
 - г) правильный ответ отсутствует;
12. Одним из общепризнанных принципов построения бюджетной системы является:
- а) единство;
 - б) непрерывность;
 - в) целостность;
 - г) негативность.
13. Признак, в соответствии с которым налоги подразделяются на республиканские и местные:
- а) по методу установления
 - б) по методу обложения
 - в) в зависимости от субъекта уплаты
 - г) по способу обложения
 - д) в зависимости от органов власти, в распоряжения которых поступают налоги
14. Различают следующие виды государственного долга:
- а) иностранный
 - б) внешний и внутренний

- в) корпоративный
 - г) международный
15. Основная функция таможенных пошлин:
- а) контролирующая;
 - б) регулирующая;
 - в) протекционистская;
 - г) распределительная.
16. К основным ценным бумагам относят:
- а) опционы, фьючерсы, форварды;
 - б) акции, облигации;
 - в) векселя;
 - г) депозитные сертификаты
17. Дотации—это:
- а) средства, передаваемые из вышестоящего бюджета в твердой сумме для сбалансирования нижестоящих бюджетов при их дефиците;
 - б) средства, передаваемые на кредитной основе;
 - в) средства, передаваемые из вышестоящего бюджета нижестоящим бюджетам на финансирование строго целевого мероприятия;
 - г) средства, передаваемые из вышестоящего бюджета нижестоящим бюджетам на хозяйственные нужды.
18. Важнейшим органом государственного финансового контроля в Республике Беларусь является:
- а) Национальный банк;
 - б) Комитет государственного контроля;
 - в) Государственный таможенный комитет;
 - г) Контрольная палата.
19. Налоги, отражаемые в подразделе Баланса доходов и расходов «Платежи в бюджет»:
- а) НДС, акцизы и другие косвенные налоги;
 - б) налоги из прибыли (налог на прибыль, налог на недвижимость и др.);
 - в) подоходный налог с физических лиц;
 - г) отчисления в Фонд социальной защиты населения;
20. Цель оперативного управления финансами:
- а) полная и своевременная поставка денежных средств в централизованные и децентрализованные фонды финансовых ресурсов;
 - б) получение максимального эффекта от перераспределения финансовых ресурсов при минимуме затрат;
 - в) получение максимального эффекта от перераспределения финансовых ресурсов при максимуме затрат;
21. Исходные условия возникновения финансов:
- а) создание стоимости ВВП;
 - б) взимание налогов;
 - в) товарное производство, опосредованное денежными отношениями;
 - г) финансирование государственных расходов.
22. Основными источниками централизованных ресурсов являются:
- а) стоимость ВВП, доходы от ВЭД, часть накопленного национального богатства
 - б) заимствования на внешнем рынке
 - в) личные сбережения населения
 - г) фонды предприятий
23. Финансовая система – это:

- а) совокупность финансовых учреждений
- б) финансовый аппарат
- в) совокупность сфер и звеньев финансовых отношений, посредством которых образуются различные фонды денежных средств
- г) совокупность обособленных, но взаимосвязанных сфер и звеньев финансовых отношений и соответствующих им финансовых учреждений, организующих образование, распределение и использование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств

24. В области налоговой политики Программой социально-экономического развития Республики Беларусь на 2006-2010г.г предусматривается:

- а) упрощение налоговой системы и реальное снижение налогового бремени на экономику;
- б) увеличение налоговой базы;
- в) снижение доли прямых налогов;
- г) повышение налоговой нагрузки на фонд оплаты труда;
- д) расширение предоставления налоговых льгот отдельным категориям плательщиков.

25. Главная функция финансового аппарата в Республике Беларусь:

- а) стратегическое управление;
- б) стратегический контроль;
- в) оперативное управление;
- г) оперативный контроль;

26 По признаку обязательности к исполнению финансовые планы делятся на:

- а) директивные и индикативные;
- б) децентрализованные и сводные;
- в) перспективные и неперспективные;
- г) масштабные и узкие;

27. По результатам проведения ревизий составляются:

- а) рекомендации;
- б) распоряжения;
- в) заключения;
- г) акты;
- д) приказы.

28. Оборотные средства служат для;

- а) обеспечения непрерывного процесса производства;
- б) создания резервного капитала;
- в) создания добавочного капитала;
- г) создания уставного капитала.

29. Фонды денежных средств, создаваемые страховыми организациями для обеспечения страховых выплат называются:

- а) страховые запасы;
- б) страховые резервы;
- в) страховые склады;
- г) страховые суммы;
- д) страховые премии;

30. Основным источником финансирования деятельности учреждений социальной сферы является:

- а) отчисления от заработной платы работников;
- б) бюджетные ассигнования;
- в) доходы от коммерческой деятельности государственных учреждений;
- г) добровольные взносы юридических лиц