

«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
«ВЫСШАЯ ШКОЛА ЭКОНОМИКИ»

Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы
общего и среднего профессионального образования

Контрольно-измерительные материалы по финансовой грамотности,
обеспечивающие освоение общей компетенции
«Использовать знания по финансовой грамотности, планировать
предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере»
для профессиональных образовательных организаций

Авторский коллектив:
Азарова Лена Викторовна
Борисова Татьяна Иннокентьевна
Осипова Айлана Анатольевна
Прокопьева Марина Юрьевна
Солдатова Галина Федоровна
Уларов Ярослав Вячеславович

Москва, 2022

Оглавление

Раздел 1. Основы Финансовой грамотности.....	3
Тема 1.1. Финансовое планирование семьи.....	3
Тема 1.2. Банковская система РФ.....	6
Тема 1.3. Кредит и его виды.....	10
Тема 1.4. Страхование.....	16
Тема 1.5. Инвестиции.....	20
Тема 1.6. Пенсионная система РФ.....	24
Тема 1.7. Налоги.....	28
Тема 1.8. Финансовое мошенничество.....	32
Раздел 2. Основы предпринимательства.....	37
Тема 2.1. Понятие и сущность предпринимательства.....	37
Тема 2.2. Бизнес-идея как основа проектируемого бизнеса.....	40
Тема 2.3. Виды предпринимательства и организационно-правовые формы хозяйственной деятельности.....	42
Тема 2.4. Целевой рынок.....	46
Тема 2.5. Планирование рабочего процесса.....	49
Тема 2.6. Маркетинговый план и стратегия продаж.....	53
Тема 2.7. Устойчивое развитие бизнеса.....	58
Тема 2.8. Техничко-экономическое обоснование проекта, включая финансовые показатели.....	60
Приложение 1.....	67

Раздел 1. Основы Финансовой грамотности

Тема 1.1. Финансовое планирование семьи

Тесты

1. Средства на счетах в банке – это...
 - А) наличные деньги;
 - Б) товарные деньги;
 - В) безналичные деньги;
 - Г) электронные деньги.

2. Выберите что входит в человеческий капитал:
 - А) интеллект, здоровье, талант;
 - Б) здоровье; деньги; картина;
 - В) талант; коллекция монет; машина;
 - Г) деньги; интеллект, здоровье.

3. С чего начинается финансовое планирование?
 - А) формирование сбережений;
 - Б) постановка целей;
 - В) анализ текущего состояния доходов и расходов семьи;
 - Г) подбор способов достижения поставленных целей.

4. Что из перечисленного входит в потребительские активы?
 - А) мебель;
 - Б) ценные бумаги;
 - В) депозиты в банках;
 - Г) лодка.

5. К доходам семьи НЕ относятся:
 - А) пенсия;
 - Б) заработная плата;
 - В) плата за квартиру;
 - Г) стипендия.

6. Что характерно для инвестиционных активов?
 - А) они нацелены на получение прибыли;
 - Б) они приобретаются для поддержания уровня жизни;
 - В) они не приносят доход;
 - Г) они требуют затрат на их содержание.

7. Что из перечисленного является обязательными расходами семьи:
- А) социальные пособия;
 - Б) сдача квартиры в аренду;
 - В) оплата услуг связи;
 - Г) покупка лекарств.
8. Выберите верное утверждение:
- А) семейный бюджет рассчитывается на 1 год;
 - Б) личный финансовый план составляется на 5 лет;
 - В) пенсия бабушки является фиксированным доходом семьи;
 - Г) семейный бюджет – это план покупок.
9. План доходов и расходов семьи является ...
- А) семейным бюджетом;
 - Б) семейными затратами;
 - В) соответствие моде;
 - Г) потребностью.
10. Укажите одну из рациональных потребностей семьи...
- А) поездка за границу;
 - Б) покупка автомобиля;
 - В) покупка еды;
 - Г) оплата мобильной связи.
11. Формирование дополнительных источников дохода – это цель... капитала:
- А) резервного;
 - Б) текущего;
 - В) чистого;
 - Г) инвестиционного.
12. Если величина доходов больше, чем величина расходов, то бюджет считается...
- А) дефицитным;
 - Б) профицитным;
 - В) пассивным;
 - Г) активным.
13. Основная цель резервного капитала:
- А) дополнительные источники доходов;
 - Б) защита от рисков;
 - В) ежедневные расходы;
 - Г) удовлетворение потребностей.
14. Что из перечисленного не является фиксированными расходами семьи:
- А) поездка на отдых;

- Б) платеж по кредиту;
- В) оплата услуг связи;
- Г) покупка лекарств.

15. Структура доходов и расходов семьи за определенный период времени:

- А) переменные расходы;
- Б) совокупные доходы;
- В) бюджет семьи;
- Г) постоянные расходы.

Практические задачи

1. Семья состоит из пяти человек. Мама и папа работают, бабушка на пенсии, дочь - ученица 4 класса. Сын – студент колледжа. Семейный доход состоит из заработной платы родителей, пенсии бабушки и стипендии сына. Зарплата папы равна 60000 рублей, а мамина зарплата составляет $\frac{2}{3}$ папиной. Пенсия бабушки 12000 рублей, а стипендия брата равна $\frac{1}{4}$ пенсии бабушки. Чему равен доход семьи?

2. Доход семьи Петровых в августе составил 85000 рублей. В этом месяце на питание семья потратила 36800 рублей, а на приобретение одежды в четыре раза меньше. Кроме того, на коммунальные и транспортные расходы ушло в 1,5 раза больше, чем на одежду. Оставшуюся часть решили отложить на поездку в зимние каникулы. Чему равнялись все расходы семьи в августе? И сколько удалось им отложить на отпуск?

3. Заполните таблицу бюджета семьи Ивановых за месяц и определите их семейные накопления. Исходные данные: начисленная заработная плата папы равна 80000 рублей; начисленная заработная плата мамы - 38000 рублей; начисленная стипендия старшего брата - 3200 рублей. Коммунальные платежи равны 11150 рублей; расходы на обеды во время работы и учебы - 14300 рублей; питание дома - 22000 рублей; покупку и ремонт одежды - 8600 рублей; проезд в общественном транспорте - 3500 рублей; бытовые расходы - 2900 рублей, развлечения, отдых - 7000 рублей; ежемесячный платеж по кредиту за автомобиль - 21600 рублей; эксплуатация автомобиля - 7950 рублей, непредвиденные расходы - 5000 рублей.

Статьи дохода	Рубли	Статьи расходов	Рубли
Итого:		Итого:	

4. Катя и Коля задумались, откуда в семье берутся деньги. Решили посчитать семейный бюджет. Папа сказал, что в день зарабатывает 2300 рублей, мама – 1900 рублей, пенсия дедушки составляет 18200 рублей в месяц и пенсия бабушки – 17300 рублей в месяц, месячная стипендия старшей сестры, которая учится в вузе 9650 рублей. Помогите ребятам вычислить месячный доход семьи, при условии, что в месяце 25 рабочих дней.

5. Проездной билет на месяц стоит 1800 рублей, а билет на одну поездку – 35 рублей. Ваня купил проездной билет и сделал за месяц 55 поездок. Сколько рублей он сэкономил?

Самостоятельная работа обучающихся

Посмотреть анимированную презентацию по ссылке:

<https://www.youtube.com/watch?v=XXp6lRRyl7o&t=315s>

Составить личный финансовый план.

Тема 1.2. Банковская система РФ

Тесты

1. Сколько уровней содержит современная банковская система?

- А) 4
- Б) 3
- В) 2
- Г) 1

2. Как назывался нынешний ЦБ на момент его основания?

- А) Государственный банк;
- Б) Центральный банк Российской империи;
- В) Банк государя императора.

3. ... функция центрального банка заключается в том, что он монопольно осуществляет выпуск банкнот и регулирует денежное обращение в стране.

- А) информационная;
- Б) надзорная;
- В) посредническая;
- Г) эмиссионная.

4. В России сейчас действует:

- А) фиксированный валютный курс;
- Б) регулируемый валютный курс;

- В) плавающий валютный курс;
 - Г) прыгающий валютный курс.
5. Центробанк ...
- А) устанавливает курс рубля по отношению к доллару на постоянном уровне;
 - Б) стремится сократить колебания рубля по отношению к иностранным валютам;
 - В) стремится сократить колебания доллара к евро внутри своей «бивалютной корзины»;
 - Г) никак не влияет на колебания курсов валют.
6. Когда рубль дорожает по отношению к евро и доллару:
- А) фирма-импортёр выигрывает, а экспортёр проигрывает;
 - Б) фирма-экспортёр выигрывает, а импортёр проигрывает;
 - В) и фирма-экспортёр, и фирма-импортёр выигрывают;
 - Г) все фирмы проигрывают .
6. Где из перечисленного вы можете купить иностранную валюту?
- А) в Центробанке;
 - Б) в банке;
 - В) в валютном коридоре;
 - Г) в аптеке.
7. Центральный банк наделен исключительным правом:
- А) проведения расчетов в народном хозяйстве;
 - Б) эмиссии банкнот;
 - В) кредитование предприятий и организаций;
 - Г) аккумуляции временно свободных денежных средств.
8. Правомерно ли взимание кредитором комиссии за перечисление суммы займа на счет клиента?
- А) нет;
 - Б) да.
9. Как соотносится доходность депозитов и уровень инфляции в России в долгосрочной перспективе?
- А) доходность депозитов больше уровня инфляции;
 - Б) доходность депозитов меньше уровня инфляции.
10. Вы накопили пока недостаточно, поэтому хотите взять кредит в банке. По какому критерию будете выбирать?
- А) процентная ставка;
 - Б) ежемесячный платеж;
 - В) полная стоимость кредита;

Г) все перечисленное.

11. Какой показатель показывает процент, под который Центральный банк выдает кредиты другим банкам:

- А) индекс потребительских цен;
- Б) ставка рефинансирования;
- В) инфляция;
- Г) фондовые индексы.

12. Система страхования вкладов, существующая в данный момент в нашей стране, распространяется на:

- А) депозиты физических лиц;
- Б) депозиты юридических лиц;
- В) депозиты как физических, так и юридических лиц.

13. Что из нижеперечисленного можно отнести к банковским инструментам цифровой экономики:

- А) интернет-банкинг;
- Б) банковская ячейка;
- В) наличная иностранная валюта.

14. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка?

- А) 500 000 руб.;
- Б) 700 000 руб.;
- В) 1 400 000 руб.;
- Г) 3 000 000 руб.

15. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад "Доходный" под 9,8% годовых и вклад "Классический" под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму?

- А) по вкладу «Доходный»;
- Б) по вкладу «Классический»;
- В) по обоим вкладам суммы будут одинаковы.

16. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает размещение денежных средств на вклад под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно

17. Павел хочет взять кредит на 9 месяцев на неотложные нужды. По окончании срока он готов вернуть банку не более 92 000 руб. Банк предлагает Павлу кредит по ставке 20% годовых с погашением основного долга и процентов в конце срока. Какую максимальную сумму при таких условиях может взять Павел?

- А) 73 600 руб.;
- Б) 75 200 руб.;
- В) 76 667 руб.;
- Г) 78 200 руб.;
- Д) 80 000 руб.;
- Е) 82 800 руб.

18. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Летний» под 0,8% в месяц с капитализацией процентов и вклад «Классический» под 9,8% годовых с выплатой процентов по истечении года. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

- А) по вкладу «Летний»;
- Б) по вкладу «Классический»;
- В) по обоим вкладам суммы будут одинаковы.

Практические задачи

1. Предприниматель открыл валютный вклад в банке «Доходный» в конце 2014 года и положил на свой счёт 10000 долларов, которые получил, продав принадлежащее ему производственное помещение. Вклад открыт на 5 лет под 8,8% годовых с капитализацией. Какая сумма накопится на вкладе через 5 лет?

2. Гражданка открыла вклад с капитализацией в банке «Продвижение». Через два года сумма вклада увеличилась на 83200 рубля при процентной ставке 8%. Сколько денег положила на счёт гражданка? Правильно ли она поступила, что открыла вклад с капитализацией в банке «Продвижение», если, положив такую же сумму на вклад в другом банке, при закрытии вклада она бы получила 550 000 рублей (на данный вклад в банке начисляются не проценты, а вознаграждение за открытие вклада).

3. Девушка положила на депозит некоторую сумму денег. Через два года сумма вклада достигла 114 490 рублей. Каков был первоначальный вклад при 7% годовых? Какова прибыль? Вклад с ежегодной капитализацией процентов.

4. Две сестры, которым на день рождения подарили по 12 тысяч руб., решили открыть вклад в банке «Продвижение». Им предложили два варианта вкладов при равной процентной ставке 8%, но с разными периодами капитализации

процентов: один – с ежеквартальной капитализацией, другой – с ежемесячной. Одна сестра сделала вклад с ежеквартальной капитализацией процентов, другая – с ежемесячной. Какова будет сумма вклада каждой из сестер через 3 года?

Самостоятельная работа обучающихся

Изучите сайты банков, услугами которых пользуются ваши родные, или какого-либо другого известного вам банка. Выясните, какие банковские услуги для физических лиц он оказывает, и составьте презентацию с использованием нижеприведённой таблицы.

Услуга банка, которой пользуются мои родственники	Услуга банка, которой мы не пользуемся, но которой мы будем пользоваться при определённых условиях	Услуга банка, которой мы никогда не воспользуемся, и причина, по которой я так считаю

Тема 1.3. Кредит и его виды

Тесты

1. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

- А) на полную стоимость кредита;
- Б) на условия возврата кредита досрочно;
- В) на величину процентной ставки;
- Г) на все вышесказанное;
- Д) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку.

2. В чем разница между кредитом и займом:

- А) кредит предполагает получение больших денежных сумм на длительный срок, а заём может быть на любую сумму;
- Б) кредит можно взять только в банке, а заём — у кого угодно.
- В) за пользование кредитом начисляются проценты, а заём процентов не предполагает;
- Г) кредиты выдаются только в рублях, а займы — как в рублях, так и в валюте.

3. Какой тип начисления процентов по кредиту более выгоден заемщику:
- А) простые проценты;
 - Б) сложные проценты;
 - В) разницы нет;
 - Г) нельзя ответить однозначно.
4. Вы взяли трехлетний кредит на сумму 100 тысяч долларов, но зарплата у вас в рублях. В конце каждого года вам надо заплатить по \$5000, а всю сумму вернуть в конце срока. В день заключения договора \$1 стоил 40 рублей, через год — 35 рублей, еще через год — 30 рублей и еще через год — 50 рублей. Ваша жена взяла аналогичный кредит в рублях на 4 миллиона рублей, с большей ставкой — в конце года она отдает по 400 тысяч. Кто поступил правильнее?
- А) вы;
 - Б) ваша жена.
5. Почему чем ниже первоначальный взнос по ипотеке, тем выше ставка?
- А) низкий первоначальный взнос сокращает срок ипотеки;
 - Б) низкий первоначальный взнос повышает вероятность рефинансирования кредита;
 - В) неспособность накопить на крупный взнос сигнализирует банку, что вы плохо умеете распоряжаться своими средствами;
 - Г) если вы не хотите делать крупный взнос, банк может заподозрить вас в мошенничестве.
6. Какой показатель позволит вам лучше всего понять, вписывается ли кредит в семейный бюджет?
- А) сумма кредита;
 - Б) срок кредита;
 - В) величина процентной ставки;
 - Г) размер ежемесячного взноса.
7. Потребительский кредит – это:
- А) ссуды, предоставляемые населению;
 - Б) кредит торговым организациям на потребительские товары;
 - В) кредит на создание предприятий по производству товаров народного потребления;
 - Г) кредит под залог товаров народного потребления.
8. На какой максимальный срок гражданин может получить заём в микрофинансовой организации?
- А) до зарплаты;
 - Б) на один месяц;
 - В) на один год;

- Г) законодательных ограничений нет.
9. В чем основная особенность POS-кредитования:
- А) кредит выдается на очень короткий срок — не более недели;
 - Б) такой кредит нельзя получить без залога;
 - В) кредит можно оформить прямо в магазине, где продается желаемый товар.
10. Что такое «льготный период» по кредитной карте:
- А) период бесплатного банковского обслуживания;
 - Б) период, когда начисляется повышенный кешбэк;
 - В) период, когда проценты на сумму задолженности не начисляются;
 - Г) любое из вышеперечисленного.
11. На что нельзя обратить взыскание в ходе процедуры банкротства физического лица:
- А) на единственную квартиру, купленную в ипотеку;
 - Б) на коллекционное литературное издание, стоимостью более 3000 долларов;
 - В) на золотую медаль, полученную должником за победу в спортивном соревновании;
 - Г) на загородный дом с огородом.
12. Кредиторам не разрешается:
- А) предъявлять иск к заемщику и обращаться в суд
 - Б) продавать долг заемщика
 - В) звонить заемщикам после 22:00
13. Что из перечисленного является способом улучшить ваш кредитный рейтинг?
- А) споры с представителями кредитной организации;
 - Б) использование нескольких кредитных карт;
 - В) запрос на увеличение кредитной линии.
14. Полгода назад Иван взял заём в ломбарде под залог золотых часов. Дела у него в это время шли не очень хорошо, и долг отдать не получалось. Спустя полтора месяца после истечения срока займа Ивану позвонили из ломбарда и сообщили, что большая часть долга погашена за счет реализации часов, ему осталось заплатить лишь небольшой остаток долга и проценты. Прав ли ломбард:
- А) да, Ивану придется заплатить всю требуемую сумму;
 - Б) нет, Иван должен заплатить только остаток долга;
 - В) нет, Иван должен заплатить только проценты;
 - Г) нет, Иван ничего не должен ломбарду.

15. Год назад Михаил взял кредит на покупку автомобиля сроком на 2 года. Недавно он получил наследство и решил потратить его часть на погашение кредита, уведомив об этом банк за 30 дней. Однако в банке на просьбу о досрочном погашении ответили отказом, аргументировав тем, что кредитный договор не предполагал этой возможности — такого раздела там просто не было. На чьей стороне в данном случае закон:

- А) прав Михаил: любой долг всегда можно вернуть досрочно по желанию заемщика;
- Б) прав Михаил: он может погасить долг досрочно, даже если это не оговорено в договоре, но кредитор вправе потребовать с него выплату процентов, начисленных вплоть до дня возврата займа;
- В) прав банк: отношения с должником регламентируются заключенным договором, если досрочное погашение не предусмотрено, осуществить его нельзя;
- Г) прав банк: досрочное погашение по автокредитам не предусмотрено в принципе.

16. Заёмщик решил погасить часть долга досрочно, но не может определиться, что ему выбрать: уменьшить платеж или сократить срок. В каком варианте при прочих равных общая переплата по кредиту будет меньше?

- А) при сокращении срока;
- Б) при уменьшении платежа;
- В) переплата для обоих вариантов всегда одинакова;
- Г) досрочное погашение кредита запрещено законодательством.

17. Допустим, на вашей кредитной карте долг в 100 000 рублей. Ставка по кредиту — 20% годовых, которые начисляются каждый год. Вы кредит не погашаете. Через сколько он удвоится?

- А) менее чем за пять лет;
- Б) через пять лет;
- В) более чем через пять лет.

18. Ипотека на срок 15 лет имеет более высокие ежемесячные платежи, чем на срок в 30 лет, но общая сумма уплаченных процентов за всё время кредита будет меньше. Выберите только один ответ.

- А) верно;
- Б) ложь;
- В) затрудняюсь ответить.

19. Представьте, что процентная ставка по вашему депозиту составляет 1%, а инфляция 2% в год. Через год сколько вы сможете купить на свои деньги, которые на счету?

- А) больше, чем сегодня;
- Б) точно столько же, сколько и сегодня;
- В) меньше, чем сегодня;

- Г) не знаю;
- Д) предпочитаю не отвечать.

Практические задачи

1. Даша и Олег брат и сестра. Они решили купить две одинаковые квартиры в новостройке и обратились за ипотечным кредитом в банк «Слава». Как первой, так и второму нужен был кредит на сумму 5 000 000 руб. на 15 лет под сложный процент (кредиты на других условиях в это время не выдавались). У Даши хорошая кредитная история и банк одобрил ей кредит с процентной ставкой 6,5% годовых. У Олега в кредитной истории зафиксированы два случая нарушения сроков погашения кредита, поэтому банк одобрил ему кредит с процентной ставкой 7% годовых. На сколько у Олега сумма процентов будет выше, чем у сестры? Погашение кредита осуществляется одним платежом по завершению срока кредита.

2. Катя взяла потребительский кредит на срок 6 лет. Платеж в размере 10 250 руб. вносится ежемесячно в конце периода. На поступившие взносы начисляются проценты один раз в году по сложной ставке 9% годовых. Рассчитайте текущую стоимость аннуитета (в руб., округление до целых).

3. Даша и Арсений планируют получить собственное жилье путем вступления в жилищный накопительный кооператив. Первоначальный взнос составляет от 25% до 55% от необходимой суммы. Какую сумму должны иметь Катя и Арсений в наличии, если квартира стоит 3 258 000 руб.

4. Гражданин активно пользуется кредитной картой. Условия кредитования у данной карты следующие: ставка 24% годовых; льготный период кредита составляет 50 дней (по схеме месяц плюс 20 дней – льготный период по установлению даты расчета в банке); расчет за месяц происходит соответственно 20 числа следующего месяца; плата за получение наличных денег в «своем» банкомате составляет 3%, но не менее 300 руб., в «чужом» банкомате добавляются комиссионные другого банка (1% от снятой суммы).

Какую сумму гражданин выплатит за месяц, если основной долг за месяц он внесет до 20 числа следующего месяца? Действия льготы принимаем по самой распространенной схеме (указана ниже). Другие расходы, связанные с кредитной картой, не учитывать.

Кредитной карточкой гражданин оплачивал покупки:

1. 10 апреля купил стиральную машинку за 32 000 рублей; 18 апреля оплатил покупку продуктов на сумму 17 000 рублей; 19 апреля оплатил ужин в ресторане – 3800 рублей.

2. 10 апреля обналичил в «своем» банкомате 5000 рублей; 20 апреля он купил стиральную машинку за 32 000 рублей; 25 апреля купил продукты на сумму 10 000 рублей.

Дополнительная информация.

Условия действия льготы бывают разными. Чаще всего льгота действует только при условии совершения держателем кредитной карты безналичных операций. Это оплата в магазинах и в интернете товаров и услуг. На снятие наличных средств льготный период не распространяется. Более того, если держатель карты снимет деньги с карты, то льготный период аннулируется, и банк начислит проценты.

Льготный период, как и сама кредитная линия карты, возобновляем. Как только задолженность погашена полностью, карточку вновь можно использовать с льготным периодом, исчисление льготного периода вновь начинается только при образовании на карте задолженности.

Самостоятельная работа обучающихся

Зайдите на сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» и найдите рэнкинг крупнейших российских банков России (<http://raexpert.ru/ratings/bank/monthly/>). Изучите сайты любых банков из этого списка, найдите на них кредитный калькулятор и решите следующую задачу: какую сумму процентов вам придётся уплатить банку, если вы привлечёте в банке 100 тыс. руб. сроком на 3 г. по кредитным продуктам, которые он предлагает своим клиентам.

Кейс «Согласие на получение кредита»

Студентка, красавица и отличница Маша Сидорова давно мечтала о новом телефоне. Мало того, что старый быстро разряжался, так еще и экран у него был треснутый. Оставалась одна маленькая проблема – накоплений на новый гаджет у Маши не было. Поэтому она решила взять кредит в размере 40 тысяч рублей на полгода.

Повышенной стипендии как раз хватило бы, чтобы каждый месяц погашать часть долга. Маша внимательно изучила рынок и остановилась на банке «Бета-банк». Процентная ставка по кредиту была, конечно, не самая низкая (25 % годовых), но зато она могла оформить заявку на кредит онлайн.

Маша заполнила анкету-заявку на сайте, указала необходимую информацию и уже через 3 дня банк одобрил кредит. Вечером того же дня за ужином Маша рассказала родителям о том, что планирует пойти в магазин за новым гаджетом.

На последовавший вопрос родителей, откуда она взяла такую крупную сумму денег, она ответила просто: «Кредит». Узнав такие подробности, родители посоветовались и решили самостоятельно кредитовать любимую дочку под 0% годовых.

А мама Маши посоветовала ей просто не приходить в банк для подписания кредитного договора: мол, в таком случае кредит ей просто не выдадут. Но через полгода после описанных событий Маше на новый телефон начали звонить из банка с требованием погасить какую-то задолженность.

Оказалось, что заявка на сайте являлась Машиной офертой банку на заключение соглашения о кредитовании. А при акцепте (другими словами – одобрении) банком такой заявки на кредит она автоматически становится кредитным договором.

Как выяснилось, банк открыл для Маши счет и зачислил на него сумму кредита. В счет погашения этого кредита с открытого счета списывались средства. В итоге, когда лимит средств на нем был исчерпан, Маша в глазах банка стала должником.

Вопросы для обсуждения:

1. Какие ошибки совершил герой кейса и как ему поступить в сложившейся ситуации?
2. Что могут сделать финансовые институты, чтобы избавить своих клиентов от подобных рисков?
3. Какие действия должны предпринять органы власти и управления чтобы предотвратить такие ситуации в будущем?

Тема 1.4. Страхование

Тесты

1. Кто является выгодоприобретателем при добровольном медицинском страховании?
 - А) физическое лицо;
 - Б) лечебно-профилактические учреждения;
 - В) страховые медицинские организации;
 - Г) работодатели.
2. Объектами личного страхования являются...
 - А) жизнь, здоровье, имущество;
 - Б) здоровье, имущество, ответственность;
 - В) жизнь, здоровье, трудоспособность;
 - Г) жизнь, трудоспособность, имущество.
3. Утрата застрахованным общей трудоспособности, связанная с дополнительными расходами на лечение и временным снижением дохода является...
 - А) объектом страхования;
 - Б) страховым случаем;
 - В) несчастным случаем;
 - Г) страховым риском.
4. Базовая программа обязательного медицинского страхования определяет:

- А) качество лечения и уровень ответственности медицинского персонала за выполнение своих профессиональных обязанностей;
- Б) перечень мероприятий по профилактике профессиональных заболеваний и оказанию дорогостоящих видов медицинской помощи;
- В) виды медицинской помощи, перечень страховых случаев, структуру тарифа на оплату медицинской помощи, способы оплаты медицинской помощи, оказываемой застрахованным лицам по ОМС, критерии доступности и качества медицинской помощи;
- Г) наличие лицензии на осуществление деятельности.

5. Какой орган осуществляет контроль и надзор за страховыми организациями?

- А) Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров;
- Б) Департамент страхового рынка Центрального банка РФ;
- В) Росгосстрах;
- Г) Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

6. Страховая защита материализуется в форме...

- А) страхового взноса;
- Б) страховой суммы;
- В) страховой выплаты;
- Г) франшизы.

7. Тарифы при обязательном страховании устанавливаются ...

- А) по соглашению сторон;
- Б) по закону;
- В) Банком России;
- Г) страховщиком.

8. Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму 200 тыс. руб. Стоимость автомобиля – 300 тыс. руб. Ущерб страхователя, в связи с аварией автомобиля, составил 112 тыс. руб.

Чему равна сумма страхового возмещения по системе первого риска?

- А) 200 тыс. руб.;
- Б) 300 тыс. руб.;
- В) 112 тыс. руб.;
- Г) 100 тыс. руб.

9. Музей застраховал свое имущество с ответственностью за грабеж на сумму 10 млн. руб. Ставка страхового тарифа составляет 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза. За принятие франшизы музей получил скидку к страховому платежу 5%. В результате страхового случая фактический ущерб музея составил 9 млн. руб.

Рассчитайте размер страхового платежа.

- А) 30 тыс. руб.;

- Б) 28,5 тыс. руб.;
- В) 27,0 тыс. руб.;
- Г) 25,7 тыс. руб.

10. Фермерское хозяйство застраховало будущий урожай картофеля по системе предельной ответственности исходя из нормативной стоимости урожая на 6 тыс. руб. с 1 га. В соответствии с условиями договора ущерб возмещается в размере 80%. Фактическая стоимость урожая составила 5 тыс. руб. с 1 га, площадь посева – 30 га.

Определите ущерб фермерского хозяйства от недополучения урожая.

- А) 180 тыс. руб.
- Б) 24 тыс. руб.
- В) 30 тыс. руб.
- Г) 150 тыс. руб.

11. Конкретный размер страховой суммы при личном страховании определяется...

- А) приказом органа по надзору за страховой деятельностью
- Б) желанием страховщика
- В) желанием и платежеспособностью страхователя
- Г) желанием, платежеспособностью страхователя и политикой страховщика

12. Физическое или юридическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с представленными полномочиями – страховой...

- А) агент
- Б) брокер
- В) менеджер
- Г) андеррайтер

13. Договор страхования вступает в силу (если иное не предусмотрено договором) с момента ...

- А) подачи письменного заявления страхователя;
- Б) подписания договора страховщиком и страхователем;
- В) оплаты страховой премии;
- Г) наступления страхового случая

14. Страховой риск – это ... событие

- А) запланированное
- Б) случайное
- В) ожидаемое
- Г) произошедшее

15. Выкупная сумма договора страхования жизни – это сумма, ...

- А) которую страховщик выдает страхователю в виде ссуды
- Б) которую страховщик выплачивает страхователю при досрочном расторжении договора
- В) на которую может быть переписан страховой договор в пользу другого лица
- Г) которую выплачивает страховщик в случае дожития застрахованного до срока окончания договора

Практические задачи

1. Имеются статистические данные по имущественному страхованию:

Страховое поле – 250 тыс. семей;

Число договоров страхования домашнего имущества - 25000;

Стоимость имущества семей – 200 млн. руб.;

Страховая сумма застрахованного имущества – 18 млн. руб.;

Сумма поступивших страховых взносов – 350 млн. руб.;

Страховая сумма пострадавшего имущества – 55 млн. руб.;

Сумма выплат страхового возмещения – 68 млн. руб.;

Число пострадавших объектов – 87.

Определить:

- 1) Удельный вес пострадавших объектов в общем числе заключенных договоров страхования;
- 2) Удельный вес страховой суммы застрахованных объектов в стоимости имущества семей;
- 3) Среднюю страховую сумму застрахованных объектов;
- 4) Среднюю страховую сумму пострадавших объектов;
- 5) Средний размер страхового взноса;
- 6) Среднее страховое возмещение;
- 7) Размер выплат страхового возмещения к поступившим страховым взносам.

2. Стоимостная оценка объекта страхования 2 млн. руб., страховая сумма 500 тыс. руб., ущерб страхователя в результате повреждения объекта 1,2 млн. руб. определите сумму страхового возмещения по система пропорциональной ответственности.

3. Организация застраховала свое имущество сроком на один год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 400 тыс. руб. Ставка страхового тарифа – 0,4% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 3 тыс. руб., при которой предоставляется скидка к тарифу 5%. Фактический ущерб страхователя составил 30 тыс. руб. Рассчитайте размер страхового взноса.

4. По данным задачи 3 рассчитайте размер страхового возмещения.

5. АО «Теремок» застраховало свое имущество по системе первого риска на сумму 1 млн. руб. Убыток в результате наводнения составил 350 тыс. руб. Рассчитайте сумму страхового возмещения.

Самостоятельная работа обучающихся

- 1) На сайте <https://www.insur-info.ru/> в разделе Аналитика найти ТОП-10 крупнейших страховых компаний региона и составить их рейтинг надежности в разделе Страховые рейтинги.

Страховая компания	Рейтинг	Обоснование надежности
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		
7.		
8.		
9.		
10.		

- 2) Необходимо проверить на сайте Банка России www.cbr.ru наличие лицензии у страховой компании.
- 3) Выберите страховую компанию и заполните договор страхования имущества (Приложение 1).

Тема 1.5. Инвестиции

Тесты

Данный тип заданий предполагает выбор одного или нескольких верных ответов из предложенных.

1. Инвестирование - это:
- А) приобретение недвижимости и драгоценных металлов;
 - Б) вложение денежных средств в инвестиционные инструменты с целью получения дохода;
 - В) вложение денежных средств в инвестиционные инструменты с целью обеспечения их сохранности;
 - Г) наличие денежных средств на банковских картах (расчетных счетах).
2. Установите взаимосвязь риска и доходности в инвестировании
- А) чем выше риск потери денежных средств, тем больше потенциальный доход;
 - Б) чем ниже риск потери денежных средств, тем больше потенциальный доход;

- В) риск и доходность в инвестировании не связаны между собой;
- Г) нет правильного ответа.

3. Выберите последовательность инструментов инвестирования в порядке возможности увеличения доходов и риска:

- А) акции, банковский депозит, облигации;
- Б) банковский депозит, акции, облигации;
- В) облигации, банковский депозит, акции;
- Г) банковский депозит, облигации, акции.

4. Что из перечисленного является ценными бумагами? Выберите все верные варианты ответов.

- А) обезличенный металлический счет;
- Б) страховой полис на предъявителя;
- В) облигация;
- Г) акция.

5. Выберите верное утверждение в отношении облигаций.

- А) облигации могут выпускаться как частными компаниями и банками, так и государством;
- Б) государство гарантирует 100% сохранность вложенных в корпоративные облигации денежных средств;
- В) инфляционные риски при вложении денежных средств в облигации компенсируются государством;
- Г) проценты по облигациям могут капитализироваться.

6. Выберите финансового посредника, который может исполнять поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами?

- А) арбитражный управляющий;
- Б) биржевой управляющий;
- В) брокер;
- Г) все перечисленные.

7. Что необходимо проверить, выбирая брокерскую компанию? Выберите несколько верных ответов.

- А) рейтинг брокера;
- Б) наличие Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг;
- В) репутацию и историю брокерской компании;
- Г) условия договора обслуживания.

8. Что со временем произойдет с Вашими сбережениями, лежащими дома «в кубышке» под воздействием инфляции.

- А) снизится покупательская способность денежных средств;
- Б) сбережения повысят покупательскую способность денежных средств;
- В) ничего не произойдет;

Г) в различных ситуациях государство компенсирует потерю денежных средств.

9. Представьте ситуацию, что процентная ставка по Вашему депозитному вкладу составляет 8%, а инфляция 11% в год. Сколько Вы сможете купить на свои денежные средства, которые будут на счету через год?

- А) больше, чем в настоящее время;
- Б) меньше, чем в настоящее время;
- В) столько же, сколько в настоящее время;
- Г) затрудняюсь ответить.

10. Какие из перечисленных ниже активов семьи являются инвестиционными? Выберите несколько верных ответов.

- А) квартира, сдаваемая в аренду;
- Б) квартира, приобретенная в ипотеку, в которой живет семья;
- В) автомобиль для личных нужд семьи;
- Г) ценные бумаги;
- Д) бытовая техника.

11. Что такое капитализация процентов по банковскому депозиту?

- А) проценты начисляются ежемесячно и переводятся на указанный счет;
- Б) начисленные по депозитному счету проценты конвертируются в валюту других стран;
- В) начисленные по депозитному счету проценты суммируются с суммой депозитного вклада, а последующие проценты начисляются на новую сумму;
- Г) начисленные по депозитному счету проценты выдаются на руки вкладчику.

12. Какой вид капитализации процентов является наиболее выгодным для банковских вкладов при прочих равных условиях?

- А) ежемесячная;
- Б) ежеквартальная;
- В) полугодовая;
- Г) годовая.

13. Диверсификация - это:

- А) распределение денежных средств между несколькими видами инвестиций с целью снижения рисков;
- Б) форма коллективных инвестиций, при которой денежные средства вкладчиков объединяются для дальнейшего размещения профессиональными брокерами;
- В) обмен одной иностранной валюты на другую;
- Г) нет правильных вариантов ответа.

14. Иван, будучи студентом, в течение года после учебных занятий подрабатывал в студенческом кафе и накопил в течении года 60 тыс. руб., которые хотел бы инвестировать в драгоценные металлы. Студент понимает, что не каждый драгоценный металл выгоден для инвестирования, так как возникают дополнительные расходы, связанные с налогообложением и хранением. Какой вариант инвестирования из предложенных позволит избежать перечисленных дополнительных расходов?

- А) приобретение слитков золота;
- Б) покупка памятных монет из драгоценных металлов;
- В) открытие обезличенных металлических счетов;
- Г) приобретение и ношение драгоценностей из золота.

15. Предположим ваша семья разместила 1000 000 руб. во вклад «Алмазный» под 6% годовых с ежемесячным перечислением процентов на отдельный счет. Семья планирует использовать доход от этого вклада для оплаты коммунальных платежей. На какую сумму в месяц семья можете рассчитывать?

- А) 5000 руб.
- Б) 6000 руб.
- В) 6500 руб.
- Г) 7000 руб.

Практические задачи

1. Василий учится на 3 курсе Финансово-экономического колледжа. Кроме этого, молодой человек увлекается графическим дизайном и получает заказы на создание креативных презентаций для социальных сетей, визиток, приглашений. Спрос на данные услуги имеется, и Василий накопил приличную сумму денежных средств. Молодой человек решил положить накопленные денежные средства – 120 тыс. руб. на депозитный счет в банке сроком на 2 года при ставке 12% годовых. Рассчитайте наращенную сумму при поквартальном и полугодовом начислении сложных процентов.

2. Инвестиционный портфель ценных бумаг Петра состоит из трёх акций А, Б, и В. Удельный вес инвестиций в портфеле: 0,25 и 0,4 и 0,35, соответственно. Ожидаемые (средние за период) доходности акций равны 9,2%, 11,8%, 14,4% соответственно. Найдите ожидаемую доходность портфеля в процентах.

3. В начале года инвестор приобрел 100 акций по цене 1500 рублей за акцию и продал акции в конце года за 2000 рублей. Дивиденды составили 40 рублей на одну акцию. Какова доходность операции с акциями для инвестора?

4. Студент решил приобрести облигацию номиналом 1000 рублей по цене 800 рублей с датой погашения в 2023 году. Купоны выплачиваются каждые

полгода. Объем выплат составляет 65 рублей. Определите: Какова купонная и текущая доходность облигаций?

5. Максим – крупный инвестор в сфере IT-технологий. Он получил инвестиционное предложение. Проект требует начальных инвестиций в размере 4 млн. руб. Предполагается, что в конце первого года убыток составит 850 тыс. руб., а в следующие три года – доход в размере 1 200 тыс. руб., 1 630 тыс. руб. и 1 950 тыс. руб. соответственно. Определить экономическую эффективность проекта, предлагаемого Максиму, если ставка дисконтирования равна 11%.

Вопросы для обсуждения

1. Что такое инвестиции? Какие вы знаете виды инвестиций?
2. Что такое инвестиционная деятельность? Что такое фондовый рынок?
3. Каковы преимущества и недостатки использования услуг брокера и услуг доверительного управляющего на фондовом рынке.
4. Какие риски существуют при инвестициях в ценные бумаги? Может ли брокер или биржа гарантировать доходность таких инвестиций?
5. Массовый выход на фондовый рынок инвесторов-физических лиц, зачастую неподготовленных со стороны финансовой грамотности и опыта инвестирования, может создать риски для банковской и в целом финансовой системы Российской Федерации? Опишите какие риски могут возникнуть?

Тема 1.6. Пенсионная система РФ

Тесты

- 1) Имеют право получать одновременно две пенсии:
 - А) Герои Российской Федерации;
 - Б) инвалиды вследствие военной травмы;
 - В) чемпионы Олимпийских игр;
 - Г) лица, пострадавшие от воздействия радиации.
- 2) Пенсии по Закону о трудовых пенсиях назначает и выплачивает:
 - А) орган социальной защиты населения;
 - Б) орган местного самоуправления;
 - В) территориальный орган ПФР;
 - Г) органы Фонда социального страхования РФ.
- 3) Негосударственный пенсионный фонд — это:
 - А) особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения;

- Б) особая организационно-правовая форма коммерческой организации социального обеспечения;
- В) особая организационно-правовая форма коммерческой организации социального страхования;
- Г) особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального страхования.

4) Пособие по временной нетрудоспособности не назначается:

- А) за период заключения под стражу или административного ареста;
- Б) при протезировании в протезно-ортопедическом стационаре;
- В) при карантине;
- Г) в случае связи заболевания с состоянием опьянения.

5) Безработными не признаются:

- А) уволенные с работы за нарушение трудовой дисциплины;
- Б) студенты очной формы обучения;
- В) инвалиды;
- Г) пенсионеры.

6) Продолжительность отпуска по беременности и родам (при выплате пособия по беременности и родам) составляет:

- А) 70 рабочих дней до родов и 70 рабочих дней после родов;
- Б) 70 календарных дней до родов и 70 календарных дней после родов;
- В) 65 рабочих дней до родов и 80 календарных дней после родов;
- Г) 80 календарных дней до родов и 85 рабочих дней после родов.

7) Каковы финансовые источники выплат государственных пособий:

- А) часть государственных пособий выплачивается из средств Фонда социального страхования РФ, часть – из ассигнований бюджетов различных уровней;
- Б) государственные пособия выплачиваются из всех фондов обязательного социального страхования;
- В) все пособия выплачиваются из средств Фонда социального страхования РФ;
- Г) все верно.

8) Какой минимальный страховой стаж требуется для назначения трудовой пенсии по старости на общих основаниях:

- А) 5 лет;
- Б) 1 год;
- В) 20 лет;
- Г) 1 день;

9) На накопительных пенсионных счетах заработок (трудовой доход) работника учитывается за период:

- А) только за последние 24 месяца перед обращением за пенсией;
- Б) за любые 60 месяцев перед обращением за назначением пенсии;
- В) за весь период трудовой деятельности;
- Г) за последние 10 лет перед обращением за назначением пенсии.

10) Пенсии за выслугу лет – это:

- А) ежемесячные денежные выплаты, назначаемые гражданам, которые имеют стойкое нарушение функций организма, как при наличии у них необходимого трудового (страхового) стажа, так и без него;
- Б) ежемесячная денежная выплата, устанавливаемая гражданам в связи с длительной, определенной законом работой или профессиональной деятельностью, и назначаемая, как правило, независимо от возраста получателя при оставлении этой работы или завершении этой деятельности;
- В) это гарантированная государством минимальная социальная помощь, предоставляемая указанным в законе лицам, независимо от их трудового стажа, уплаты страховых взносов, выплачиваемая при достижении установленного возраста;
- Г) ежемесячные выплаты из Пенсионного фонда РФ, а также из Федерального бюджета для нетрудоспособных, назначаемые в размерах, соизмеримых с заработком умершего (безвестно отсутствующего) кормильца, находившимся на иждивении умершего.

11) Видами государственного социального обеспечения являются:

- А) заработная плата;
- Б) пособия;
- В) премии;
- Г) пенсии.

12) Цель предоставления мер социальной защиты заключается в том, чтобы:

- А) поднять жизненный уровень населения страны;
- Б) довести доходы всего населения до прожиточного минимума;
- В) компенсировать или свести к минимуму последствия изменения материального и (или) социального положения граждан вследствие наступления страхового риска;
- Г) помочь гражданам в трудной жизненной ситуации.

13) Прожиточный минимум — это:

- А) стоимость продуктов питания в расчете на один месяц;
- Б) стоимость продуктов питания и предметов одежды в расчете на месяц;
- В) стоимость потребительской корзины;
- Г) стоимость потребительской корзины, а также обязательные платежи и сборы.

14) Сегодня в нашей стране не существует следующий государственный внебюджетный социальный фонд:

- А) Пенсионный фонд РФ;
- Б) Фонд социального страхования;
- В) Фонд занятости;
- Г) Фонд обязательного медицинского страхования.

15) Страховщиком по обязательному пенсионному страхованию в Российской Федерации является:

- А) Фонд социального страхования РФ;
- Б) Пенсионный фонд РФ;
- В) Фонд обязательного медицинского страхования;
- Г) Фонд занятости населения.

Практические задачи

1. Рассчитать размер декретного пособия. Сотрудница организации с 16 марта текущего года уходит в отпуск по беременности и родам (продолжительность отпуска 140 календарных дней). Роды осложненные. За предыдущие 2 года сотруднице была начислена заработная плата в размере 300 000 руб. и 330 000 руб., а также отпускные в сумме 50 000 руб. и больничные в сумме 14 000 руб.

2. В 2020 году в организации работал сотрудник имеющий заработную плату в сумме 74156 руб. в месяц. В октябре месяце заработная плата составила 41200 руб. и оформил лист о временной нетрудоспособности в сумме 25800 руб.

Определить базу для начисления страховых взносов и сумму страховых взносов по фондам.

Месяц 2020 г.	Начисления		Облагаемая база			Начислено страховых взносов		
	за месяц	нарастающим итогом с начала расчетного периода	ПФ РФ	ФСС РФ	ФОМС РФ	ПФ РФ	ФСС РФ	ФОМС РФ
Январь	74156							
Февраль	74156							
Март	74156							
Апрель	74156							
Май	74156							
Июнь	74156							
Июль	74156							
Август	74156							
Сентябрь	74156							
Октябрь	67000							
Ноябрь	74156							
Декабрь	74156							

Тема 1.7. Налоги

Тесты

1. Налог - это:
 - А) обязательный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц;
 - Б) обязательный индивидуальный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц;
 - В) обязательный индивидуальный безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в целях формирования государственных финансов.

2. Сбор – это:
 - А) обязательный взнос или платеж, взимаемый с физ. лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами юридически значимых действий;
 - Б) обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами юридически значимых действий;
 - В) обязательный взнос, взимаемый с организаций и индивидуальных предпринимателей.

3. Налоговая база - это:
 - А) предмет, подлежащий налогообложению;
 - Б) стоимостная, физическая, иная характеристика объекта налогообложения;
 - В) период, по истечению которого возникает обязанность исчислить и уплатить налог.

4. Налоговая ставка - это:
 - А) процентная величина от объекта налогообложения;
 - Б) величина налоговых начислений на единицу налоговой базы;
 - В) фиксированная величина от объекта налогообложения.

5. Прогрессивное налогообложение - это:
 - А) уменьшение налоговой ставки с ростом налоговой базы;
 - Б) увеличение налоговой ставки с ростом налоговой базы;
 - В) когда налоговая ставка не изменяется.

6. Основная задача деятельности налоговых органов РФ:
 - А) возврат излишне уплаченных налогов;

- Б) постановка на учет налогоплательщиков;
- В) контроль за соблюдением налогового законодательства, полнотой и своевременностью внесения платежей в бюджеты разных уровней.

7. Налогоплательщиками в РФ признаются:

- А) только организации;
- Б) только физические лица;
- В) организации и физические лица.

8. Срок уплаты налога – это:

- А) день, в который налогоплательщик должен уплатить налог;
- Б) день фактической уплаты налога;
- В) день взыскания налога;
- Г) день удержания налога налоговым агентом.

9. Требование об уплате налога — это:

- А) письменное извещение налогоплательщику о неуплаченной сумме налога, а также об обязанности уплатить ее в срок;
- Б) письменное заявление налогоплательщика о полученных доходах, произведенных расходах и рассчитанной сумме налога;
- В) устное извещение налогоплательщику о неуплаченной сумме налога, а также об обязанности уплатить ее в срок.

10. Государственная пошлина – это:

- А) денежная плата за совершение отдельных действий в интересах только физических лиц;
- Б) денежная плата за совершение отдельных действий в интересах только юридических лиц;
- В) денежная плата за совершение отдельных действий в интересах физических и юридических лиц.

11. В каком случае налог считается установленным?

- А) если определен объект налогообложения;
- Б) если определены налогоплательщики;
- В) если определены обязательные элементы налогообложения.

12. Как часто налогоплательщики представляют налоговые декларации:

- А) ежегодно;
- Б) ежеквартально;
- В) в сроки, установленные налоговым законодательством.

13. Налоговое правонарушение признается совершенным по неосторожности, если лицо, его совершившее:

- А) не осознавало противоправного характера своих действий (бездействия) либо вредного характера последствий, возникших

вследствие этих действий (бездействия), хотя должно было и могло это осознавать;

Б) осознавало противоправный характер своих действий (бездействия) и желало наступления вредных последствий таких действий;

В) осознавало противоправный характер своих действий (бездействия) и сознательно допускало наступление вредных последствий таких действий (бездействия).

14. Организация (физическое) лицо, на которую в соответствии с налоговым законодательством возложена обязанность по исчислению и уплате налога в бюджет, признается:

А) налогоплательщиком;

Б) налоговым агентом;

В) носителем налога;

Г) сборщиком налога.

15. Период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате, – это:

А) календарный год;

Б) отчетный период;

В) налоговый период;

Г) финансовый год.

Практические задачи

1. Физическое лицо Степанов А.П. в 2020 г. оплатил обучение своего брата, студента университета, в размере 200 тыс. руб. за год, а также оплатил операцию своей жены в сумме 130 тыс. руб. Все расходы документально подтверждены, и гражданин Клевер везде значится плательщиком. О возможности получить налоговые вычеты гражданин вспомнил после 15 июля 2021 г.

Имеет ли право физическое лицо Степанов подать заявление на налоговые вычеты?

Рассчитайте сумму налоговых вычетов для двух случаев:

а) ежемесячная зарплата физическое лицо Степанова составляет 60 тыс. руб., и он платит НДФЛ по ставке 13%;

б) в 2020 г. физическое лицо Степанов работал в институте 3 месяца на ставке 30 тыс. руб. в месяц, после чего уволился, зарегистрировался как самозанятый (плательщик НПД) и начал зарабатывать переводами научных текстов; это позволило ему получить за оставшиеся 9 месяцев доход в размере 420 тыс. руб.

2. Рассчитать транспортный налог.

У индивидуального предпринимателя Петрова АА на балансе числилось 3 автомобиля – «ВАЗ2108» мощность двигателя 150 л.с, Тойота Приус 122 л.с., «КамАЗ 7410» мощность двигателя 210 л.с.

30 апреля ИП Петров снимает с учета «ВАЗ 2108», в связи с его продажей. Налоговые ставки по транспортному налогу:

- до 100 л.с. – 25 руб.;
- свыше 100 л.с. до 150 л.с. – 40 руб.;
- свыше 150 л.с. до 200 л.с. – 50 руб.;
- свыше 200 л.с. до 250 л.с. – 65 руб.;
- свыше 250 л.с. – 85 руб.

3. Виктория зарабатывает 155 тыс. руб. в месяц, также она получает дополнительный доход от сдачи квартиры в аренду — 25 тыс. руб. в месяц. Михаил работает на проектах и за год заработал по гражданско-правовым договорам 3,8 млн руб. Также по итогам года он получил доход от операций с ценными бумагами на фондовой бирже в размере 1,35 млн руб. Еще Михаил продал в этом году квартиру за 6,3 млн руб. И Виктория, и Михаил пребывают на территории РФ почти весь год, за исключением 3–4 недель отпуска. Основываясь на этих данных, рассчитайте сумму НДФЛ, которую должны уплатить Виктория и Михаил (по отдельности) для А) 2022 г. и Б) 2023 г. По каким доходам налог будет рассчитан и уплачен налоговым агентом, а по каким нашим героям придется самостоятельно рассчитывать сумму налога и подавать налоговую декларацию?

Вопросы для обсуждения

1. Что делать, если пришло налоговое уведомление на ваше транспортное средство, который вы продали по доверенности в ноябре прошлого год?
2. Что делать, если в налоговом уведомлении не учтена налоговая льгота, на которую собственник имеет право? Например, вы относитесь к категории граждан, которые полностью освобождаются от уплаты налога (например, на имущество).

Кейсы

1. Меня зовут Алексей. Я работаю инженером, в свободное от работы время подрабатываю частным извозом. Живу и работаю в Республике Бурятия. Слышал, что существует налог на профессиональный доход. Хочу разобраться в нескольких вопросах.

1. Применим ли он ко мне?
2. Обязан ли я его уплачивать или это только возможность?
3. Сколько мне придется платить при переходе на этот налоговый режим?
4. Эта ставка будет применяться ко всем моим доходам или только к доходам от частного извоза?
5. Нужно ли будет заполнять налоговую декларацию?

6. Как рассчитать доход для налоговой инспекции? В месяц я получаю «на руки» примерно 30 тыс. руб., но я плачу за бензин, за технический сервис (примерно 6 тыс. руб. в месяц). Мне кажется, я должен учитывать чистый доход, т.е. получку за вычетом расходов.

7. Что нужно сделать, чтобы воспользоваться этим налогом?

2. Здравствуйте, меня зовут Светлана. Я молодая мама. Слышала, что есть какие-то налоговые вычеты на детей. В налогах я разбираюсь плохо, потому что образование у меня не экономическое, и я никогда не платила налогов (родила ребенка сразу по окончании института, не успев ни дня проработать). Подскажите, могу ли я воспользоваться вычетами, и что для этого нужно сделать? Кейс 3 Меня зовут Валентина. Я родила сына первого января, и в нашем городе он оказался первым новорожденным в наступившем году. В связи с этим прямо в роддоме меня поздравили представители. Вручили букет цветов и подарочные сертификаты детских магазинов на сумму 10 000 руб. Позже они приехали ко мне домой и попросили расписаться в каких-то документах (наверное, для отчетности, что я получила подарки). Мне было очень приятно такое внимание, и подарки пришлось кстати. Однако мой муж, когда их увидел, сказал, что теперь мы будем должны заплатить налог с них. Неужели это правда? И сколько тогда придется заплатить?

Тема 1.8. Финансовое мошенничество

Тесты

1. Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения — это:

- А) финансовое мошенничество;
- Б) административный проступок;
- В) финансовые риски;
- Г) финансовые манипуляции.

2. К вам позвонил человек и представился сотрудником правоохранительных органов, сообщив, что ваш близкий родственник стал виновником аварии, в результате которой пострадал человек. Сам родственник находится в реанимации, поэтому не может позвонить. Родственники сильно пострадавшего человека, находящегося в коме готовы за компенсацию в 50 000 рублей не доводить дело до суда. Деньги просят срочно перевести на карту другого банка. Что Вы предпримите?

- А) перезвоните своему родственнику, чтобы уточнить, действительно ли он попал в аварию;
- Б) переведете 100 тысяч рублей в указанный банк;

- В) договоритесь передать деньги лично;
- Г) нет верного ответа.

3. Представитель известной компании сообщает вам в социальной сети или по электронной почте, что вы выиграли крупный приз в конкурсе, но для его получения нужно отправить небольшую сумму денежных средств за пересылку приза (почтовые расходы), пройдя по прилагаемой ссылке. Что нужно сделать?

- А) открыть и посмотреть информацию по ссылке;
- Б) вступить в диалог, расспросить подробнее;
- В) проигнорировать;
- Г) скорее перевести денежные средства, так как ссылка доступна короткое время.

4. Где можно проверить наличие лицензии у кредитной организации?

- А) сайт Центрального Банка России
- Б) сайт Министерства экономического развития РФ
- В) сайт Правительства РФ
- Г) сайт Министерства финансов РФ

5. Как снизить риски хищения денежных средств с банковской карты?

- А) не надо использовать эти современные технологии, ведь они плохо защищены;
- Б) безопасность гарантирует банк;
- В) не держать карту в легкодоступном месте, установить лимиты по операциям списания денежных средств;
- Г) не носить такую карту рядом с мобильным телефоном.

6. При утере банковской карты необходимо:

- А) вызвать правоохранительные органы и дожидаться ее приезда на месте обнаружения пропажи;
- Б) срочно позвонить в банк и заблокировать карточку;
- В) ничего не нужно делать, деньги не пропадут - они ведь не на карточке, а в банке;
- Г) при наличии приложения онлайн банка, самостоятельно заблокировать карту, так как есть функция блокировки.

7. Получение дохода за счет постоянного привлечения денежных средств от новых участников называется:

- А) финансовая пирамида;
- Б) финансовая операция;
- В) финансовые отношения;
- В) финансовая структура.

8. Вы захотели проверить баланс своей банковской карты через интернет. Зашли на страницу сайта банка, вам показалось что сайт выглядит необычно: расплывчатый логотип, в строке браузера указано не название банка, а какое-то другое слово, не все ссылки открываются. Будете ли вы вводить логин и пароль для входа в систему.

- А) не буду, так как есть риск отправить свои данные мошенникам;
- Б) введу, интернет плохо работает;
- В) скорее всего на сайте банка ведутся работы, ничего страшного, введу и логин, и пароль;
- Г) позвоню по номеру телефона указанному на сайте и выясню что случилось с сайтом.

9. Вам пришло сообщение на мобильный телефон об ошибочном зачислении 500 рублей. Денежные средства просят вернуть на указанный номер, как вы поступите?

- А) верну без разговоров, все честно;
- Б) СМС-сообщение о зачислении средств было не от сотового оператора, деньги мне не поступали, отдавать не буду;
- В) подумаю, скорее, верну. Я тоже могу попасть в подобную ситуацию;
- Г) вернуть надо, иначе сотовый оператор снимет ошибочное зачисление средств с удержанием комиссии.

10. Крупная известная компания предлагает удаленную работу через интернет, работать можно в любое удобное время и получать высокую заработную плату. Никаких вложений не надо делать. Каковы ваши действия?

- А) обязательно позвоню по объявлению, очень интересное и привлекательное предложение;
- Б) предложение настораживает легким заработком, перепроверю информацию на официальном сайте организации, уточню по контактной информации официального сайта есть ли на самом деле такая вакансия;
- В) позвоню по указанному в объявлении номеру, уверен компания действительно набирает людей таким образом;
- Г) в объявлении есть ссылки наверняка по ним можно отправить резюме и связаться с работодателем.

11. К вам на улице подошла гадалка и предложить погадать. Какие могут возникнуть финансовые риски тех, кто согласится погадать?

- А) получение ложной информации;
- Б) пропажа кошелька;
- В) утрата золотых украшений;
- Г) утрата бдительности.

12. Выберите верное суждение

- А) безопаснее всего пользоваться банкоматами, расположенными в отделениях банков;

- Б) все банкоматы безопасны для использования;
- В) снимать с карты денежные средства можно с любого банкомата, так как комиссия во всех банках за снятие одинакова;
- Г) при снятии с дебетовой карты денежных средств через считывающее устройство, установленное на банкомате необходимо сообщить банку и он возместит все расходы.

13. Вам позвонили и представились сотрудником службы безопасности банка, услугами которого вы пользуетесь, с просьбой подтвердить совершение операции. Какие из перечисленных данных ему можно сообщить?

Выберите один верный ответ

- А) никакие данные сообщать нельзя;
- Б) номер карты, срок ее действия, CVV-код, фамилию и имя владельца;
- В) свои имя, фамилию и секретное слово;
- Г) код из СМС сообщения.

14. Вы снимаете наличные в банкомате, который находится в торговом центре, а не в офисе банка. Что нужно проверить, чтобы не стать жертвой мошенника? Выберите все верные ответы.

- А) проверять не нужно, если на банкомате обозначена принадлежность к банку, выпустившему вашу карту, можно его использовать;
- Б) помощь должен сотрудник данного банка рядом с банкоматом;
- В) проверить наличие посторонних устройств, не предусмотренных устройством банкомата, в том числе дополнительных камер, направленных на клавиатуру ввода ПИН-кода;
- Г) убедиться в отсутствии посторонних людей, которые подсматривают вводимый вами ПИН-код.

15. В социальной сети появилась реклама, которая сообщает о возможности получения компенсационных выплат от правительства по уплаченному налогу на доходы физических лиц (НДФЛ), в связи с карантинными мероприятиями из-за пандемии COVID-19 или за приобретенные лекарства. Как это можно охарактеризовать?

- А) злоумышленники таким способом заманивают жертв, чтобы украсть их деньги и конфиденциальные данные;
- Б) подобную рекламу размещают активные граждане или компании, чтобы привлечь внимание людей к возможности получения выплат от государства
- В) государственные органы информируют граждан о возможности получения выплат;
- Г) рекламу размещают социальные сети самостоятельно, чтобы проверить бдительность граждан.

Практические задачи

1. На примере известных ситуаций в сфере мошенничества путем создания финансовых пирамид (например, пирамида «Максирайз»), проанализируйте, как происходило развитие событий: от создания, активного вовлечения инвесторов в пирамиду и до закрытия, предъявления обвинений, и подачи исков потерпевшими. Удалось ли (в случае финансовой пирамиды) арестовать счета и выплатить пострадавшим возмещение? Удалось ли арестовать и привлечь к ответственности руководство компании? Можно ли рассчитывать, что в этих случаях удастся защитить свои права?

2. Студент Сергей ищет возможности подработать, так как ему не хватает денежных средств. Просмотрев объявления с вакансиями в социальных сетях Сергей обратил внимание на несколько предложений. Какое предложение посоветовали бы вы студенту Сергею? По каким причинам? Выделите недостатки менее привлекательных с вашей точки зрения предложений.

А. «Приглашаем молодых, умных и амбициозных молодых людей в возрасте до 30 лет на вакансии «Финансовый менеджер». Если вы относитесь к поколениям Y или Z, вы прирожденный повелитель денег! Приходите к нам и после недолгого курса обучения (стоимость которого вы окупите с лихвой после первой недели работы) вы будете видеть все хитрости, ловушки и, наоборот, все возможности и удачи, финансовых рынков. Уже на второй месяц работы ваши заработки выйдут за рамки шестизначных чисел!».

Б. «Юридическая компания, 20 лет на российском рынке, ищет курьера. Должностные обязанности: выезды в банки, в налоговую, в Пенсионный Фонд России, с правом подписи документов от своего имени. Требования: старше 18 лет, отсутствие судимости, отсутствие административного наказания в виде дисквалификации».

В. «Работа в страховой компании А. Бесплатное обучение. Начни сейчас. З/п от 35 000 в месяц. Школа страховых агентов. Обучение в будние дни. Тренинг «Техника продаж». Обучение по выходным. Обучение и тренинги. В качестве первого задания – застраховать себя и свою семью для успешной и спокойной жизни без неожиданностей!» с минимальным страховым взносом.

3. Студент Михаил ищет варианты приобретения подержанного велосипеда на сайте объявлений Авито. Внимание студента привлекло объявление с красивыми фотографиями велосипеда отличного качества по очень привлекательной цене, по акции только сегодня по предоплате имеется бронь. При обращении к продавцу Михаилу ответили, что в связи со сложившимися личными обстоятельствами велосипед могут отправить курьерской доставкой при предварительной предоплате в безналичной форме. Что вы можете посоветовать Михаилу? Аргументируйте ваш совет.

4. Студентка Анна имеет небольшие накопления и ищет варианты для инвестирования своих денежных средств. Просматривая предложения о

различных брокерских услугах ее внимание привлекло одно из них. Компания предлагала открытие брокерского счёта своим клиентам, сообщив что имеется возможность заказать обратный звонок заинтересованному лицу. Оставив на сайте свой номер телефона для связи с Анной связался менеджер инвестиционной компании. Менеджер предложил установить специальное приложение для открытия инвестиционного счета и предложит привлекательные условия инвестирования денежных средств. Что вы можете посоветовать студентке Анне? Обоснуйте свои советы.

5. Вы получили СМС сообщение о проведении благотворительной акции с просьбой отправить смс или позвонить на короткий номер, чтобы пожертвовать небольшую сумму на благотворительность. Вы понимаете что нуждающимся надо помогать, ваши черты характера это отзывчивость и доброта. Примите ли вы участие в этой акции?

Вопросы для обсуждения

1. Что такое финансовое мошенничество? Какие виды финансового мошенничества существуют?
2. Каких основных правил нужно придерживаться чтобы не стать жертвой мошенников?
3. Какие методы борьбы с финансовым мошенничеством вы считаете наиболее эффективными и почему?
3. Предусмотрены ли в законодательстве Российской Федерации механизмы, позволяющие привлечь к ответственности мошенников и защитить интересы пострадавших?

Раздел 2. Основы предпринимательства

Тема 2.1. Понятие и сущность предпринимательства

Тесты

1. Предпринимательская деятельность в Гражданском кодексе РФ трактуется как:
 - А) инициативная, самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на получение прибыли от получения имущества, продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг лицами, зарегистрированными в установленном законом порядке;
 - Б) индивидуальная самостоятельная деятельность граждан, направленная на получение прибыли;
 - В) индивидуальная самостоятельная деятельность граждан и их объединений, направленная на получение прибыли.

2. Какие бывают предпосылки, которые определяют становление предпринимательства в России:

- А) политические, экономические, юридические, психологические ;
- Б) политические, экономические, юридические, культурные;
- В) политические, экономические, социальные.

3. Формы предпринимательства бывают:

- А) индивидуальное, совместное;
- Б) индивидуальное, партнерское, корпоративное;
- В) частное, общее, государственное.

Какой документ является основным для создания предприятия?

- А) учредительный договор;
- Б) справка о наличии уставного фонда;
- В) устав предприятия.

Предприятия классифицируются по виду и характеру деятельности на...

- А) производственные кооперативы, унитарные предприятия, акционерные общества;
- Б) предприятия производственной и непроизводственной сферы;
- В) иностранные, национальные, совместные предприятия.

Являются ли коммерческими организациями ассоциации и союзы?

- А) являются, если в них входят товарищества и общества;
- Б) являются, если в них входят товарищества и государственные унитарные предприятия;
- В) не являются при любом составе учредителей.

Что является важными чертами предпринимательской деятельности:

- А) постоянный поиск новых идей, риск, экономическая зависимость от макроэкономической ситуации в стране;
- Б) риск и неопределенность, самостоятельность и свобода деятельности, опора на инновации;
- В) самостоятельность, оглядка на конкурентов, опора на инновации.

Гражданин, который занимается предпринимательской деятельностью единолично, не принимая статус юридического лица:

- А) физическое лицо;
- Б) юридическое лицо;
- В) частный предприниматель;
- Г) все вышеперечисленные.

Какую ответственность несут ИП?

- А) не отвечает по обязательствам своим имуществом и несет риск в размере вкладов;
- Б) несет субсидиарную ответственность своим имуществом;
- В) отвечает всем принадлежащим ему имуществом.

Юридическое лицо должно обладать в совокупности характерными признаками (несколько вариантов)

- А) возможностью предъявлять иски и выступать в качестве ответчика в суде;
- Б) наличием обособленного имущества;
- В) способностью отвечать по обязательствам своим имуществом;
- Г) способностью выступать в имущественном обороте от своего имени.

4. Акционерное общество, фермерское хозяйство, производственный кооператив — это

- А) формы бизнеса;
- Б) физические лица;
- В) ресурсы.

5. Общество, уставный капитал которого разделен на акции?

- А) акционерное общество;
- Б) хозяйственное товарищество;
- В) производственный кооператив;
- Г) муниципальное унитарное предприятие.

6. Внутренняя предпринимательская среда – это

- А) совокупность внутренних условий функционирования предпринимательской организации;
- Б) функциональные подразделения предприятия;
- В) система отношений между сотрудниками предприятия.

7. Факторы внешней среды не включают:

- А) экономические и политические;
- Б) рыночные, технологические и конкурентные;
- В) социальные, международные и правовые;
- Г) человеческие и психологические.

8. Предпринимателями контролируются следующие факторы предпринимательской среды:

- А) внешней среды;
- Б) внутренней среды;
- В) и те и другие.

Вопросы для обсуждения

1. В чем заключаются функции предпринимательской деятельности?
2. Какие факторы влияют на предпринимательскую деятельность?

3. По каким признакам можно классифицировать предпринимательскую деятельность?
4. Какая составляющая внешней среды оказывает наибольшее воздействие на предпринимательскую деятельность?
5. В чем заключается сущность внутренней среды?

Тема 2.2. Бизнес-идея как основа проектируемого бизнеса

Тесты

1. Кто использует данные, содержащиеся в бизнес-плане?
 - А) налоговая инспекция;
 - Б) кредиторы;
 - В) собственник бизнеса;
 - Г) органы статистики.

2. В каком разделе бизнес-плана будет представлена стратегия продвижения продукции компании?
 - А) план маркетинга;
 - Б) финансовый план;
 - В) резюме;
 - Г) описание продукции.

3. В каком разделе бизнес плана будет представлена структура будущих доходов и расходов компании?
 - А) план маркетинга;
 - Б) финансовый план;
 - В) резюме;
 - Г) описание продукции.

4. Что относится к преимуществам регистрации предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя?
 - А) упрощённая процедура регистрации;
 - Б) отсутствие ограничений по осуществляемым видам деятельности;
 - В) ограниченная ответственность владельцев бизнеса;
 - Г) доступность разнообразных источников финансирования.

5. Государственная пошлина за регистрацию индивидуального предпринимателя составляет:
 - А) 0 руб.;
 - Б) 500 руб.;
 - В) 800 руб.;
 - Г) 2400 руб.

6. Процесс регистрации индивидуального предпринимателя занимает:
- А) 1 день;
 - Б) 5 дней;
 - В) 15 дней;
 - Г) 30 дней.
7. Минимальный размер уставного капитала общества с ограниченной ответственностью составляет:
- А) 1 тыс. руб.;
 - Б) 10 тыс. руб.;
 - В) 25 тыс. руб.;
 - Г) 100 тыс. руб.
8. Документы для регистрации общества с ограниченной ответственностью представляются
- А) Федеральную налоговую службу;
 - Б) Центральный банк;
 - В) Пенсионный фонд.
9. Одно из ключевых понятий, которое определяет понятие «предпринимательство»:
- А) инициатива;
 - Б) инертность;
 - В) энергичность.
10. Одно из ключевых понятий, которое определяет понятие «предпринимательство»:
- А) конкурентность;
 - Б) налоги;
 - В) инновации.
11. Укажите одну из главных групп навыков, которые необходимы предпринимателю:
- А) дополнительная;
 - Б) технологическая;
 - В) основная.
12. Укажите одну из главных групп навыков, которые необходимы предпринимателю:
- А) экономическая;
 - Б) концептуальная;
 - В) прибыльная.

13. Укажите одну из главных групп навыков, которые необходимы предпринимателю:

- А) политическая;
- Б) коммуникативная;
- В) положительная.

14. Необходимо указать одну из разновидностей посредников в финансовом предпринимательстве:

- А) брокеры;
- Б) агенты;
- В) дилеры.

15. Необходимо указать одну из разновидностей посредников в финансовом предпринимательстве:

- А) агенты;
- Б) представители;
- В) маклеры.

Вопросы для обсуждения

1. Каковы наиболее распространенные способы создания предприятия?
2. Из каких этапов состоит создание предприятия «start-up»?
3. Что такое «предпринимательская идея»?
4. Какие существуют источники предпринимательской идеи?
5. С какой целью и для кого составляется бизнес-план?
6. Каковы основные разделы бизнес-плана?
7. Для чего определяется точка безубыточности?

Тема 2.3. Виды предпринимательства и организационно-правовые формы хозяйственной деятельности

Тесты

1. Предпринимательство выполняет следующие функции:
 - А) социально-экономическую, направляющую, распределительную, организаторскую;
 - Б) экономическую, политическую, правовую, социально-культурную;
 - В) общеэкономическую, политическую, ресурсную, организаторскую, социальную, творческую.
2. Наиболее активно развивается в России предпринимательство:
 - А) производственное;
 - Б) коммерческое;
 - В) финансовое;

- Г) консультационное;
 - Д) социальное.
3. Основой государственного предпринимательства являются:
- А) унитарные муниципальные предприятия;
 - Б) стратегически важные предприятия и учреждения;
 - В) банковские структуры.
4. Основу акционерного предпринимательства составляет:
- А) четкое разграничение ответственности между акционерами;
 - Б) обязательное вхождение в состав акционерного общества доли государственной собственности;
 - В) акционерная собственность на средства производства.
5. Что лежит в основе любого предпринимательства?
- А) четкая направленность на получение финансового результата;
 - Б) желание максимально удовлетворить потребности общества в товарах и услугах;
 - В) желание занять максимально перспективную нишу на рынке.
6. Производственное предпринимательство - вид бизнеса, основу которого составляет:
- А) материальное производство;
 - Б) материальное производство и оказание услуг;
 - В) материальное, интеллектуальное и духовное производство.
7. Экономической основой индивидуального предпринимательства является ... собственность.
- А) частная;
 - Б) общественная;
 - В) государственная.
8. Экономической основой государственного предпринимательства является ... собственность.
- А) частная;
 - Б) коллективная;
 - В) муниципальная.
9. Финансовое предпринимательство - вид бизнеса, основу которого составляют:
- А) ценные бумаги;
 - Б) деньги, в том числе иностранная валюта, ценные бумаги;
 - В) движимое имущество.
10. Предпринимателю необходимы навыки:
- А) экономические, производственные, концептуальные;

- Б) экономические, коммуникативные, технологические;
- В) коммуникативные, экономические.

11. В какой форме регистрируют индивидуальное предпринимательство?
- А) юридическое лицо;
 - Б) физическое лицо;
 - В) совместная деятельность.
12. Финансовыми ресурсами производства являются:
- А) здания и оборудование;
 - Б) трудоспособное население;
 - В) деньги.
13. Кого относят к юридическим лицам?
- А) фирмы, предприятия, организации;
 - Б) работников;
 - В) безработных.
14. Укажите форму ответственности для индивидуальных предпринимателей:
- А) субсидиарная ответственность принадлежащим ему имуществом;
 - Б) полная ответственность принадлежащим ему имуществом;
 - В) ответственность в виде штрафов и административных взысканий.
15. Какое из перечисленных направлений не является формой государственной поддержки и регулирования предпринимательской деятельности?
- А) совершенствование системы финансовой поддержки малого предпринимательства;
 - Б) формирование нормативно-правовой базы поддержки и развития предпринимательства;
 - В) формирование государственной программы производства экологически чистых продуктов.

Задание (сквозная задача): организация бизнеса, выбор организационно-правовой формы (краткое описание проектируемого бизнеса/бизнес-идеи; характеристика продукта/услуги; наименование продукции/услуги: назначение и область применения).

Резюме бизнес-идеи и описание компании

В рамках данного раздела предстоит распределить функциональные обязанности авторов проекта, осмыслить наиболее выигрышные деловые и личностные качества каждого, укрепиться как единая, слаженно работающая команда.

А также, описать бизнес-идею (в составе бизнес- концепции) и общая логика ее развития (в бизнес-плане).

Покажите, каким образом вашей команде удалось выйти на конкретную бизнес-идею, обоснуйте свой выбор конкретного способа «выхода» на идею.

В разделе разрабатывается описание общей информации о фирме (предприятии) или компании, описание отрасли и перспективы ее развития.

Характеристика среды бизнеса: анализ отрасли компании, отраслевое окружение и концепция бизнеса. Проведен анализ ближней среды (5 сил Портера* или другие методы анализа).

Возможно наглядное представления продукции производимой вашим предприятием — это может быть фотография, рисунок или натуральный образец. Если вы производите не один вид продукции, то описание должно быть по каждому виду в отдельности.

Структура данной части:

- Наименование продукции
- Назначение и область применения
- Основные характеристики
- Конкуренентоспособность
- Патентоспособность и авторские права
- Наличие или необходимость лицензирования
- Степень готовности к выпуску и реализации продукции

Приведите сильные стороны каждого из членов команды, значимые для реализации вашего проекта (не менее 3-х четко сформулированных качеств каждого из участников, которые используются в ходе реализации проекта) и аргументируйте их. Может быть представлена и другая значимая информация. Определите четко роли каждого из участников в проекте (бизнесе). Приведите аргументы принятия командных решений.

Постарайтесь четко сформулировать не менее 3-х ключевых факторов успеха команды, которые могут быть применены в ходе реализации проекта. Приведите доводы, подтверждающие реалистичность и практическую значимость для проекта приведенных ключевых факторов.

Вопросы для обсуждения

1. На какие виды подразделяется предпринимательская деятельность?
2. Что общего и в чем различие производственного и коммерческого предпринимательства?
3. Какой вид предпринимательства наиболее активно развивается в России?
4. Какие существуют виды финансового предпринимательства?
5. В чем заключается сущность консультационного предпринимательства?

Тема 2.4. Целевой рынок

Тесты

1. Распределение рынка на четкие группы потребителей, для каждой из которых могут потребоваться отдельные товары и комплексы маркетинга — это процесс:
 - А) регулирование рынка;
 - Б) сегментация рынка;
 - В) классификации рынка;
 - Г) позиционирование товара на рынке.
2. Сегмент рынка характеризуется:
 - А) стабильной конкурентоспособностью продукции;
 - Б) спросом потребителей, который является однородным по характеру;
 - В) дифференцированным спросом потребителей;
 - Г) различными потребностями потребителей.
3. Несколько сегментов рынка, отобранных для маркетинговой деятельности фирмы, имеющие название:
 - А) потребительская группа;
 - Б) рыночная ниша;
 - В) рыночное окно;
 - Г) целевой рынок.
4. Маркетинг, который направляет деятельность предприятия на несколько сегментов рынка, имеет название:
 - А) интегрированный;
 - Б) дифференцированный;
 - В) недифференцированный;
 - Г) концентрированный.
5. Маркетинг, который направляет деятельность предприятия на один сегмент рынка, называется:
 - А) интегрированный;
 - Б) дифференцированный;
 - В) недифференцированный;
 - Г) концентрированный.
6. Предприятие предлагает косметику для разных возрастных групп женщин, то есть использует при сегментации:
 - А) психографические признаки;
 - Б) демографические признаки;
 - В) географические признаки;
 - Г) поведенческие признаки.

7. Предприятие предлагает различные программы поощрения постоянных покупателей в зависимости от суммы их годовых покупок, то есть использует:

- А) психографические признаки;
- Б) демографические признаки;
- В) географические признаки;
- Г) поведенческие признаки.

8. Предприятие, рекламируя новое мыло, делает акцент на том, что в состав сырья входит около 70% увлажняющего крема, то есть использует стратегию позиционирования:

- А) по цене;
- Б) по традициям;
- В) по имиджу;
- Г) по особым характеристикам.

9. Анкета – это:

- А) орудие исследования при сборе первичных данных;
- Б) ряд вопросов, на которые опрашиваемый должен дать ответы;
- В) опросный лист;
- Г) все ответы верны.

10. Наиболее точным методом опроса является:

- А) опрос по телефону;
- Б) личное интервьюирование;
- В) рассылка по почте;
- Г) все ответы верны.

11. В простую модель покупательского поведения входят:

- А) характеристика покупателей;
- Б) побудительные факторы маркетинга и прочие раздражители, "черный ящик" сознания покупателя ответные реакции покупателя;
- В) экономические, научно-технические, политические, культурные факторы;
- Г) все ответы правильные.

12. Емкость рынка:

- А) количество продавцов и покупателей;
- Б) элемент рынка, возможный объем реализации;
- В) элемент рынка, возможный объем самого рынка;
- Г) возможный объем самого рынка.

13. Укажите наибольшие потребительские предпочтения молодых людей, любящих все новое и прогрессивное:

- А) товары первой необходимости;

- Б) сфера развлечений;
- В) товары пассивного спроса.

14. Стратегия маркетинга, являющаяся составной частью всего стратегического управления предприятием, разрабатывается на основе:

- А) планирования деловой активности предприятия;
- Б) кооперации деятельности с деловыми партнерами;
- В) изучения рынка, его количественных и качественных характеристик.

15. Убеждающее средство информации о товаре или фирме, коммерческая пропаганда потребительских свойств товара и достоинств деятельности фирмы, готовящая активного и потенциального покупателя к покупке:

- А) реклама;
- Б) маркетинг;
- В) представление.

Задание (сквозная задача): изучить целевой рынок, определить целевых потребителей продукта/услуги, проанализировать рынки сбыта (оценка размера рынка и возможных тенденций его развития, оценка доли рынка и объема продаж, сегментация рынка и определение ниши продукта бизнеса).

Целевой рынок

В данном модуле разрабатываются целевая аудитория и образ клиента:

- Анализ рынка и отрасли
- Целевые рынки (целевые потребители)
- Анализ рынков сбыта (оценка размера рынка и возможных тенденций его развития, оценка доли рынка и объема продаж, сегментация рынка и определение ниши продукта бизнеса).

Определяются и детально описываются целевые группы (приводятся качественные характеристики), на которые будет нацелен продукт/услуга компании. Должны быть представлены основные характеристики типичного клиента (портрет), причем такие, которые включены в бизнес-концепцию.

Определено и продемонстрировано отношение целевой группы к определенной сфере коммерческого взаимодействия, к определенному товару/услуге.

Составитель бизнес-плана должен, с использованием методов и инструментов, максимально точно и достоверно оценить размер всей целевой группы, на которую нацелены производимые компанией продукт/услуга. Также, необходимо оценить размер прогнозируемой доли от общей величины целевой группы, которую планирует занять ваша компания в процессе своей деятельности.

Важно использовать официальные и фактические данные для расчета численности целевых групп, доли и ниши рынка. Анализ фактической и прогнозируемой ситуации по работе с целевой аудиторией (воронки продаж*).

Вопросы для обсуждения

1. Что такое целевой рынок
2. Какие различают виды целевых рынков
3. Что дает сегментирование целевого рынка
4. Как провести оценку целевого рынка
5. Зачем нужен анализ целевого рынка и как его сделать

Тема 2.5. Планирование рабочего процесса

Тесты

1. Что отражает организационный план, как раздел бизнес-плана?
А) организационную структуру;
Б) рыночную деятельность;
В) основные средства производства;
Г) оборотные средства производства.
2. Организационная структура, при которой возможно перераспределение человеческих ресурсов между проектами без реорганизации существующей структуры:
А) матричная;
Б) функциональная;
В) линейно-функциональная;
Г) дивизиональная.
3. Сторона, вступающая в отношения с заказчиком и берущая на себя ответственность за выполнение работ и услуг по контракту:
А) инвестор;
Б) спонсор;
В) контрактор (подрядчик);
Г) конечный потребитель результатов проекта.
4. Целью планирования деятельности организации является:
А) Обоснование расхода всех видов ресурсов;
Б) Определение целей, средств и сил;
В) Определение будущей прибыли.
5. При формировании ассортимента руководствуются:
А) пропускной способностью оборудования;
Б) квалификацией персонала;
В) структурой спроса конкретных потребителей.
6. План производства включает в себя:

- А) прогнозирование инфляции;
 - Б) описание производственного процесса;
 - В) описание потребительских свойств товара.
7. Организационная структура предприятия определяет:
- А) состав и схему производственно-управленческого аппарата;
 - Б) требования к технике безопасности;
 - В) квалифицированный подбор кадров.
8. Валовая прибыль – это:
- А) выручка за минусом налогов;
 - Б) выручка за минусом внереализационных расходов;
 - В) разница между чистой выручкой и себестоимостью без учета косвенных затрат.
9. Активы включают в себя:
- А) основные и оборотные средства;
 - Б) нераспределенную прибыль;
 - В) краткосрочные займы.
10. Какие функции выполняет оперативно-производственное планирование?
- А) установление производственных заданий различным структурным подразделениям; разработка планов запуска-выпуска продукции;
 - Б) оперативный контроль, учет и регулирование выполнения плана;
 - В) подготовка цехов и структурных подразделений к выполнению плановых заданий; разработка нормативов запуска-выпуска продукции; расчет минимально допустимой прибыли.
11. Какой раздел плана развития предприятия принято считать основным?
- А) маркетинговый и сбытовой план;
 - Б) производственная программа;
 - В) план технического развития.
10. При разработке производственной программы опираются на:
- А) информацию о спросе физических и юридических лиц на продукцию предприятия;
 - Б) резервы мощностей предприятия;
 - В) актуальные макроэкономические явления в стране.
12. Распределение планового задания между участками цеха, а также его доведение до производственных участков и рабочих мест представляет собой ... планирование...
- А) оперативное;

- Б) производственное;
- В) внутрицеховое.

13. Производственная мощность предприятия - это ...

- А) способность к максимальному выпуску продукции при установленном режиме работы предприятия в единицу времени;
- Б) величина основных средств предприятия;
- В) выпуск продукции в единицу времени при данном профиле деятельности предприятия.

14. Производственная программа (или план производства) – это:

- А) это план выпуска готовой продукции;
- Б) это план выпуска готовой продукции и сдачи ее на склад в плановом периоде;
- В) план приема студентов на производственную практику.

15. Разработать производственную программу - это означает:

- А) составить план производственной деятельности предприятия, всех его производственных подразделений, установить для каждого из них конкретные задания по показателям производственной программы и срокам их выполнения, обосновать выполнение производственной программы ресурсами с учетом возможности их пополнения;
- Б) составить план производственной деятельности предприятия;
- В) обосновать выполнение производственной программы ресурсами с учетом возможности их пополнения.

Задание (сквозная задача): составление организационного и производственного планов. Организационная структура, экономическое обоснование и оценка эффективности. Управленческая команда и персонал.

Планирование рабочего процесса

В этом разделе описывается организация руководящего состава и основных специалистов, организационная структура предприятия* и сроки реализации проекта, способы мотивации руководящего состава. Расчет постоянных и переменных издержек на производство, объемов производства и сбыта, расчет себестоимости продукции и общие сведения о возможностях предприятия.

Структура данной части:

- географическое положение предприятия, транспортные пути, наличие коммуникаций
- технология и уровень квалификации кадров
- потребность в площадях (торговых или производственных помещениях)
- объем производства
- заработная плата и другие расходы на персонал
- затраты на сырье и материалы
- текущие затраты на производство

- переменные издержки
- постоянные издержки

Этот раздел направлен на визуализацию бизнес-процессов, производственных процессов и организации деятельности организации (визуализация предполагает предварительную разработку самих бизнес-процессов - в необходимой и достаточной полноте, логике и последовательности, на каждом этапе развития проекта).

Модель бизнес-процессов, должна быть обоснована представленном методом/концепцией структурирования и управления. Должны быть отражены используемые в работе средства планирования и контроля.

Цель состоит в том, чтобы подробно показать полный цикл бизнес-процесса «шаг за шагом», - от приобретения сырья или приема заказа, до его поставки или продажи его клиенту.

Еще одним аспектом является постоянное развитие проекта с учетом его прибыльности. На этом этапе развития деятельности должны быть проработаны как позитивный, так и негативный варианты развития бизнеса, для которых должен быть составлен антикризисный план, продумайте возможные варианты выхода из проекта. Проанализируйте потребность в ресурсах.

На основании схемы бизнес-процессов, должны быть представлены антикризисный и перспективный план, для бизнеса и каждого участника команды. Определите бизнес-процессы (управляющие, операционные и поддерживающие).

В числе прочего, должны быть представлены описание производственного процесса, или схема предоставления соответствующей услуги.

В разделе оцениваются планирование реализации проекта, производства и бизнес-процессов. Организационно-управленческая структура и структура развития проекта. Фактически примененные методы и средства управления и структурирования проекта. Для планирования реализации проекта используйте информационные программные средства (MS Project, Expert Project и т.п.).

Вопросы для обсуждения

1. Какую роль выполняет планирование на предприятии?
2. В чем достоинства и недостатки линейной, функциональной и дивизиональной организационных структур предприятия?
3. Как предприниматель должен осуществлять подбор кадров? Каким образом регулируются трудовые отношения?
4. Какие показатели характеризуют эффективность предпринимательской деятельности?

Тема 2.6. Маркетинговый план и стратегия продаж

Тесты

1. Позиционирование товаров — это:
 - А) обеспечение товара четко обособленного места на рынке и в сознании потребителей;
 - Б) детальный анализ характеристик товаров и услуг, которые реализуют и предоставляют конкуренты;
 - В) технология выкладки товаров в розничной сети;
 - Г) определение конкурентоспособности товара.

2. К основным элементам комплекса маркетинга относятся:
 - А) товар, цена, методы распространения и методы продвижения;
 - Б) нужда, потребность, спрос, товар, цена методы распространения и методы продвижения;
 - В) спрос, совокупность существующих и потенциальных покупателей, товар, цена методы распространения и методы продвижения;
 - Г) нужда, спрос, товар, цена методы распространения.

3. Этапы жизненного цикла товара имеют последовательность:
 - А) рост, спад, зрелость, элиминация;
 - Б) рост, внедрение на рынок, зрелость, спад;
 - В) внедрение на рынок, рост, зрелость, спад;
 - Г) внедрение на рынок, зрелость, спад, рост.

4. Главной задачей производителя на этапе внедрения товара на рынок являются:
 - А) повышение конкурентоспособности продукции, модификация товара;
 - Б) модификация товара, создание конкурентных преимуществ;
 - В) формирование системы сбыта, информирование покупателей о товаре;
 - Г) напоминание о товаре, стимулирования спроса.

5. Известно, что спрос на товар и прибыль от реализации стремительно растут. На каком этапе жизненного цикла находится товар?
 - А) рост;
 - Б) внедрение товара на рынок;
 - В) спад;
 - Г) зрелость.

6. Известно, что спрос на товар медленно растет, прибыль от реализации либо отсутствует либо незначительный в конце периода. На каком этапе жизненного цикла находится товар?
 - А) рост;
 - Б) внедрение товара на рынок;

- В) спад;
- Г) зрелость.

7. При управлении товаром на уровне товарного ассортимента целесообразно использовать:

- А) метод «мозгового штурма»;
- Б) метод АВС;
- В) матрицу Дженерал Электрик;
- Г) матрицу БКГ.

8. При управлении товаром на уровне товарной номенклатуры используют:

- А) метод «мозгового штурма»;
- Б) метод АВС;
- В) метод Дельфи;
- Г) матрицу БКГ.

9. В матрице Бостонской консультационной группы вертикальная ось — это:

- А) относительная доля рынка;
- Б) долгосрочная привлекательность отрасли;
- В) конкурентное положение СБО на рынке;
- Г) темпы роста отрасли.

10. В матрице Бостонской консультационной группы горизонтальная ось — это:

- А) относительная доля рынка;
- Б) долгосрочная привлекательность отрасли;
- В) конкурентное положение СБО на рынке;
- Г) темпы роста отрасли.

11. В матрице Бостонской консультационной группы СБО, которая занимает лидирующее положение в быстро растущей отрасли называется:

- А) «звезда»;
- Б) «дойная корова»;
- В) «знак»;
- Г) «собака».

12. В матрице Бостонской консультационной группы СБО, которая занимает лидирующее положение в стабильной отрасли называется:

- А) «звезда»;
- Б) «дойная корова»;
- В) «знак»;
- Г) «собака».

13. Товарный ассортимент — это:

- А) группа товаров, имеющих схожие потребительские характеристики;

- Б) систематизированный перечень ассортиментных групп;
- В) товарная номенклатура предприятия;
- Г) совокупность товарных позиций.

14. Под глубиной товарной группы понимают

- А) количество ассортиментных групп;
- Б) количество ассортиментных позиций в группе;
- В) количество товарных брендов;
- Г) количество товарных позиций, выпускаемых фирмой.

15. Под шириной товарной номенклатуры понимают

- А) количество ассортиментных групп;
- Б) количество ассортиментных позиций в группе;
- В) количество товарных брендов;
- Г) количество товарных позиций, выпускаемых фирмой.

16. К элементам фирменного стиля относятся:

- А) торговая марка, товарный знак, комплекс маркетинга;
- Б) торговая марка, товарный знак, логотип, цвета фирмы;
- В) логотип, товарный знак, позиция товара;
- Г) торговая марка, товарный знак, конкурентное преимущество.

Задание (сквозная задача):

Проведение маркетингового анализа бизнес-среды. Составление плана продаж

Маркетинговое планирование

Прежде всего, для вашего товара должен существовать рынок сбыта. В данном разделе вы должны показать, что этот рынок есть. Потенциальные покупатели делятся на конечных потребителей и оптовых покупателей. Если потребителем выступает предприятие, то оно характеризуется месторасположением и отраслью, в которой вы работаете. Также, стоит описать потребительские свойства товаров - цена, срок службы изделия, внешний вид и другие:

1. требования, которые потребитель предъявляет к продукции данного вида и ваши возможности им соответствовать
2. анализ и описание конкурентов, какие сильные и слабые стороны вы будете иметь
3. маркетинговые исследования, описание рынка и его перспективы развития
4. сбыт — начиная от упаковки и хранения и заканчивая непосредственно сбытом в местах продаж и гарантийным обслуживанием
5. привлечение потребителей — какими способами (маркетинговыми инструментами), анализ эластичности спроса по цене, стратегии ценообразования.

Проведен анализ взаимовлияния методикой для анализа отраслей и выработки стратегии бизнеса.

Компания разрабатывает детальный маркетинговый план, который отражает выбранную маркетинговую стратегию: определяет цель в области маркетинга, её измеримость, формулирует задачи для её достижения, обосновывает применение моделей построения маркетингового цикла, определяет и обосновывает применение маркетинговых инструментов (маркетинговых коммуникаций). А также компания разрабатывает и обосновывает выбор рекламных моделей.

При разработке маркетинговой стратегии необходимо показать ее практическую ориентированность, оценить внешние и внутренние факторы при выборе маркетинговой стратегии, продемонстрировать владение различными видами анализа.

Также очень важно правильно оценить маркетинговый бюджет, обосновать выбор стратегии ценообразования, описать каналы сбыта продукта или услуги.

Кроме того, важно правильно распределить функциональные обязанности членов команды в области маркетинга, возможность передачи некоторых функций на аутсорсинг* или обосновать отсутствие такой необходимости.

При демонстрации результатов маркетинговых исследований оценивается, выбранный метод исследования, соответствие метода исследования и задач маркетинга. Показатели квотности и репрезентативности выборки исследования при анализе результатов. Желательно наличие анкеты и ссылки на базу данных исследования в google форме.

Фактически реализованная рекламная компания представляется, в виде анализа результатов запланированной стоимости на привлечение 1 клиента и фактических затрат.

Самостоятельная работа обучающихся

Продвижение предприятия на рынке

Задание: Разработать название Вашей фирмы, обозначить основные направления ее деятельности, определить структуру и историю развития предприятия, обозначить партнеров и перспективу дальнейшего развития. Результаты работы представить в виде презентации.

Структура презентации компании включает:

1. Название фирмы.
2. Основные направления деятельности.
3. Организационная структура предприятия (иерархическая структура – схематично).
4. История развития предприятия.
5. Партнеры, доля на рынке, статус.
6. Дальнейшее развитие.

Требования к оформлению презентации.

Вся презентация должна быть выдержана в едином стиле, на базе одного шаблона.

Стиль включает в себя:

- общую схему шаблона: способ размещения информационных блоков;
- общую цветовую схему дизайна слайда;
- цвет фона или фоновый рисунок, декоративный элемент небольшого размера и др.;
- параметры шрифтов (гарнитура, цвет, размер) и их оформления
- способы оформления иллюстраций, схем, диаграмм, таблиц и др.

Необходимо обеспечить унификацию структуры и формы представления учебного материала.

Цветовая схема должна быть одинаковой на всех слайдах. Это создает у обучающегося ощущение связности, преемственности, стильности, комфортности.

В стилевом оформлении презентации не рекомендуется использовать более 3 основных цветов и более 3 типов шрифта.

Белое пространство признается одним из сильнейших средств выразительности, малогабаритный набор — признаком стиля.

Правила использования текстовой информации:

Не рекомендуется:

- перегружать слайд текстовой информацией;
- использовать блоки сплошного текста;
- использовать наклонное и вертикальное расположение подписей и текстовых блоков.

Рекомендуется:

- сжатость и краткость изложения: короткие тезисы, даты, опорные моменты изложения материала.
- использование коротких слов и предложений, минимум предлогов, наречий прилагательных; - использование табличного варианта представления материала.
- выполнение общих правил оформления
- идеально, если на слайде присутствует только заголовок, изображение и надпись к ней.

Вопросы для обсуждения

1. На какой рынок мы работаем? Что есть наш рынок в узком и широком понимании?
2. Какая температура (жарко, холодно, комфортно быть участником рынка)?
3. Какая реальная емкость рынка (в деньгах, упаковках, единицах и т.д.)?
4. Насколько развит рынок, на котором работаете (формирующийся, не развит, развит)
5. Какие общие тренды характерны для рынка? Что происходит на аналогичных рынках в мире?
6. Какова рыночная доля продукта компании (удельный вес в общем объеме рынка)

7. Как структурирован и сегментирован рынок? Какие сегменты наиболее перспективны и почему?
8. Кто определяет правила игры сегодня (государство, конкуренты, потребитель и т.д.) Есть ли специфика законодательного регулирования рынка?
9. Есть ли сезонность на этом рынке, чем она обусловлена?
10. За счет чего можно увеличиться ваша доля на рынке?
11. Кто является конкурентами?
12. Кто считается основными конкурентами? По каким критериям, почему?
13. Топ-5 конкурентов. Кто они? Оцените по выделенным критериям ваше место (критерии названные ранее — обязательно учесть знание, потребление продукта)
14. SWOT анализ ТОП 5 конкурентов (сильные и слабые стороны, перспективы и угрозы)

Тема 2.7. Устойчивое развитие бизнеса

Тесты

1. Устойчивое развитие — это развитие, при котором...
 - А) удовлетворяются потребности настоящего времени, но не ставится под угрозу способность будущих поколений удовлетворять свои потребности;
 - Б) удовлетворяются потребности будущего времени, но не ставится под угрозу возможность нынешнего поколения удовлетворять свои потребности;
 - В) остаются стабильными темпы инфляции;
 - Г) в экономике государства отсутствуют кризисы.
2. Фундаментом развития современного производства и условием обеспечения конкурентных преимуществ региона объективно остается
 - А) развитие инновационных технологий;
 - Б) обеспеченность природно-сырьевыми ресурсами;
 - В) переход к устойчивому развитию;
 - Г) вписывается в общемировую конкурентную среду.
3. К какому развитию способна привести теория устойчивого развития?
 - А) социально целесообразному;
 - Б) экономически эффективному;
 - В) все перечисленное;
 - Г) экологически безопасному.
4. Что является важнейшими принципами устойчивого развития?

- А) локализация и недопущение международных конфликтов
 - Б) все перечисленное;
 - В) ориентир на сокращение различий в уровнях жизни различных стран;
 - Г) защита окружающей среды должна стать частью процесса устойчивого развития и не может рассматриваться в отрыве от него.
5. Экологическая безопасность состоит в...
- А) решении экологических проблем;
 - Б) бережном отношении к природным ресурсам;
 - В) применении мер государственного принуждения за загрязнение окружающей среды;
 - Г) рациональном использовании природных ресурсов при сохранении здоровой окружающей среды.
6. В основе функционально-структурной модели перехода региональной системы к устойчивому развитию лежит сочетание таких элементов, как...
- А) экономика, политика и культура;
 - Б) ВВП, ВРП, СОП;
 - В) экономическая эффективность, социальная целесообразность и экологическая безопасность;
 - Г) политика и экология.

Задание (сквозная задача):

Разработка кадровой политики по проектируемому бизнесу. Оценка устойчивости спроса на продукцию/услуги.

Устойчивое развитие

В данном разделе необходимо исследовать возможности применения принципов устойчивого развития в деятельности, необходимость кратко-, средне- и долгосрочных целей для устойчивого развития бизнеса.

В этом контексте необходима разработка и реализация стратегий развития бизнеса с разумным подходом к экологическим, социальным и экономическим факторам.

Необходимо оценить воздействие проекта на окружающую среду, предусмотреть меры по защите от негативного воздействия, определить класс производственных и бытовых отходов, потребность в переработке и утилизации сырья или отходов.

Кроме этого, необходимо выяснить, является ли предлагаемый продукт или услуга, подходящими с точки зрения устойчивости спроса, оценить устойчивость и выработать меры по поддержанию её на высоком уровне.

Важным является также экономический аспект устойчивого развития, в том числе, расчет точки безубыточности.

Необходимо продумать кадровую политику своего предприятия, создание благоприятных условий для труда и отдыха сотрудников, их профессионального развития.

Кроме того, будет оцениваться наличие всеобъемлющего плана по устойчивому развитию бизнеса, его реалистичность, подробное описание действий и фактические примеры, реализованные при организации бизнеса.

Вопросы для обсуждения

1. Раскройте понятие устойчивое развитие.
2. Назовите ведущие цели устойчивого развития?

Тема 2.8. Техничко-экономическое обоснование проекта, включая финансовые показатели

Тесты (один вариант ответа)

1. К переменным расходам относятся такие статьи затрат, как...
 - А) общехозяйственные расходы;
 - Б) арендная плата;
 - В) топливо и энергия на технологические цели;
 - Г) амортизация.
2. Затраты, имеющие зависимость от объема производства, называются:
 - А) накладные;
 - Б) общезаводские;
 - В) постоянные;
 - Г) переменные.
3. К основным затратам относятся такие затраты, как:
 - А) цеховые расходы;
 - Б) общехозяйственные расходы;
 - В) расходы на топливо и энергию для технологических целей;
 - Г) расходы на реализацию продукции.
4. Назначение классификации затрат по статьям калькуляции состоит в...
 - А) определении затрат на сырье и материалы;
 - Б) основании для составления сметы затрат на производство;
 - В) расчете себестоимости единицы конкретного вида продукции;
 - Г) установлении цены изделия.
5. В производственную себестоимость не входит статья затрат:
 - А) расходы на содержание и эксплуатацию оборудования;
 - Б) затраты на топливо и электроэнергию;
 - В) коммерческие расходы;
 - Г) заработная плата производственных рабочих.

6. Затраты на содержание и эксплуатацию здания управления относятся к _____ расходам.
- А) общезаводским;
 - Б) цеховым;
 - В) общехозяйственным;
 - Г) производственным.
7. Определение себестоимости конкретного вида продукции достигается составлением:
- А) бухгалтерского баланса;
 - Б) отчета о финансовых результатах;
 - В) калькуляции;
 - Г) сметы затрат на производство.
8. Переменные затраты – это те затраты, которые ____ объемов производства в натуральных измерителях
- А) остаются неизменными при изменении;
 - Б) увеличиваются при изменении;
 - В) изменяются прямо пропорционально изменению;
 - Г) не изменяются прямо пропорционально изменению.
9. По способу отнесения на себестоимость продукции затраты делятся на:
- А) технологические и производственные;
 - Б) прямые и косвенные;
 - В) постоянные и переменные;
 - Г) экономические элементы и калькуляционные статьи.
10. Полная себестоимость – отражает все затраты на производство и реализацию складывается из ...
- А) производственной себестоимости и цеховой себестоимости;
 - Б) производственной себестоимости и внепроизводственных расходов;
 - В) переменных издержек;
 - Г) цеховой себестоимости и коммерческих расходов.
11. Экономическими элементами называют затраты однородные по...
- А) видам продукции;
 - Б) месту возникновения;
 - В) экономическому содержанию;
 - Г) видам затрат.
12. При определении себестоимости товарной продукции за период учитывают сырье ____ в данном периоде.
- А) запущенное в производство;
 - Б) полученное;
 - В) оплаченное;

- Г) приходящееся на продукцию, произведенную;
Д) приходящееся на продукцию, проданную.
13. Расходы, образующие в связи с организацией, обслуживанием производства и управлением им, называется...
- А) цеховыми;
 - Б) накладными;
 - В) прямыми;
 - Г) единовременными.
14. Снижению себестоимости продукции при прочих равных условиях не способствует:
- А) снижение трудоемкости;
 - Б) рост производительности труда;
 - В) увеличение штата персонала;
 - Г) механизация производственных процессов.
15. Балансовая (до налогообложения) прибыль предприятия определяется как:
- А) разность выручки от реализации продукции и себестоимости продукции;
 - Б) разница между выручкой предприятия и переменными затратами;
 - В) сумма прибыли от реализации + прибыль от внереализационных операций и реализации основных средств.
16. Объем продаж, при котором фирма покрывает все постоянные и переменные затраты, не имея прибыли определяет ...
- А) чистую прибыль;
 - Б) точку безубыточности;
 - В) валовой доход;
 - Г) расширенное воспроизводство.
17. Падение спроса на продукцию предприятия отражается на показателе рентабельности:
- А) собственного капитала;
 - Б) основной деятельности;
 - В) продаж;
 - Г) продукции.
18. Под понятие «прибыль от реализации продукции» подразумевается ...
- А) денежное выражение стоимости товаров;
 - Б) финансовый результат, полученный от основной деятельности предприятия;
 - В) выручка, полученная от реализации продукции;
 - Г) чистый доход предприятия.

19. Показатели рентабельности относятся к...

- А) показателям динамики;
- Б) абсолютным показателям эффекта от хозяйственной деятельности;
- В) цепным показателям темпов роста;
- Г) относительным показателям эффективности хозяйственной деятельности.

20. К внешним факторам, влияющим на величину прибыли организации, относятся...

- А) объем и качество проданной продукции, уровень себестоимости, квалификация кадров; цены и тарифы на топливо; энергию;
- Б) состояние рынка, цены и тарифы на топливо, энергию, система налогообложения;
- В) объем и качество проданной продукции, уровень себестоимости, технический уровень производственных фондов, квалификация кадров;
- Г) объем и качество проданной продукции, уровень себестоимости, технический уровень производственных фондов, система налогообложения.

21. Эффективность использования основных средств предприятия отражает показатель рентабельности...

- А) собственного капитала;
- Б) заемного капитала;
- В) основного капитала;
- Г) оборотного капитала.

22. При росте средне-продажной цены изделия, прибыль при прочих равных условиях...

- А) не изменится;
- Б) уменьшится;
- В) равна нулю;
- Г) увеличится.

Задание (сквозная задача):

Составление бюджета проекта. Определение прогнозных объемов продаж. Расчет стоимости продукции/услуги. Расчет эффективности проекта.

Технико-экономическое обоснование проекта, включая финансовые показатели

В этом разделе компания должна провести точные расчеты на период не менее 2 лет, доказывающие, что задуманный бизнес будет иметь прибыль.

Необходимо обосновать и аргументировать способы финансирования вашего проекта на стартовом этапе. Следует составить бюджет инвестиций, отдельно выделяя расходы стартового этапа, приобретение объектов основных средств,

формирование оборотного капитала, а также определить источники финансирования – собственные средств и внешние источники. В отношении заемного капитала следует учесть его стоимость и условия возврата.

В этом модуле необходимо использовать результаты маркетинговых исследований по проявлению целевой группы/целевых групп при определении прогнозных объемов продаж.

При расчете стоимости продукции желательно воспользоваться как минимум одной из известных моделей калькуляции расходов (direct-costing*, absorption costing*, standard-costing*, activity based costing* и пр.), а при обосновании ценообразования – моделями или методами ценообразования (затратные, рыночные, параметрические и пр. методы).

В рамках данного модуля участники должны составить бюджет доходов и расходов, бюджет движения денежных средств, прогнозный баланс, а также рассчитать и интерпретировать значимые экономические показатели (PP*, DPP*, NPV*, IRR*, PI* и другие).

Расчеты должны быть реалистичными и правильно выполненными. Кроме того, необходимо обратить внимание на практико-ориентированность, с одной стороны, и на точные расчеты, с другой стороны.

Вопросы для обсуждения

1. Бюджетирование проекта: понятие и виды.
2. Составляющие бюджета проекта.
3. Расчет бюджета проекта
4. Методы управления бюджетом проекта.
5. Основные финансовые показатели эффективности проекта?
6. Расчет показателей эффективности проекта: алгоритм действий

Сквозная задача

Разработать бизнес-план. Выполнение бизнес-проекта допускает участие команды (2 человека)

СТРУКТУРА БИЗНЕС-ПЛАНА

Бизнес-план

Бизнес-план, должен содержать краткую, но понятную информацию и давать ответы на волнующие инвесторов вопросы — каков объем инвестиций, сроки кредитования, гарантии возврата, объем собственных средств. Разделы документа должны давать расширенную информацию о проекте и доказывать правильность расчетов.

Размер страниц бизнес-плана должен быть 21 x 29,7 см (стандарт А4) и, за исключением титульного листа, все листы должны быть пронумерованы. Бизнес-план должен быть не более 24 страниц, включая титульный лист, формы с примерами, маркетинговые материалы и другие сопроводительные документы. Письменный вариант Бизнес-плана должен быть прошит в папку-

скоросшиватель. Все что представлено является частью бизнес-плана. Вводится сквозная нумерация страниц и таблиц.

1. Текст бизнес-плана должен быть набран шрифтом 12 пп, Times New Roman, интервал 1,5 строки. Допускается применение диаграмм как построенных на компьютере, так и вручную. Неприемлемо использовать профессионально сделанные графики и диаграммы (перепечатка из книг, учебников и пр.).
2. На титульном листе должно быть указано название компании/проекта и даты представления.
3. Вторая страница – Оглавление.
4. Третья страница размещается «визитка» команды участвующей в проекте, где должен быть представлен краткий обзор выбранного командой бизнеса, а также описание опыта и навыков каждого члена команды, позволяющих добиться успеха.
5. Бизнес-план выполняется, как минимум, в соответствии с разделами, перечисленными ниже:
 1. Резюме бизнес-идеи
 2. Описание компании
 3. Целевой рынок
 4. Планирование рабочего процесса
 5. Маркетинговый план
 6. Устойчивое развитие
 7. Техничко-экономическое обоснование проекта (включая финансовый план)

Все представляемые материалы заверяются исполнителями.

Формат расчетов Excel (рекомендуемый период 2 года):

Лист1 - данные для расчетов: % займа, натуральные величины, налоговые ставки региона, ставки дисконтирования и другие показатели необходимые для обоснования расчета.

Лист2 Расчеты инвестиционного капитала (первоначальных затрат)

Лист 3 План на будущие периоды Доходов и расходов

Лист 4 Расчеты себестоимости продукции

Лист 5 Факт прошлых периодов Доходов и расходов

Лист 6 Фактический баланс на предыдущую отчетную дату

Лист 7 Прогнозный баланс

Лист 8 План ДДС* будущих периодов Доходов и расходов с указанием необходимого оборотного капитала.

Лист 9 Факт ДДС за прошлые периоды

Лист 10 Показатели деятельности (ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ: полные инвестиции в проект (стартовые+оборотный), Простой период окупаемости, NPV*, IRR*, PI*, Рентабельность продаж по проекту.)

Финансовые (математические) расчеты следует приводить в таблицах, схемах, в т.ч. с использованием Excel. Динамику показывать наглядно – схемы, графики, диаграммы.

Таблицу в зависимости от ее размера обычно помещают под текстом, в котором впервые дана на нее ссылка. Если размер таблицы превышает одну страницу, то таблицу следует размещать в Приложении. Каждая таблица должна иметь заголовок, точно и кратко отражающий ее содержание.

В качестве иллюстраций в работах могут быть представлены чертежи, схемы, диаграммы, рисунки и т.п. Все иллюстрации обозначают в тексте словом «рисунок». Иллюстрации могут быть выполнены на компьютере, как в черно-белом, так и в цветном варианте.

Рисунки в зависимости от их размера располагают в тексте непосредственно после того абзаца, в котором данный рисунок был впервые упомянут, или на следующей странице, а при необходимости – в приложении. Все рисунки должны иметь наименование, которое помещают под иллюстрацией.

ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА

2. _____ « ___ » _____ 202_ г.

_____ в _____ лице _____, действующего на основании _____, именуемый в дальнейшем «**Страховщик**», с одной стороны, и _____ в _____ лице _____, действующего на основании _____, именуемый в дальнейшем «**Страхователь**», с другой стороны, именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий договор, в дальнейшем «**Договор**», о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Согласно настоящему договору Страховщик обязуется при наступлении одного из обусловленных в договоре страховых случаев, повлекших утрату, гибель, недостачу или повреждение указанного в договоре имущества, именуемого далее «Застрахованное имущество», выплатить Страхователю определенное в договоре страховое возмещение в пределах указанной в п.1.2 суммы (страховой суммы), а Страхователь обязуется уплатить страховую премию в размере _____ рублей в порядке и в сроки, предусмотренные договором.

1.2. Объектом страхования является следующее Застрахованное имущество:

_____.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Страховыми случаями по настоящему договору признаются следующие события:

- пожар (случайное возникновение и распространение огня по предмету, внутри предмета или с предмета на предмет), удар молнии, взрыв газа;
- обвал, оползень, буря, вихрь, ураган, град, ливень, паводок, цунами, сель;
- падение летательных объектов или их обломков и иных предметов;
- взрыв котлов, топлиохранилищ и топливопроводов, машин, аппаратов;
- аварии водопроводных, отопительных и канализационных систем;
- столкновение, наезд, удар, падение, опрокидывание;
- необычные для данной местности выход подпочвенных вод, оседание и просадка грунта, продолжительность дождей и обильный снегопад;
- проникновение воды из соседних чужих помещений;
- непреднамеренный бой стекол;
- кража со взломом, грабеж, разбой.

2.2. События, предусмотренные в п.2.1 настоящего договора, не признаются страховыми случаями, если они наступили:

- в результате совершения Страхователем умышленного деяния (действия или бездействия), повлекшего наступление страхового случая;
- в результате управления Страхователем транспортным средством в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, или передачи управления лицу, находящемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, или лицу, не имеющему права на вождение данного транспортного средства;
- в результате воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- в результате военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- в результате гражданской войны, народных волнений или забастовок.

- 2.3. При наступлении страхового случая, повлекшего гибель, утрату, недостачу или повреждение застрахованного имущества, Страховщик обязан выплатить Страхователю страховое возмещение в течение _____ после получения и составления всех необходимых документов, указанных в настоящем договоре.
- 2.4. Страховое возмещение выплачивается в размере части понесенных Страхователем убытков, равной отношению страховой суммы к страховой стоимости. Страховое возмещение не может быть больше страховой стоимости. Под убытками понимается реальный ущерб, то есть расходы, которые Страхователь произвел или должен будет произвести для приобретения или восстановления утраченного, погибшего или поврежденного застрахованного имущества.
- 2.5. В случае смерти Страхователя, не успевшего получить причитающееся ему страховое возмещение, выплата производится его наследникам.
- 2.6. Страховщик обязан в течение _____ дней с момента заключения договора выдать Страхователю страховой полис.
- 2.7. В случае утраты в период действия настоящего договора страхового полиса указанными в п.2.6 лицами им на основании письменного заявления выдается дубликат полиса. После выдачи дубликата утраченный полис считается недействительным, и страховые выплаты по нему не производятся. При повторной утрате полиса в течение действия договора указанными в п.2.6 лицами они уплачивают Страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления полиса.
- 2.8. Страховая премия уплачивается Страхователем в рассрочку в порядке _____ расчета. Премия вносится ежемесячно не позднее _____ числа каждого месяца в течение _____ месяцев равными взносами по _____ рублей. Страхователь может в любое время внести всю оставшуюся часть премии или вносить денежные суммы в счет последующих периодов выплаты премии.
- 2.9. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе из причитающихся выплат вычесть сумму просроченного страхового взноса, неустойку и проценты за просрочку, установленные п.п. 4.3 и 4.4 настоящего договора.
- 2.10. Страхователь имеет право на получение от Страховщика информации, касающейся его финансовой устойчивости и не являющейся коммерческой тайной.
- 2.11. Страхователь обязан незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными обстоятельствах, изменяющих степень риска наступления страхового случая (изменение владельца имущества в результате отчуждения, сдачи в аренду, на хранение, в залог, изменение местонахождения, переоборудование и т.п.).
- 2.12. Страхователь в течение _____ после того, как ему стало или должно было стать известным о наступлении страхового случая, обязан уведомить о его наступлении Страховщика.
- 2.13. Неисполнение обязанности, предусмотренной п.2.12 настоящего договора, дает Страховщику право отказать в выплате соответствующей части страхового возмещения, если Страховщик не знал и не должен был знать о наступлении страхового случая и отсутствие сведений у Страховщика не позволило ему принять реальные меры для уменьшения убытков.
- 2.14. Страхователь обязан соблюдать установленные правила эксплуатации застрахованного имущества и обеспечивать его сохранность.
- 2.15. При наступлении страхового случая Страхователь обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки, в том числе сообщать в компетентные органы (милицию, госпожнадзор, аварийные службы и т.д.) о страховых случаях. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они ему сообщены.

2.16. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или частично, если возмещаемые убытки возникли вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, предусмотренных в п.п. 2.14 и 2.15, чтобы уменьшить возможный ущерб.

2.17. Предусмотренные в п.2.15 расходы в целях уменьшения убытков, необходимые или произведенные для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму. Такие расходы возмещаются, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

2.18. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за возмещенные Страховщиком убытки.

2.19. Страхователь обязан передать Страховщику все документы и иные доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком права требования к ответственному за убытки лицу.

2.20. Если Страхователь реализовал свое право требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, отказался от этого права или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченного возмещения.

3. УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОЙ СУММЫ

3.1. При наступлении страхового случая, предусмотренного в п.2.1, Страхователем представляется:

- полис;
- заявление о выплате страхового возмещения;
- документ, удостоверяющий личность;
- документ, подтверждающий наступление страхового случая, или его заверенную копию;
- документ, подтверждающий интерес Страхователя в сохранении застрахованного имущества.

3.2. В случае, когда страховая выплата производится наследникам Страхователя, наследники представляют:

- полис;
- документы, удостоверяющие личность;
- документ, подтверждающий наступление страхового случая, или его заверенную копию;
- свидетельство ЗАГСа или его заверенную копию о смерти Страхователя;
- документ, подтверждающий интерес Страхователя в сохранении застрахованного имущества;
- документы, удостоверяющие вступление в права наследования.

3.3. Страховая выплата осуществляется после составления страхового акта. Страховой акт составляется Страховщиком или уполномоченным им лицом. При необходимости Страховщик запрашивает сведения, касающиеся страхового случая, у компетентных органов, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая. Страховой акт должен быть составлен не позднее _____ после представления Страхователем или его наследниками документов, предусмотренных п.п. 3.1 и 3.2 настоящего договора.

3.4. В случае, если по факту наступления страхового случая возбуждено уголовное дело, гражданское производство или производство о наложении административных взысканий,

Страховщик имеет право отсрочить решение вопроса о выплате причитающихся сумм до момента принятия соответствующего решения компетентными органами.

3.5. Страховщик имеет право проверять любую сообщаемую ему Страхователем и его наследниками, а также ставшую известной Страховщику информацию, которая имеет отношение к настоящему договору. Страхователь и его наследники обязаны дать Страховщику возможность беспрепятственной проверки информации и предоставлять все необходимые документы и иные доказательства.

3.6. Страхователь и его наследники обязаны сохранять пострадавшее имущество, если это не противоречит интересам безопасности и общественного порядка, до осмотра его представителем Страховщика в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая.

3.7. В случае нарушения Страхователем или его наследниками обязанностей, предусмотренных п.п. 3.5 и 3.6 настоящего договора, сообщенные ими сведения считаются не соответствующими действительности, а сведения, которые они отказываются сообщить, считаются соответствующими действительности.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательства по настоящему договору, обязана возместить другой стороне причиненные таким неисполнением убытки.

4.2. За просрочку выплаты страхового возмещения Страховщик уплачивает получателю страхового возмещения пеню в размере _____% от страхового возмещения за каждый день просрочки.

4.3. За просрочку внесения очередного страхового взноса Страхователь уплачивает Страховщику пеню в размере _____% от суммы неуплаченного страхового взноса за каждый день просрочки.

4.4. Сторона за невыплату или несвоевременную выплату денежных сумм, причитающихся другой стороне по настоящему договору, должна уплатить другой стороне проценты в размере _____% от причитающейся суммы за каждый день просрочки.

4.5. Взыскание неустоек и процентов не освобождает сторону, нарушившую договор, от исполнения обязательств в натуре.

4.6. В случаях, не предусмотренных настоящим договором, имущественная ответственность определяется в соответствии с действующим законодательством РФ и Правилами страхования.

5. ИЗМЕНЕНИЕ ДОГОВОРА

5.1. В случае реорганизации Страхователя – юридического лица его права и обязанности по настоящему договору переходят к его правопреемнику только с письменного согласия Страховщика.

5.2. При переходе прав на застрахованное имущество от Страхователя к другому лицу права и обязанности Страхователя по настоящему договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, при условии письменного уведомления этим лицом Страховщика в течение _____ с момента перехода прав, за исключением случая, предусмотренного п.7.5 настоящего договора.

5.3. Страхователь по согласованию со Страховщиком имеет право увеличить размер страховой суммы. При этом подлежит уплате дополнительный страховой взнос в размере и порядке, предусмотренном соглашением сторон.

5.4. Страхователь по согласованию со Страховщиком имеет право уменьшить размер страховой суммы. В этом случае Страхователю подлежит возврату излишне уплаченная часть страховой премии пропорционально уменьшению. Если страховая премия в новом размере уплачена не полностью, то стороны вносят в договор изменения, касающиеся порядка уплаты и размеров очередных взносов.

5.5. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, указанных в п.2.11 настоящего договора, вправе потребовать изменения условий договора, в том числе уплаты

дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска наступления страхового случая в соответствии с Правилами страхования. Страховщик не вправе требовать изменения договора, если обстоятельства, указанные в п.2.11 договора, уже отпали.

5.6. Настоящий договор может быть также изменен по письменному соглашению сторон, а кроме того, в других случаях, предусмотренных законом.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

6.1 Настоящий договор заключен на срок _____ и вступает в силу с момента подписания.

7. ОКОНЧАНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Действие договора страхования прекращается в случае выполнения сторонами своих обязательств по договору в полном объеме. Истечение срока действия договора не прекращает обязательств стороны, если она не выполнила их в течение срока действия договора.

7.2. Обязательства по договору прекращаются досрочно в случаях, предусмотренных п.2.2 настоящего договора.

7.3. Обязательства по договору прекращаются досрочно в случае смерти Страхователя (если Страхователь - физическое лицо), ликвидации Страхователя (если Страхователь – юридическое лицо) до наступления страхового случая, за исключением случая, предусмотренного в п.5.3 договора.

7.4. Обязательства по договору прекращаются досрочно в случае реорганизации Страхователя - юридического лица, если Страховщик не дал согласия на переход прав и обязанностей Страхователя по настоящему договору к его правопреемнику.

7.5. Обязательства по настоящему договору прекращаются в случае принудительного изъятия застрахованного имущества, когда возможность такого изъятия предусмотрена в законе, либо в случае отказа Страхователя от права собственности на застрахованное имущество.

7.6. Обязательства по договору прекращаются досрочно в случае гибели застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

7.7. Страхователь вправе досрочно расторгнуть договор с обязательным письменным уведомлением об этом Страховщика не позднее, чем за ____ дней до даты предполагаемого расторжения.

7.8. Страховщик вправе расторгнуть договор с письменного согласия Страхователя, уведомив письменно Страхователя не позднее, чем за ____ дней до даты предполагаемого расторжения.

7.9. Страховщик вправе досрочно расторгнуть договор в случае неуплаты Страхователем очередного взноса страховой премии в течение _____ после письменного предупреждения им Страхователя.

7.10. Страховщик вправе досрочно расторгнуть договор в случае участия Страхователя или его наследников в окончанном или неоконченном правонарушении, направленном на причинение убытков в застрахованном имуществе.

7.11. При неисполнении Страхователем обязанности, предусмотренной п.2.11, а также, если Страхователь возражает против изменения договора в случае, предусмотренном п.5.5, Страховщик вправе расторгнуть договор, уведомив об этом Страхователя. Страховщик не вправе требовать расторжения договора, если обстоятельства, предусмотренные п.2.11, отпали до наступления страхового случая.

7.12. В случае досрочного прекращения действия договора уплаченная Страховщику премия уплатившему ее лицу не возвращается.

7.13. В случаях досрочного прекращения действия договора по причинам, указанным в п.2.2 настоящего договора, а также в случаях, предусмотренных п.п. 7.10 и 7.11 договора, Страхователь выплачивает Страховщику расходы, понесенные последним при составлении

страхового акта либо при выяснении обстоятельств, предусмотренных в указанных пунктах.

7.14. Обязательства по настоящему договору прекращаются в других случаях, предусмотренных законом.

7.15. Прекращение действия договора не освобождает стороны от ответственности за его нарушение.

8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

8.1 Условия настоящего договора, дополнительных соглашений к нему и иная информация, полученная Страховщиком в соответствии с договором, конфиденциальны и не подлежат разглашению.

9. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

9.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между сторонами по вопросам, не нашедшим своего разрешения в тексте данного договора, будут разрешаться путем переговоров на основе действующего законодательства.

9.2. При неурегулировании в процессе переговоров спорных вопросов, споры разрешаются в суде в порядке, установленном действующим законодательством.

10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ И ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1 Дополнительные условия по настоящему договору: _____

10.2. Любые изменения и дополнения к настоящему договору действительны, при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны сторонами или надлежаще уполномоченными на то представителями сторон.

10.3. Все уведомления и сообщения должны направляться в письменной форме.

10.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим договором, стороны руководствуются действующим законодательством и Правилами страхования, на основании которых заключен договор. Правила страхования вручаются Страховщиком Страхователю, о чем в договоре делается пометка, удостоверяемая подписями указанных лиц.

10.5. Договор составлен в двух экземплярах, из которых один находится у Страхователя, второй – у Страховщика.

11. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Страховщик

Юр. адрес:

Почтовый адрес:

ИНН:

КПП:

Банк:

Рас./счёт:

Корр./счёт:

БИК:

Страхователь

Юр. адрес:

Почтовый адрес:

ИНН:

КПП:

Банк:

Рас./счёт:

Корр./счёт:

БИК:

12. ПОДПИСИ СТОРОН

Страховщик _____

Страхователь _____