Государственное учреждение дополнительного образования

«Центр творчества, туризма и экскурсий детей и молодежи г. Жодино»

Филиал «ТехноАрт»

**Турнир по экономике и бизнесу**

**«Бизнес-старт»**

***Методическая разработка***

Автор-составитель:

Шемет Ольга Николаевна,

педагог-организатор учреждения дополнительного образования

«Центр творчества, туризма и экскурсий детей и молодежи г. Жодино»

г. Жодино, 2021

Автор-составитель:

педагог-организатор учреждения дополнительного образования

«Центр творчества, туризма и экскурсий детей и молодежи г. Жодино»

Шемет Ольга Николаевна

Метадическая разработка турнира по экономике и бизнесу

«Бизнес-старт» (инвестирование) / автор-сост. О.Н. Шемет; государственное учреждение дополнительного образования «Центр творчества, туризма и экскурсий детей и молодежи г. Жодино». — Жодино, 2021. – 31 с.

Представлены материалы из опыта работы ГУДО «Центр творчества, туризма и экскурсий детей и молодежи г. Жодино»филиал «ТехноАрт»по повышению экономической грамотности учащихся второй и третьей ступени образования.

Предлагаемые материалы адресованы методистам, педагогам дополнительного образования спортивно-технического и технического профиля.

Государственное учреждение

дополнительного образования

«Центр творчества, туризма

и экскурсий детей и молодежи

г. Жодино»

**Содержание**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение | 4 |
| 1. Условия реализации городского турнира по экономике и бизнесу «Бизнес-старт» | 5 |
| 2. Необходимость повышения финансовой грамотности детей и молодежи | 8 |
| Заключение | 12 |
| Литература и информационные ресурсы | 13 |
| [Приложение 1](#_Toc946610) Сценарная разработка турнира по экономике и бизнесу«Бизнес-старт» (инвестирование) | 14 |
| Приложение 2 Основные понятия | 17 |
| Приложение 3 Тест  | 20 |
| Приложение 4 Задание для разработки и расчета инвестиционного проекта | 24 |
| Приложение 5 Концепция предприятий для инвестиционного проекта | 26 |
| Приложение 6 Алгоритм расчета инвестиционного проекта | 27 |

**Введение**

Общепризнано, что в современном глобальном мире, основанном на рыночных отношениях и высокой потребительской активности, важнейшей задачей является формирование экономической грамотности личности, позволяющей каждому человеку свободно ориентироваться в экономической сфере.

Рыночные отношения требуют как практических умений, так и общей культуры, связанной с совершением ответственного выбора, противостоянием попыткам манипулирования сознанием.

 Стратегическими направлениями здесь видятся следующие: сознательное участие школьников в экономической жизни общества и освоение ими роли потребителя, оптимальное сочетание интересов общества и личности в выборе сферы будущей профессиональной деятельности, повышение финансовой грамотности для понимания и принятия ответственности в различных экономических ситуациях. Человеческий капитал на сегодняшний день является залогом успеха и процветания для любой страны, независимо от богатства ее природных ресурсов и развитости имеющейся инфраструктуры. Для поступательного развития необходимы люди с высоким интеллектом, развитым логическим мышлением, способные находиться в постоянном поиске, сосдавать в процессе его новые, оригинальные идеи, эффективно осуществлять экономическую деятельность.

Под экономической грамотностью обучающихся понимается — успешность приобретения, углубления, расширения экономических знаний и умений на базовом образовательном уровне и их воздействие на формирование качеств, помогающих ориентироваться в экономической жизни общества, реализуя свои интересы и согласуя их с интересами окружающих людей.

Создание открытого информационного экономического общества в сегменте инвестиционной деятельности предполагает поддержку повсеместного использования информационных технологий и систем. Здесь общие понятия, относящиеся к информатизации и информационным системам, конкретизируются следующим образом.

Для инвестиционной деятельности актуальна информация, включающая сведения об объектах и субъектах инвестиционной деятельности, а также факты, характеризующие результаты прошлых инвестиций и события, явления, процессы рыночной экономики, которые влияют на результаты инвестиционной деятельности.

В работе представлены материалы из опыта работы ГУДО «Центр творчества, туризма и экскурсий детей и молодежи г. Жодино» филиал «ТехноАрт» по повышению экономической грамотности учащихся второй и третьей ступени образования.

**1. Условия реализации городского турнира по экономике и бизнесу «Бизнес-старт»**

В рамках республиканской недели финансовой грамотности детей и молодёжи (Global Money Week - 2021) под девизом «Береги себя, береги свои деньги» с 25.03.2021 по 27.03.2021 года на базе филиала «ТехноАрт»
ГУДО «Центр творчества, туризма и экскурсий детей и молодежи г. Жодино» в дистанционной форме прошел городской турнир по экономике и бизнесу «Бизнес-старт».

Городской турнир проходит на базе филиала «ТехноАрт» ГУДО «Центр творчества, туризма и экскурсий детей и молодежи г. Жодино» с 2018 года. У городского турнира каждый раз определенная тема (семейный бюджет, потребительская корзина, инвестирование, криптовалюта).

В дистанционной форме турнир проводился впервые.

Дистанционное обучение — это нетрадиционная форма образовательного процесса, при которой взаимодействие педагога с обучающимися осуществляется на расстоянии посредством различных видов опосредованных коммуникаций, представляя собой двусторонний обмен информацией в форме текстов, аудио- или видеозаписей, таблиц, картинок и др. Очевидно, что качество самого дистанционного обучения зависит от многих факторов: от качества используемого методического материала, от формы его представления, от организации непосредственно учебного процесса и многих других.

Для нашей сферы дистанционное обучение является принципиально новым форматом организации занятий по реализации общеразвивающих программ дополнительного образования. Однако потенциал используемых в настоящее время программ представляет большие возможности для реализации задач общеобразовательных общеразвивающих программ в полном объеме и в данном формате.

***Программное обеспечение для проведения городского турнира по экономике и бизнесу «Бизнес-старт».***

При проведении турнира онлайн все проходит на цифровой площадке, которая реализуется с помощью нескольких сервисов, работу которых необходимо организовать. Эти сервисы предназначены для выполнения различных задач.

При проведении турнира было использовано следующее прикладное и инструментальное программное обеспечение.

**Zoom**—cервис для проведения видеоконференций и вебинаров. В бесплатной версии можно проводить встречи до 40 минут и на 100 человек. Учащиеся могут подключиться к встрече через телефон (желательно установить приложение zoom) или через компьютер. Каждый участник встречи имеет возможность говорить голосом, демонстрировать видео и «делиться» своим экраном. Программа отлично подходит для индивидуальных и групповых занятий, пользователи могут заходить как с компьютера, так и с планшета, и со смартфона. К видеоконференции может подключиться любой человек, имеющий ссылку или идентификатор конференции. Мероприятие можно запланировать заранее, а также сделать повторяющуюся ссылку, то есть для постоянного урока в определенное время можно сделать одну и ту же ссылку для входа.

### **Преимущества:**

* Видео- и аудиосвязь с каждым участником. У организатора есть возможность выключать и включать микрофон, а также выключать видео и запрашивать включение видео у всех участников. Можно войти в конференцию как участник с правами только для просмотра.
* Можно делиться экраном (screensharing) уже со звуком. Демонстрацию экрана можно поставить на паузу. Более того, можно делиться не всем экраном, а только отдельными приложениями, например, включить демонстрацию браузера. В настройках можно дать всем участникам возможность делиться экраном, либо включить ограничения, чтобы делать это мог только организатор.
* В платформу встроена интерактивная доска, можно легко и быстро переключаться с демонстрации экрана на доску.

#### Мессенджеры.

Для связи и проведения теста был использован дополнительный источник связи Viber.

Через данный канал можно отправлять как промо, так и триггерные сообщения. Возможность подкрепить такие уведомления фото, видео и аудиоконтентом делает их более интересными, у получателя появляется стимул детальнее ознакомиться с содержимым.

### Основные преимущества Viber:

### • высокое качество связи и чёткость звука;

### • возможность совершения звонков по всему миру без затрат;

### • удобный и интуитивно понятный интерфейс;

### • отсутствие необходимости в авторизации;

### • возможность шифрования переписки.

### *Вспомогательные инструменты*

Также для организации работы использовались инструменты для совместной работы и офисные приложения Google и Microsoft, для создания дипломов и оформления Adobe Illustrator.

## *Процедура проведения турнира*

Открытие турнира проходило с использованием Zoom-конференции. В конференцию были приглашены участники мероприятия. После участников пригласили присоединиться к группам в Viber и приступить к решению задач.

Все задания открылись одновременно, но стартовали участники самостоятельно. Время, выделяемое для выполнения задания, было фиксировано для каждого участника, и не зависело от времени начала выполнения задания. Для каждого этапа продолжительность задавалась индивидуально.

***Проблемы и анализ***

Опыт проведения соревнований показал, что надо проводить проверку готовности работы участников с реальными средствами коммуникации, то есть тщательнее продумывать процедуру судейства. Нужны пошаговые инструкции для участников и судей.

Для проблем по подключению сделать отдельную процедуру, возможно в виде тикет-системы, иначе вопросы просто тонут в потоке сообщений, если участников больше, чем 20 человек.

Есть проблема с идентификацией участников, так как мы точно не знаем, кто сдает задачу. Использовать только проверенные средства связи для передачи сообщений и ссылок на конференции и беседы.

**2. Необходимость повышения финансовой грамотности детей и молодежи**

Финансовое образование детей и молодежи способствует принятию грамотных решений, минимизирует риски и, тем самым, способно повысить финансовую безопасность молодежи. Низкий уровень финансовой грамотности и недостаточное понимание в области личных финансов может привести не только к банкротству, но и к неграмотному планированию выхода на пенсию, уязвимости к финансовым мошенничествам, чрезмерным долгам и социальным проблемам, включая депрессию и прочие личные проблемы.

Понятие «финансовая грамотность» выходит за пределы политических, географических и социально – экономических границ, а потребность в финансовом просвещении населения возрастает в геометрической прогрессии. Финансовая грамотность помогает молодежи изменить свое отношение к деньгам, управлению ими, заставляет думать о будущем, планировать потребности своего жизненного цикла.

Она  должна рассматриваться как постоянно изменяющееся состояние установок, знаний и навыков, на которые оказывают влияние возраст, семья, культура и даже место проживания. Финансовые цели людей индивидуальны, они мотивируются жизненной ситуацией и социально – экономическим статусом человека.

Цель финансового просвещения детей и молодежи — доставка понятной качественной информации «точно в  срок» до каждого нуждающегося в ней потребителя.

Финансовая грамотность — это совокупность способностей, которые, хотя и приобретаются в процессе финансового образования  в школе и вузе, но осваиваются и проверяются на практике в течение жизни.

В целом ряде стран программы и проекты по повышению финансовой грамотности населения призваны способствовать формированию национальной философии «опоры на собственные силы», чтобы каждый гражданин достиг финансовой независимости и сохранил ее в пожилом возрасте.

В решении указанной проблемы очень важны предельно точное понимание и однозначные трактовки понятия «уровень финансовой грамотности», так как это позволяет смоделировать национальную систему финансового просвещения, содержание предмета и методов обучения, т.е. «что преподавать» и «как просвещать» невозможно понять без точного определения понятия «финансовая грамотность».

Финансовая грамотность неразрывно связана с государством, так как именно оно внедряет финансовые правовые нормы и правила, которые носят императивный характер. Участники финансовых отношений не вправе изменять их предписания и вынуждены им следовать, в этом заключается национальная идентичность финансовой грамотности.

Изучение проблемы развития финансового образования и повышения финансовой грамотности детей и молодежи показало, что этот процесс начался с отдельных инициатив общественных и коммерческих структур. Однако уже на данном этапе остро ощущается необходимость как контроля над ним, так и  координации усилий всех заинтересованных организаций и ведомств. Мировая практика показывает, чем скорее к указанному процессу подключается государство, тем успешнее решается проблема.

Повышение финансовой грамотности — это сфера ответственности государства, бизнеса и семьи.

Исследование показывают, что такой целевой группе, как дети и учащаяся молодежь уделяется особое внимание. На нее сориентировано почти две трети действующих образовательных схем и информационно-образовательных продуктов. Важно помнить, что сегодняшние дети – это будущие участники финансового рынка, налогоплательщики, вкладчики и заемщики. Вот почему обучение финансовой грамотности целесообразно начинать в раннем возрасте на начальных ступенях образовательной системы.

 Во многих странах мира активно предпринимаются попытки введения финансовой грамотности в качестве самостоятельного предмета или в рамках существующих предметов, изучаемых в учебных заведениях.

Хорошо информированные и грамотные потребители предъявляют высокие требования к качеству товаров и услуг, тем самым не только способствуют повышению их качества, но и стимулируют здоровую конкуренцию среди их поставщиков, благоприятно влияют на политику цен, создают условия эффективному регулированию рынка, росту здоровой конкуренции среди продавцов финансовых продуктов и услуг. В перспективе все это приводит к снижению цен и контролю над уровнем инфляции.

Пока еще нельзя утверждать о массовом внедрении финансовой грамотности в образование подрастающего поколения, однако большинство как международных, так и отечественных экспертов считает: чем раньше молодежь узнает о роли денег в частной, семейной и общественной жизни, тем быстрее сформируются полезные финансовые привычки, которые помогут избежать многих ошибок по мере взросления и приобретения финансовой самостоятельности, а также заложить основу финансовой безопасности и благополучия на протяжении жизни.

Финансовая грамотность воспитывается в течение продолжительного периода времени на основе принципа «от простого к сложному», в процессе многократного повторения и закрепления, направленного на практическое применение знаний и навыков, а финансовые навыки прививаются так же, как и правила этикета.

Следует отметить, что проблема внедрения концепции финансового образования в существующие учебные программы актуальна для всех стран. Международные эксперты выделяют следующие основные причины необходимости такой интеграции:

* Во–первых,  это позволяет охватить обучением все слои населения, независимо от социального и материального положения, тем самым основы знаний и навыков закладываются у целого поколения;
* Во-вторых, стремительно растет доля учащихся, которые начинают принимать финансовые решения в более раннем возрасте (карманные деньги, расходы на мобильный телефон, Интернет и т.д.);
* На конец, именно в раннем возрасте закладываются не  только основы культуры, но и стимулы к познанию и образованию на протяжении всей  жизни.

Причины значимости финансового просвещения молодежи, подтвержденные мировой практикой:

1. особая финансовая уязвимость подрастающего поколения в силу несоответствия имеющейся материальной базы потребностям молодых людей и семей;
2. возрастающее значение грамотного финансового поведения родителей для воспитания детей;
3. активное потребление молодежью финансовых продуктов и услуг, связанных с повышенным риском;
4. необходимость понимания и раннего формирования своих пенсионных накоплений;
5. возрастающее значение грамотного инвестиционного поведения, как для национальной экономики, так и для будущего в целом.

Главная цель – найти оптимальный вариант включения элементов финансового образования  в существующую национальную образовательную программу.  Для  этого необходимо:

* доказать важность и необходимость финансового образования;
* сформировать мотивацию необходимости включения элементов финансового образования в существующие учебные программы;
* определить стандарты и требования в области финансовых знаний  для всех национальных образовательных учреждений;
* создать централизованный ресурс качественных аккредитованных учебных программ – позволяющий делать выбор необходимого материала с учетом разных условий, отсекая риски коммерциализации учебных материалов и программ;
* содействовать созданию эффективных методов подготовки педагогов, формированию культуры преподавания в области персональных финансов, оказывать материальную поддержку этому процессу на общегосударственном и местном уровнях.

Следует заметить, что хотя социальный и экономический эффект от повышения финансовой грамотности молодого понимания проявляется постепенно, мировой опыт доказывает бесспорную необходимость осуществления этой работы и недопустимость промедления в решении указанной проблемы.

Хороший уровень финансовой грамотности необходим каждому человеку не только для достижения его личных финансовых целей, но и для обеспечения жизненного цикла. Какой бы ни была конкретная цель, выигрышем от финансовой грамотности будет повышение уровня жизни и уверенность в будущем, стабильность и процветание экономики и общества в целом.

**Заключение**

Дополнительное образование детей и молодежи, обладая открытостью, мобильностью, гибкостью, способностью оперативно реагировать на запросы современного ребенка, его семьи, общества, государства, является одним из определяющих факторов развития обучающихся.

Проблема подготовки экономически и финансово грамотной личности имеет большое значение, так как от ее решения во многом зависит будущее страны. Обучающееся должны не только понимать основные законы функционирования современной рыночной экономики на разных уровнях, но и иметь набор качеств для эффективной предпринимательской и потребительской деятельности.

Для успешного участия в экономических отношениях современный человек должен иметь доступ к финансовым услугам и понимать, как ими пользоваться.

В данной работе представлены материалы по эффективному привлечению обучающихся к изучению экономической теории.

Представленный материал раскрывает возможности по повышению экономической культуры, формирование практических навыков анализа современных экономических и социокультурных процессов.

**Литература и информационные ресурсы**

1. Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.belstat.gov.by/ Дата доступа — 14.10.2019.
2. Национальный Интернет-портал Президента Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Пресс-служба Президента Республики Беларусь. — Минск, 2018. — Режим доступа: http://president.gov.by. — Дата доступа: 25.10.2019.
3. Зеленовский, А.А. Экономика предприятий АПК : Учебно–методическое пособие / А.А. Зеленовский В.М. Синельников. — Мн. : БГАТУ, 2016. — 144 с.
4. Голубева, Т. М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности / Т.М. Голубева. — М.: Academia, 2016. — 208c.
5. Ширшова, В.В. Теория и практика инвестиционных расчетов: учеб. пособие / В.В. Ширшова, А.В. Королев. – Минск: Изд-во Гревцова, 2015. – 296 с.
6. Шмарловская, Г.А. Инвестиционный климат Республики Беларусь и стратегия привлечения иностранных инвестиций: пособие / Г.А. Шмарловская, Е.Н. Петрушкевич. Минск Дикта: Мисанта, 2016.— 160 с.
7. Попов, В.Ю. Инвестиции: математические методы: учебное пособие для студентов, обучающихся по экономическим специальностям / В.Ю. Попов, А.Б. Шаповал.- 2-е изд., испр. и доп. – Москва: ФОРУМ, 2016.— 144 с.
8. Гончаров, В.И. Инвестиционное проектирование: учкб. Пособие / В.И. Гончаров. — Минск: Современная школа, 2017—320 с.
9. Чечевицына, Л. Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности / Л.Н. Чечевицына, И.Н. Чуев. — М.: Феникс, 2010. — 384 c

**Приложение 1**

**Сценарная разработка турнира по экономике и бизнесу**

**«Бизнес-старт» (инвестирование)**

**Цель:** Повышение экономической грамотности учащихся 2 и 3 ступени образования.

**Задачи:** повышение экономической и правовой культуры учащихся, развитие их социально-экономической компетентности;

социально-экономическая поддержка становления и развития личности учащихся;

формирование у учащихся практических навыков применения полученных знаний для анализа современных экономических и социокультурных процессов;

определение основных путей развития предприятия и формирование на этой основе главных направлений и объектов инвестирования;

обеспечение активного участия детей и молодежи в общественной жизни путем внедрения механизмов, позволяющих им высказывать свое мнение, быть услышанными, участвовать в принятии решений, затрагивающих их интересы.

**Инвентарь**: магнитная доска, магниты, напечатанные задания, карандаши, ручки, чистая бумага, секундомер, дипломы.

**Разработчик**: педагог-организатор  Шемет О.Н.

***План:***

1. Вступительное слово.
2. Объяснение правил турнира.
3. Этапы турнира.
4. Подведение итогов.

***Вступительное слово:***

Здравствуйте, уважаемые участники турнира по экономике и бизнесу «Бизнес-старт»! Известно ли вам, что первые письменные упоминания об инвестировании и необходимости грамотно обращаться с деньгами встречаются еще во времена древнего Вавилона? За многие сотни лет до нашей эры именно в этом царстве люди впервые обратили внимание на важность внимательного обращения с доходами и грамотного распоряжения финансовыми потоками. Примечательно, что эта наука изначально преподавалась в закрытых сообществах и предназначалась только для знати.

Также большое внимание финансам уделяли и в Древней Греции, а в частности в Афинах. Так, каждому гражданину выдавался участок земли, и обеспечивалась поддержка от государства. В это же время активно развивалась сфера кредитования. К примеру, такая популярная сегодня услуга, как ипотека, впервые появилась именно в Древней Греции. Естественно, различные займы под проценты, участки земли и объекты недвижимости уже тогда предоставляли немалые возможности для инвестирования и приумножения капитала. Большие перспективы для инвестиций открывала и морская торговля. К примеру, многие зажиточные купцы специально покупали корабли и предоставляли их опытным командам, которые занимались мореплаванием и торговыми операциями. Сам владелец корабля обычно получал около 30% дохода от общей выручки за плавание. При этом возможные потери часто подлежали обязательному страхованию.

***Объяснение правил турнира:***

В турнире принимают участие обучающиеся государственного учреждения дополнительного образования «Центр творчества, туризма и экскурсий детей и молодежи г. Жодино», команды учреждений общего среднего образования 2 и 3 ступени образования, других заинтересованных учреждений. В состав команды входит 3 человека.

По прибытии на турнир команды предоставляют именную заявку с указанием Ф.И.О., дата рождения, учреждения образования, домашнего адреса каждого участника.

Командам при себе необходимо иметь: альбомный лист формата А4, карандаши, фломастеры, линейку.

***Этапы турнира:***

Турнир проводится в 3 этапа, каждый из которых оценивается определенным количеством баллов.

1 этап ― «Экономическая теория»

1 этап – разбор и закрепление основных понятий и терминов по финансам и инвестициям. В конце этапа участникам необходимо пройти тест всей командой, состоящий из 8 вопросов, за каждый правильный ответ 1 балл (Приложение 1).

2 этап ― составление инвестиционного проекта. Максимальное количество баллов – 10.

На данном этапе участникам предлагается разработать инвестиционный проект, исходя из задания (Приложение 2).

На данном этапе оценивается математические и стратегические способности участников команд.

3 этап ― защита инвестиционного проекта. Командам необходимо изобразить логотип своего инвестиционного проекта. Работы оцениваются по следующим критериям:

 художественное исполнение;

 эстетичность;

соответствие теме;

 качество защиты (максимум 8 баллов).

***Подведение итогов:***

Уважаемые участники команд, наш турнир подходит к концу, самое время подвести итоги.

После подведения итогов командам вручаются памятные призы и грамоты.

**Приложение 2**

**1 этап**

**Основные понятия**

Само слово «инвестиция» появилось достаточно давно и имеет латинское происхождение. Причем изначально оно переводится как «одеваю, надевать». Уже позже термин инвестиции, а точнее латинское слово invest, приобрел новое понятие – вкладывать что-либо.

Но почему же изначально слово «инвестиции» имело столь необычное значение? Это объясняется тем, что в эпоху раннего Средневековья в роли инвесторов или же инвеститоров выступали вассалы, которых их феодалы (образно выражаясь, хозяева) ставили вместо самих себя управлять и распоряжаться земельными наделами и хозяйством.

В переносном смысле такой распорядитель был тем, «кто хорошо кормит и одевает все владения», заменяя хозяина. Стоит добавить, что процесс назначения инвеститора представлял собой целую торжественную церемонию, в период которой устраивался большой праздник, а самого назначенного вассала наряжали в специальное облачение. Большая часть полученной прибыли шла, конечно же, самому феодалу – вассал получал лишь часть от этого заработка. Также такие инвеститоры часто становились впоследствии настоятелями церковных приходов, мировыми судьями и даже военачальниками, несмотря на то, что из их вотчины практически ничего им не принадлежало

Создание рынка инвестиций в России шло постепенно. При этом можно условно выделить 3 следующих этапа.

До 1916 года. В это время основными ресурсами правительства часто являлись заемы у частных лиц, монастырей и кредитных организаций. Так, еще в 1762 году императрица Екатерина II приобрела около 24 акций одной акционерной компании, которая занималась торговлей на Средиземноморье. Уже к 1830 году инвестированием в различные направления активно занимались все высшие сословия империи и особенно помещики. Здесь же стоит добавить, что такой инструмент для вложений в недвижимость, как доходные дома, впервые стал использоваться именно в Царской России и считался наиболее выгодным способом получения пассивного дохода.

 С 1917 по 1992 год. В это время на территории России стали активно развиваться и монополизировать рынок многие казенные банки. При этом свободные капиталы обычно направлялись в виде долговременных ссуд дворянам. Уже в начале ХХ века благодаря росту промышленности и привлечению иноземных инвестиций состояние экономики стало ощутимо улучшаться. Однако с приходом советской власти система всего частного инвестирования была практически полностью уничтожена, так как не допускала наличия свободных финансов у населения.

С 1992 года. После краха всех советских устоев в результате приватизации почти всей государственной собственности стал активно расширяться инвестиционный рынок. Постепенно экономика вновь пришла в норму, а в страну стали стабильным потоком идти деньги иностранных инвесторов и своих же граждан, желающих инвестировать свои накопления в различные сферы деятельности.

Как видите, история инвестирования развивалась достаточно динамично в течение многих этапов и различных моментов. Как в России, так и за ее пределами рынок инвестиций формировался достаточно разными способами. Сегодня же большинство развитых стран активно поддерживает приток всех иностранных вложений и всячески поощряет вклады от частных лиц для развития разных государственных компаний, предприятий и отраслей экономики

***Словарь инвестиционных терминов***

Под кредитом понимается ссуда в денежной форме или товарной форме на условиях возвратности и обычно с уплатой процентов.

Инвестиционный кредит на приобретение недвижимости, оборудования, земли является долгосрочным кредитом, который предоставляется коммерческими банками, страховыми и финансовыми компаниями, пенсионными фондами, инвестиционными фондами с целью наращивания их капитала в финансовой форме.

Финансовые инвестиции (портфельные инвестиции) — вложение средств в различные финансовые активы, наибольшую долю среди которых занимают вложения в ценные бумаги

Акции представляют собой имущественные ценные бумаги, которые удостоверяют права их владельцев на часть чистой прибыли акционерного общества в виде дивидендов, участие в управлении и на долю в имуществе акционерного общества в случае его ликвидации.

Экономическая оценка инвестиций является важнейшей задачей экономического анализа инвестиционных проектов, т. к. поступающие де­нежные средства (потоки) обеспечивают окупаемость инвестиционного проекта.

Поток денежных средств предприятия — сумма чистой прибыли, амортизационных отчислений, изменений в долгосрочной задолженности и собственном оборотном капитале за вычетом капвложений в основные средства: денежный поток рассматривается в оценке как один из наиболее объективных показателей финансовой деятельности предприятия.

Чистая текущая стоимость(NPV, ЧДД) инвестиционного проекта показывает эффект (выигрыш) инвестора, приведенный во времени к началу расчетного периода. Выигрыш определяется в сравнении с нормативным приростом денежных средств на уровне базовой ставки.

Показатель NPV (ЧДД) отражает прогнозную оценку изменения экономического потенциала предприятия в случае принятия рассматриваемого проекта.

Инвестиции — это денежные средства и иные активы, вкладываемые их владельцем (инвестором) в какое либо коммерческое предприятие, финансовые инструменты и другие объекты на заранее оговоренных условиях с целью получения прибыли.

Под кредитом понимается ссуда в денежной форме или товарной форме на условиях возвратности и обычно с уплатой процентов.

Акции — долевые ценные бумаги, закрепляющие права ее владельцев – акционеров на получение части прибыли от деятельности данного акционерного общества в том числе в виде [дивидендов](http://finansiko.ru/dividendy/), а также право на управление политикой (в том числе политикой дивидендной) компании и получение доли имущества при ликвидации.

Облигации — документы, предполагающие долговые обязательства эмитента перед владельцами данного вида бумаг на возврат номинальной стоимости и процентов в оговоренный срок.

Вексель — письменное договорное обязательство, составленное в установленной законом форме и дающее его владельцу безусловное право требовать по наступлению конца срока с лица, выдавшего обязательство, уплаты оговоренной в нем денежной суммы.

Финансовый фьючерс — контракт, по которому инвестор, заключающий его, берет на себя обязательство по истечении определенного срока продать своему контрагенту (или купить у него) определенное количество биржевого товара (или финансовых инструментов) по обусловленной цене.

Экономическая оценка инвестиций является важнейшей задачей экономического анализа инвестиционных проектов, т. к. поступающие де­нежные средства (потоки) обеспечивают окупаемость инвестиционного проекта.

Чистая текущая стоимость (NPV, ЧДД) инвестиционного проекта показывает эффект (выигрыш) инвестора, приведенный во времени к началу расчетного периода. Выигрыш определяется в сравнении с нормативным приростом денежных средств на уровне базовой ставки.

**Приложение 3**

**Тест**

**1. Деятельность людей, связанная с обеспечением материальных условий жизни:**

а) Доход

б) Экономика

в) Расходы

**2. Показывает, сколько людей хотят приобрести товар:**

а) Спрос

б) Предложение

в) Рынок

**3.Деньги, получаемые за работу:**

а) Заработная плата

б) Деньги

в) Валюта

**4. Деньги других стран:**

а) Валюта

б) Монета

в) Эмиссия

**5. Бумажные или металлические знаки как средство покупки товаров или оплаты услуг:**

а) Цена

б) Деньги

в) Доход

**6. То, что необходимо, или, что хотелось бы иметь:**

а) Спрос

б) Предложение

в) Потребность

**7. Организация, которая имеет право принимать деньги на хранение и давать их в долг:**

а) Магазин

б) Банк

в) Биржа

**8. Денежное выражение стоимости товара или услуги:**

 а) Квитанция

б) Цена

в) Стоимость

**9. Изделие, вещь, услуга, которые продаются, покупаются, обмениваются:**

а) Товар

б) Цена

в) Монета

**10. Деньги, которые необходимы для того, чтобы оплатить услуги и оплатить товары:**

а) Расходы

б) Доходы

в) Заработная плата

**11. Документы, предполагающие долговые обязательства эмитента перед владельцами данного вида бумаг на возврат номинальной стоимости и процентов в оговоренный срок.**

а) Акции

б) Финансовый фьючерс

в) Облигации

**12. Долевые ценные бумаги, закрепляющие права ее владельцев – акционеров на получение части прибыли от деятельности данного акционерного общества в том числе в виде**[**дивидендов**](http://finansiko.ru/dividendy/)**, а также право на управление политикой (в том числе политикой дивидендной) компании и получение доли имущества при ликвидации.**

а) Акции

б) Финансовый фьючерс

в) Облигации

**13. Контракт, по которому инвестор, заключающий его, берет на себя обязательство по истечении определенного срока продать своему контрагенту (или купить у него) определенное количество биржевого товара (или финансовых инструментов) по обусловленной цене.**

а) Акции

б) Финансовый фьючерс

в) Облигации

14. **Совокупность инвестиционных вложений**[**юридического**](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%AE%D1%80%D0%B8%D0%B4%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B5_%D0%BB%D0%B8%D1%86%D0%BE) **или**[**физического**](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B8%D0%B7%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B5_%D0%BB%D0%B8%D1%86%D0%BE)**лица.**

а) Акции

б) Портфель

в) Облигации

**15. Показывает эффект (выигрыш) инвестора, приведенный во времени к началу расчетного периода. Выигрыш определяется в сравнении с нормативным приростом денежных средств на уровне базовой ставки.**

а) Чистая текущая стоимость

б) Инвестиции

в) Облигации

**16.Письменное договорное обязательство, составленное в установленной законом форме и дающее его владельцу безусловное право требовать по наступлению конца срока с лица, выдавшего обязательство, уплаты оговоренной в нем денежной суммы.**

а) Акции

б) Вексель

в) Облигации

**17. Ссуда в денежной форме или товарной форме на условиях возвратности и обычно с уплатой процентов**

а) Кредит

б) Вексель

в) Облигации

**18.Денежные средства и иные активы, вкладываемые их владельцем (инвестором) в какое либо коммерческое предприятие, финансовые инструменты и другие объекты на заранее оговоренных условиях с целью получения прибыли.**

а) Дивиденды

б) Инвестиции

в) Кредитные обязательства

**19. Экономические блага …**

а) Ограниченны и невозобновляемы

б) Это блага, доступный объем которых меньше потребности в них

в) Это блага, доступный объем которых больше потребности в них

**20. Объем спроса на товар может увеличиться в результате …**

а) Увеличения числа потребителей

б) Увеличения расходов потребителей

в) Сокращения цен на другие товары

Ответы на тест

1. б

2. а

3.а

4.а

5.б

6.в

7.б

8.б

9.а

10.а

11.в

12.а

13.б

14.б

15.а

16.б

17.а

18.б

19. б

20. а

**Приложение 4**

**2 этап**

**Задание для разработки и расчета инвестиционного проекта**

Известно, что для финансирования инвестиционного проекта предприятие получило кредит (Кс) в Х тыс. у.д.е. Кредит выдается на 2 года (Тс) под Y% годовых (Ес). Схема погашения – равными платежами основного долга ежегодно плюс проценты. Инвестиция обеспечивает ежегодный постоянный доход (Дt) в Х тыс. у.д.е. Ставка дисконтирования E= 10%.

**Стартовые инвестиции**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Номер варианта** | **Проект** | **Инвестиции, тыс. руб** |
| 1 | А | 81 |
| Б | 86 |
| В | 86 |
| 2 | А | 91 |
| Б | 76 |
| В | 91 |
| 3 | А | 79 |
| Б | 79 |
| В | 75 |
| 4 | А | 78 |
| Б | 74 |
| В | 75 |
| 5 | А | 78 |
| Б | 83 |
| В | 79 |
| 6 | А | 83 |
| Б | 61 |
| В | 61 |
| 7 | А | 69 |
| Б | 90 |
| В | 70 |
| 8 | А | 35 |
| Б | 44 |
| В | 44 |
| 9 | А | 21 |
| Б | 21 |
| В | 26 |

**Денежные потоки по годам**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Номер варианта** | **Проект** | **Годы** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| **1** | А | 27 | 22 | 15 | 11 | 9 |
| Б | 30 | 28 | 21 | 14 | 7 |
| В | 32 | 27 | 20 | 15 | 8 |
| **2** | А | 42 | 35 | 24 | 12 | 5 |
| Б | 35 | 23 | 17 | 9 | 0 |
| В | 34 | 27 | 28 | 11 | 4 |
| **3** | А | 41 | 35 | 26 | 10 | 0 |
| Б | 44 | 30 | 23 | 15 | 9 |
| В | 50 | 41 | 20 | 10 | 3 |
| **4** | А | 47 | 20 | 15 | 8 | 4 |
| Б | 35 | 30 | 23 | 18 | 3 |
| В | 43 | 38 | 21 | 10 | 0 |
| **5** | А | 30 | 22 | 17 | 10 | 5 |
| Б | 41 | 30 | 22 | 14 | 9 |
| В | 53 | 42 | 20 | 9 | 4 |
| **6** | А | 55 | 40 | 32 | 16 | 7 |
| Б | 38 | 27 | 18 | 10 | 0 |
| В | 32 | 24 | 13 | 7 | 2 |
| **7** | А | 48 | 35 | 27 | 16 | 12 |
| Б | 52 | 43 | 23 | 10 | 4 |
| В | 37 | 25 | 13 | 7 | 5 |
| **8** | А | 24 | 15 | 9 | 3 | 0 |
| Б | 34 | 23 | 11 | 9 | 0 |
| В | 30 | 21 | 14 | 7 | 3 |
| **9** | А | 15 | 10 | 5 | 3 | 0 |
| Б | 13 | 9 | 4 | 2 | 1 |
| В | 20 | 15 | 11 | 4 | 0 |

**Приложение 5**

**Концепция предприятий для инвестиционного проекта**

Концепция берется за основу, возможна расширение концепции предприятия на основе имеющегося.

|  |  |
| --- | --- |
| **УО** | **Концепция** |
|  | Предприятие по реализации чая и кофе  |
|  | Предприятие по переработке мусора  |
|  | Ферма экологических и органических продуктов |
|  | Агентство по недвижимости |
|  | Предприятие по реализации корейской продукции (косметика, продукты питания, игрушки) |
|  | Контактный зоопарк |
|  | Кафе быстрого питания |
|  | Турагентство |
|  | Центр печати  |

**Приложение 6**

**Алгоритм расчета инвестиционного проекта**

1. **Общая накопленная величина дисконтированных поступлений и чистый дисконтированный доход:**

$PV=\sum\_{k}^{}\frac{PS}{(1+E)^{t}} $(1.1)

 Где *PV* — общая накопленная величина дисконтированных поступлений, тыс.у.д.е.;

*PS* — денежные поступления, генерируемые проектом в году *t* (чистый доход), у.д.е.;

Е — ставка дисконтирования, в данном примере ее значение 13,5 % (0,135), в условии инвестиционных проектов «Бизнес-старт» — 10% (0,1).

При разовой инвестиции:

$NPV=\sum\_{k}^{}\frac{PS}{(1+E)^{t}}-IS $(1.2)

*IS*— стартовые инвестиции, у.д.е.

Условия: *NPV*> 0 — проект следует принять;

*NPV*< 0 — проект следует отвергнуть;

*NPV* = 0 — проект не прибыльный, но и не убыточный (любое решение).

В проекте согласно индивидуальным исходным данным, рассмотрим пример расчета чистой текущей стоимости инвестиционных проектов.

Таблица 1 Стартовые инвестиции и денежные потоки

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Проект А, тыс.у.д.е. | Проект Б, тыс.у.д.е. | Проект В, тыс.у.д.е. |
| 1.Инвестиции | 93 | 97 | 98 |
| 2.Результат по годам:1-й год | 73 | 80 | 63 |
| 2-ой год | 42 | 60 | 40 |
| 3-ий год | 17 | 30 | 15 |
| 4-ый год | 5 | 0 | 4 |
| 5-ый год | 3 | 5 | 2 |
| Итого: | 140 | 175 | 124 |

$$PV\left(A\right)=\frac{73}{\left(1+0,135\right)^{1}}+\frac{42}{\left(1+0,135\right)^{2}}+\frac{17}{\left(1+0,135\right)^{3}}+\frac{5}{\left(1+0,135\right)^{4}}+$$

$$\frac{3}{\left(1+0,135\right)^{5}}=64.31+32,81+11,64+3,03+1,59=113,38 тыс.у.д.е.$$

*NPV(A)= PV* - *IS* = 113,38-93 = 20,38тыс. руб., *NPV*>0. Проект принимается. Проект окупится от одного до двух лет.

$$PV\left(Б\right)=\frac{80}{\left(1+0,135\right)^{1}}+\frac{60}{\left(1+0,135\right)^{2}}+\frac{30}{\left(1+0,135\right)^{3}}+\frac{0}{\left(1+0,135\right)^{4}}+$$

$$\frac{5}{\left(1+0,135\right)^{5}}=70,48+46,87+20,54+0+2,65=140,54 тыс.у.д.е.$$

*NPV(Б)= PV* - *IS* = 140,54-97=43,54 тыс. руб., *NPV*>0. Проект прини­мается. Проект окупится от одного до двух лет.

$$PV\left(В\right)=\frac{63}{\left(1+0,135\right)^{1}}+\frac{40}{\left(1+0,135\right)^{2}}+\frac{15}{\left(1+0,135\right)^{3}}+\frac{4}{\left(1+0,135\right)^{4}}+$$

$$\frac{2}{\left(1+0,135\right)^{5}}=55,5+31,25+10,27+2,42+1,06=100,5 тыс.у.д.е.$$

*NPV(В)= PV* - *IS* = 100,5-98=2,5тыс. руб., *NPV*>0. Проект принимается. Проект окупится от трех до четырех лет.

**2. Расчет индекса рентабельности инвестиций**

Индекс рентабельности (доходности) инвестиций показывает, во сколько раз увеличиваются вложенные собственные средства за расчетный период в сравнении с нормативным увеличением на уровне базовой ставки.

 Метод расчета индекса рентабельности инвестиций (PI) является продолжением метода расчета ЧДД (*NPV).* Если инвестиции осуществлены разовым вложением, представим формулу:

, (1.3)

где *Pk* — чистый доход, у.д.е.;

*IS*— стартовые инвестиции, у.д.е.

Условия: *PI*> 1 — проект следует принять;

*PI*< 1 — проект следует отвергнуть;

*PI* = 1 — проект ни прибыльный, ни убыточный (любое решение).

В отличие от чистого приведенного эффекта индекс рентабельности является относительным показателем, поэтому он удобен при выборе одного проекта из ряда альтернативных, имеющих примерно одинаковые значения *NPV,* либо при комплектовании портфеля инвестиций с максимальным суммарным значением *NPV.*

$$PI(A)=\frac{PV}{IS}=\frac{113,38}{93}=1,22$$

*PI*(А)> 1 — проект следует принять.

$$PI(Б)=\frac{PV}{IS}=\frac{140,54}{97}=1,44$$

*PI*(Б)> 1 — проект следует принять.

$$PI(В)=\frac{PV}{IS}=\frac{100,5}{98}=1,02$$

*PI*(В)> 1 — проект следует принять.

**3. Расчет срока окупаемости инвестиционного проекта**

Различают статический (элементарный) и динамический срок окупаемости капиталовложений.

Алгоритм расчета срока окупаемости (РР) зависит от равномерности распределения прогнозируемых доходов от инвестиций. РР — это число лет, необходимое для возмещения стартовых инвестиционных расходов. При получении дробного числа *РР* значение округляется в сторону увеличения до ближайшего целого.

$РР=T\_{min}+\frac{K-\sum\_{}^{}D\_{t}}{D\_{t+1}}$ (1.4)

где $T\_{min}$— минимальное число лет, необходимое для возмещения стартовых инвестиций, г;

К — стартовые инвестиции, тыс.у.д.е.;

 ∑Dt — годовой доход ,нарастающим итогом, тыс.у.д.е. .

$$РР(А)=1+\frac{93-64,31}{32,81}=1,87 года$$

$$РР(Б)=1+\frac{97-70,48}{46,87}=1,56 года$$

$$РР(В)=3+\frac{98-(55,5+31,25+10,27)}{2,42}=3,4 года$$

*Пример оформления расчета инвестиционного проекта*

**ГУО**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Концепция предприятия** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**1. Общая накопленная величина дисконтированных поступлений и чистый дисконтированный доход**

 :

*Проект А …*

*Проект Б (по желанию, не обязателен для расчета)*

*Проект В (по желанию, не обязателен для расчета)*

**2. Расчет индекса рентабельности инвестиций**

*Проект А …*

*Проект Б (по желанию, не обязателен для расчета)*

*Проект В (по желанию, не обязателен для расчета)*

**3. Расчет срока окупаемости инвестиционного проекта**

*Проект А …*

*Проект Б (по желанию, не обязателен для расчета)*

*Проект В (по желанию, не обязателен для расчета)*