Государственное учреждение дополнительного образования

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

Филиал «ТехноАрт»

**Турнир по экономике и бизнесу «Бизнес-старт»**

**(инвестирование)**

***Методическая разработка***

Автор-составитель:

Шемет Ольга Николаевна,

педагог-организатор

государственного учреждения дополнительного образования

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

г. Жодино, 2020

Автор-составитель:

педагог-организатор

государственного учреждения дополнительного образования

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

Шемет Ольга Николаевна

Методическая 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, 2020. – 18 с.

Представлены материалы из опыта работы ГУДО «Центр творчества, туризма и экскурсий детей и молодежи г. Жодино» филиал «ТехноАрт» по повышению экономической грамотности обучающихся 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 |
| Методическая разработка турнира по экономике и бизнесу «Бизнес-старт» (Инвестирование) | 5 |
| Заключение | 8 |
| Литература и информационные ресурсы | 9 |
| [Приложение 1](#_Toc946610) Основные понятия | 10 |
| Приложение 2 Задание для разработки и расчета инвестиционного проекта | 15 |

**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, создавать 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 обучающихся второй и третьей ступени образования.

**Методическая разработка турнира по экономике и бизнесу**

**«Бизнес-старт» (Инвестирование)**

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

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

социально-экономическая поддержка становления и развития личности обучающихся;

формирование у обучающихся 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, протокол, 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» – 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.

**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. Обучающиеся 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. — 208 c.
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: учеб. 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

**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.

**Тест**

**1.** 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**

**2.** 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**

**3.** 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**

4. 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**

**5. П**оказывает 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**

6. 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**

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

**А.- Кредит Б.-Вексель В.- Облигации**

8. 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**

**Ответы**

**1.в**

**2.а**

**3.б**

**4.б**

**5.а**

**6.б**

**7.а**

**8.б**

Приложение 2

**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 10% годовых (Ес). Схема погашения – равными платежами основного долга ежегодно плюс проценты. Инвестиция обеспечивает ежегодный постоянный доход (Дt) в 90 тыс. у.д.е. Ставка дисконтирования E= 15%. Расчетный период T= 2 года.

**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 |

**Этапы расчета инвестиционного проекта**

Ежегодные платежи за кредит определим с помощью следующих формул:

 (1.1)

Ежегодные платежи за кредит с учетом процентов определяем по формуле 1.2, с учетом формулы 1.3:

, (1.2)

где: Пt — ежегодный платеж по ссуде;

Rt — ежегодное погашение основного долга;

Ес — ставка по ссуде, отн. ед.;

ΔKt *—* остаток кредита в год t.

Остаток кредита в год t:

 (1.3)

Применяя данные выражения определяем ежегодные платежи за кредит с учетом процентов:

 (1.4)

***Пример:***

В первый год выплаты составят:

Пс1= 75 + 0,1(150-75(1-1))=90 тыс. у.д.е.

Во второй год:

Пс2 = 75 + 0,1(150-75) = 82,5 тыс. у.д.е.

Чистый дисконтированный доход определим по формуле 1.5.:

 (1.5)

***Пример:***



При определении (NPV, ЧДД), необходимо рассчитать коэффициент дисконтирования, он определяется по формуле:

При разовой инвестиции:

, (1.6)

где IS — стартовые инвестиции, у.д.е.

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

NPV < 0 — проект следует отвергнуть;

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

Если проект предполагает не разовую инвестицию, а последовательное инвестирование финансовых ресурсов в течение нескольких m лет, то:

 (1.7)

i — прогнозируемый средний уровень инфляции.

Из всех расчетов следует выбрать тот проект, у которого больше значение NPV.

Целесообразно при анализе инвестиционных проектов определять NPV не для одной ставки, а для некоторого диапазона ставок.

***Пример:***



Следовательно, проект окупается в течение пяти лет (от четырех до пяти).

NPV= PV — IC = 68,18 — 64 = 4,18 тыс. руб.,

NPV >0 — проект принимается.