

Рассмотрено и принято
Педагогическим Советом ЦДЮТТ
Московского района Санкт-Петербурга

Утверждаю
Директор ЦДЮТТ
Московского района Санкт-Петербурга

Протокол педсовета ЦДЮТТ
№ 1 от 31.08.2016 г.



Е.А. Исаева

« 01 » 2016 г.

Приказ № 26 от 01.09.2016

Дополнительная общеобразовательная
общеразвивающая программа
**«Начинающий инвестор за персональным
компьютером»**

Возраст обучающихся 13 – 16 лет

Срок реализации 1 год

Авторы-составители, педагоги
дополнительного образования:

Быкова Татьяна Владимировна,

Дудкина Ольга Борисовна

Содержание

1. Пояснительная записка
2. Календарный учебный график
3. Учебный план и содержание программы вариант – фондовые рынки и ценные бумаги
4. Учебный план и содержание программы вариант – основы бизнес-планирования на 18 часов
5. Учебный план и содержание программы - вариант – основы бизнес-планирования на 24 часа
6. Методическое и материально-техническое обеспечение дополнительной общеобразовательной программы
7. Материально-техническое обеспечение дополнительной общеобразовательной программы
8. Список литературы
9. Оценочные и методические материалы

Пояснительная записка

Термин "экономика" происходит от греческих слов oikos - дом, родина, nomos - учение, закон. Он означает искусство ведения домашнего хозяйства. Термин "экономия" был впервые введен древнегреческим мыслителем Аристотелем. В настоящее время этот термин приобрел иное значение. Сегодня он означает эффективное, рациональное, бережливое расходование ресурсов и сокращение затрат. По мере развития общества экономика прошла множество стадий своего развития – от собирательной до производящей. Первоначальной сферой ее функционирования было сельское хозяйство, затем строительство, промышленность, и в настоящее время – сфера нематериального производства.

Наиболее распространенным определением экономики является следующее: экономика – наука о наиболее рациональном использовании ограниченных ресурсов людьми для производства продукции и эффективном ее распределении. Экономисты выделяют несколько значений этого термина. Во-первых, экономика – совокупность производственных отношений исторически определенного способа производства, преобладающих в той или иной стране или в различное время. Во-вторых, экономика – это народное хозяйство страны, включающая различные виды и отрасли производства: промышленности, сельского хозяйства, торговли и т.д. В-третьих, экономика – отрасль науки, изучающая различные стороны экономических отношений.

В современной рыночной экономике достаточно актуальной проблемой является умение рационально использовать деньги, как на уровне государства и рыночных структур, так и на уровне отдельного человека. В нашей стране этот рынок только устанавливается и ему нужны увлечённые и профессионально подготовленные молодые кадры.

Дополнительная общеразвивающая общеобразовательная программа **«Начинающий инвестор за персональным компьютером»** является краткосрочной и разработана для знакомства учащихся с рынком, где обращаются деньги, т.е. с фондовым рынком, а также с понятием бизнес-план, его структурой и показателями эффективности вложения денежных средств. В программу включены элементы экономики, основы работы с электронными таблицами, освоение практических навыков по применению компьютера в экономике. В ходе обучения старшеклассники учатся решать экономические задачи и интерпретировать их результаты электронным способом, могут понять, хочется ли им всю жизнь посвятить этой напряженной и увлекательной деятельности.

Общеобразовательная программа «Начинающий инвестор за персональным компьютером» рассчитана на подростков 13-16 лет, обладающих базовыми знаниями, умениями и навыками из школьных курсов экономики и информатики.

В программе предусмотрены два варианта учебно-тематического плана: в одном делается акцент на знакомство с бизнес-планированием, другой знакомит с фондовым рынком, с ценными бумагами.

Вариант программы, где знакомятся с фондовым рынком, с ценными бумагами осваивается за 18 часов. Вариант программы, где знакомятся с бизнес-планированием осваивается за 18 часов либо за 24 в зависимости от выбора обучающихся. Занятия проводятся 1 раз в неделю по 1 - 2 часа. Группа педагога имеет переменный состав, меняющийся в течение года два-три-четыре раза в зависимости от продолжительности занятия. Используются современная техника и новейшие компьютерные программы.

Цель программы: удовлетворение интересов подростков к сфере взаимодействия человека и общества в условиях рыночной экономики.

Задачи:
Обучающие:

- познакомиться с основными понятиями и принципами современной рыночной экономики,
- узнать основные экономические понятия и принципы работы фондового рынка;
- реализовать свой интерес в области применения компьютерной техники в экономике,
- сформировать навыки практического опыта работы по решению экономических задач с применением компьютера, необходимые специалисту в сферах, связанных с экономикой (инвестирование, фондовый рынок, бизнес-планирование и др.),
- научиться анализировать и обобщать материалы периодической прессы,
- получить представление об основах организации деятельности в области бизнеса,
- научиться проводить анализ, синтез и обобщение при решении поставленных задач,
- получить начальные навыки организации элементарной предпринимательской деятельности,
- получить начальные знания о процедурах и проблемах, которые существуют в этой сфере деятельности.

Развивающие:

- развивать навыки логического и системного мышления;
- развивать внимание, память, воображение и способность нестандартно воспринимать информацию;
- интерес в области применения компьютерной техники в экономике.

Воспитательные:

- воспитывать силу воли, настойчивость при изучении сложных понятий, связанных с изучением применения компьютера в экономике;
- воспитывать положительное отношение к профессиональной деятельности по экономическим специальностям.

В программу включены материалы, **не содержащиеся в базовых школьных программах** – сведения о мире ценных бумаг: акция, облигация, вексель, сертификат, чек и другие, возможности вложения капитала в развитие собственного бизнеса, для чего требуется создание бизнес-плана.

Содержание курса, подразумевающее приближение ребенка к освоению серьезных профессиональных знаний, способствует интеллектуальному и творческому развитию школьника.

Использование компьютерных обучающих и тестирующих программ, позволяющих учитывать индивидуальные особенности учащихся при выполнении практических работ, а также возможность выбора степени сложности итоговой работы дает возможность реализовать принцип учета возрастных и индивидуальных особенностей учащихся.

Программа основывается на активных **методах обучения**: диспуты и дискуссии, мини-лекции и практические занятия на компьютере по расчетам различных денежных операций.

Кроме лекционного изложения материала, занятия проводятся в форме деловых игр, практикумов, предусмотрены защита проектов, различные виды самостоятельной работы, практические занятия на компьютере по расчетам различных финансовых показателей. Занятия строятся на сочетании индивидуальной и групповой работы.

Проверка степени усвоения материала производится с помощью обучающих и тестирующих компьютерных программ. Исследования и творческий поиск при

выполнении выпускной работы в конце курса по экономическим расчетам проводится с применением компьютера (контрольное итоговое занятие).

Ожидаемые результаты.

В результате прохождения данного курса, учащиеся получают практические **навыки** работы с электронными таблицами (Excel), **научатся** выполнять экономические расчеты, связанные с денежными операциями, с созданием бизнес-плана.

Они будут **знать** основные сведения о фондовом рынке и инвестировании; принципы денежного обращения; структуру бизнес-плана; основные правила и приемы при выполнении экономических расчетов с помощью электронных таблиц.

В результате обучения, учащиеся будут **уметь** выполнять расчетную работу с применением компьютера по определению эффективности вложения денежных средств в банковские вклады и покупку ценных бумаг, смогут создавать экономическую модель по расчету прибылей и убытков бизнеса и определять показатели финансовой эффективности проекта; применять вычислительную технику для решения финансовых задач.

У них будут **развиваться**: кругозор в области финансовых операций, логическое и системное мышление, способность к анализу, синтезу и обобщению при решении поставленных задач.

У учащихся будет **воспитываться** чувство личной ответственности за выполненную работу, уважение к профессиям в области экономики, чувство товарищества.

Критерием успешного освоения данной программы является качество выполнения итоговой работы.

Формы контроля.

Входной контроль: собеседование, в ходе которого выявляется уровень компьютерной грамотности учащихся.

Текущий контроль: анкетирование, педагогическое наблюдение, контрольные задания, мини-опросы. Уровень результативности также определяется методами самооценки и взаимооценки.

В качестве **итогового контроля** усвоения программы предусматривается итоговая работа по выполнению экономических расчетов с применением компьютера (определение эффективности вложения денежных средств или создание бизнес-плана собственного проекта).

Календарный учебный график

Год обучения	Дата начала обучения	Дата окончания обучения	Всего учебных недель	Количество учебных дней	Количество учебных часов	Режим занятий
1 год	10.09	31.05	36	36	72	1 раз в неделю по 2 часа
1 год	10.09	31.05	36	36	36	1 раз в неделю по 1 часу

Учебный план

Вариант – фондовые рынки и ценные бумаги

1 раз в неделю по 2 часа

Всего 18 часов

Наименование тем	Количество часов			Формы контроля
	Всего	Теория	Практика	
1	2	3	4	
1. Раздел. Основы работы с MS Excel	6	1.5	4.5	
Тема 1.1 Техника безопасности при работе в компьютерном классе. Работа с данными	2	0.5	1.5	Опрос. Самоконтроль. Педагогическое наблюдение
Тема 1.2 Диаграммы	2	0.5	1.5	Анализ выполнения контрольного задания, самоанализ, педагогическое наблюдение
Тема 1.3 Функции	2	0.5	1.5	Анализ выполнения контрольного задания, самоанализ, педагогическое наблюдение
2. Раздел. Инвестирование	4	2	2	
Тема 2.1 Общие сведения	1	0.5	0.5	Анализ выполнения контрольного задания, самоанализ, педагогическое наблюдение
Тема 2.2 Ценные бумаги	1	0.5	0.5	Анализ выполнения контрольного задания, самоанализ, педагогическое наблюдение
Тема 2.3 Валюта	2	1	1	Анализ выполнения контрольного задания, самоанализ, педагогическое наблюдение
3. Раздел. Деньги, банки, инфляция	6	2,5	3,5	
Тема 3.1 Банки	1	0,5	0,5	Анализ выполнения контрольного задания. Комп. тестирование по обучающей программе, самоанализ, педагогическое наблюдение
Тема 3.2 Деньги	1	0.5	0,5	Анализ выполнения контрольного задания. Комп. тестирование по обучающей программе,

Наименование тем	Количество часов			Формы контроля
	Всего	Теория	Практика	
1	2	3	4	
				самоанализ, педагогическое наблюдение
Тема 3.3 Банковские услуги	2	0,5	1,5	Анализ выполнения контрольного задания. Комп. тестирование по обучающей программе, самоанализ, педагогическое наблюдение
Тема 3.4 Инфляция	2	1	1	Анализ выполнения контрольного задания. Комп. тестирование по обучающей программе, самоанализ, педагогическое наблюдение
4. Раздел. Подведение итогов	2	0,5	1,5	
Тема 4.1 Выполнение и защита контрольного задания	2	0,5	1,5	Тестирование, выполнение контрольной работы
Всего	18	6,5	11,5	

Содержание программы

Раздел 1. Основы работы с MS Excel

Тема 1.1 Техника безопасности при работе в компьютерном классе. Работа с данными.

Теория: Правила поведения в компьютерном классе и техника безопасности при работе на ПК. Ввод текстовых данных, числовых данных, формул на примере расчёта потребительской корзины текущего года, авто-суммирование.

Практика: опрос по охране труда и ТБ, знакомство с программой Excel.

Тема 1.2 Диаграммы.

Теория: Мастер диаграмм на примере курса валют. Значение диаграмм и графиков в экономике.

Практика: Работа с программой Excel по построению диаграмм текущего курса валют.

Тема 1.3 Функции.

Теория: Экономические расчеты - зарплата. Мастер функций на примере экономических расчётов.

Практика: Выполнение экономических расчетов с помощью с мастера функций на примере расчета заработной платы для бюджетной организации.

Раздел 2. Инвестирование

Тема 2.1 Общие сведения.

Теория: Основные понятия об инвестировании. Типы инвестирования. Организация финансового инвестиций.

Практика: Исследование с помощью обучающей программы и MS Excel различных способов финансового инвестирования (банковские вклады, покупка ценных бумаг: акции, облигации, дорожные чеки и другие).

Тема 2.2 Ценные бумаги.

Теория: Ценные бумаги: акции, облигации, вексель, ликвидность

Практика: Определение степени ликвидности для ценностей, принадлежащих человеку, семье. Чтение котировок акций на фондовой бирже.

Тема 2.3 Валюта.

Теория: Валютообменные операции.

Практика: Исследование с помощью обучающей программы схем валютнообменных операций.

Раздел 3. Деньги, банки, инфляция

Тема 3.1 Банки.

Теория: Основные сведения о банках. Типы банков. Основные принципы работы банка. Взаимодействие банка с предпринимателями и вкладчиками, прибыль банков. Банковский и ссудный процент.

Практика: Расчет простого и сложного процента в среде MS Excel с помощью обучающей программы принципов работы банков.

Тема 3.2 Деньги.

Теория: Деньги, история возникновения, функции денег.

Практика: Расчет количественной теории денег по формуле Ирвинга Фишера в среде MS Excel.

Тема 3.3 Банковские услуги.

Теория: Банковские услуги. Вклады (депозиты), виды вкладов. Работа со счётом

Практика: Исследование с помощью обучающей программы видов банковских услуг. Расчет с помощью программы MS Excel процента по вкладу.

Тема 3.4 Инфляция.

Теория: Определение инфляции. Виды и причины инфляции в Российской экономике. Инфляция, расчёт уровня инфляции.

Практика: Исследование с помощью обучающей программы механизма инфляции. Расчет с помощью программы Microsoft Excel уровня инфляции в Санкт-Петербурге за последние 6 месяцев.

Раздел 4. Подведение итогов

Тема 4.1. Выполнение и защита контрольного задания

Теория: Правила и условия прохождения контрольного теста.

Практика: Выполнение и защита контрольного задания.

Ожидаемые результаты освоения программы:

Учащийся будет **знать**:

- основные сведения о фондовом рынке и инвестировании;
- принципы денежного обращения;
- основные правила и приемы при выполнении экономических расчетов с помощью электронных таблиц;
- основные экономические понятия в сфере рыночной экономики: фондовая биржа, бизнес, фирма, инвестиции, маркетинг, предпринимательство, производитель и т.д.;
- принципы работы банка и виды услуг банка для населения.
- принципы работы фондовой биржи, рынка;
- основные профессии, необходимые для различных сфер производства;

Будет **уметь**:

- выполнять расчетную работу с применением компьютера по определению эффективности вложения денежных средств в банковские вклады и покупку ценных бумаг,
- применять вычислительную технику для решения экономических задач.
- определять инфляцию;

У него будет **развиваться**:

- интерес в области применения компьютерной техники в экономике, кругозор в области финансовых операций;

- навыки логического и системного мышления, способности к анализу, синтезу и обобщению при решении поставленных задач;
- внимание, память, воображение и способность нестандартно воспринимать информацию.

У него **изменится отношение**

- к использованию компьютерных технологий в бытовой и профессиональной деятельности, компьютер будет восприниматься как полезный инструмент.

У него будет **воспитываться:**

- положительное отношение к экономическим специальностям;
- чувство личной ответственности за выполненную работу, чувство товарищества;
- упорство, настойчивость при изучении сложных понятий, связанных с применением компьютера в экономике.

Учебный план

Вариант – основы бизнес-планирования на 18 часов

1 раз в неделю по 1-2 часа

Наименование тем	Количество часов			Форма контроля
	Всего	Теория	Практика	
1	2	3	4	
1. Раздел. Основы работы с MS Excel	4	2,0	2,0	
Тема 1.1 Техника безопасности при работе в компьютерном классе. Интерфейс программы MS Excel	1	0,5	0,5	Самоконтроль. Опрос
Тема 1.2 Работа с данными. Функции: авто-суммирование, нахождение среднего значения. Мастер диаграмм	1	0,5	0,5	Анализ педагогом выполнения заданий. Самоконтроль
Тема 1.3 Ввод формул. Относительные и абсолютные адреса ячеек	1	0,5	0,5	Анализ педагогом выполнения заданий. Самоконтроль
Тема 1.4 Создание связи между таблицами Excel	1	0,5	0,5	Анализ педагогом выполнения заданий. Самоконтроль
2. Раздел. Разработка бизнес-плана	5	2,5	2,5	
Тема 2.1 Общие сведения. Виды бизнес-планов. Типовая структура бизнес-плана	1	0,5	0,5	Анализ выполнения контрольного задания, самоанализ, педагогическое наблюдение
Тема 2.2 План инвестиций	1	0,5	0,5	Анализ выполнения контрольного задания, самоанализ, педагогическое наблюдение
Тема 2.3 Основные разделы бизнес-плана: описание бизнеса, продукции, конкурентов, анализ рынка, план производства	2	1	1	Анализ выполнения контрольного задания, самоанализ, педагогическое наблюдение
Тема 2.4. Маркетинговый план: установление уровня цены, план сбыта, план продвижения, прогнозируемый объем продаж	1	0,5	0,5	Анализ выполнения контрольного задания, самоанализ, педагогическое наблюдение
3. Раздел. Разработка финансового плана	5	1,5	3,5	
Тема 3.1 План ожидаемых прибылей и убытков проекта. Расчет расходов на производство продукции. Себестоимость продукции. Прибыль	2	0,5	1,5	Анализ выполнения контрольного задания. самоанализ, педагогическое наблюдение
Тема 3.2 План движения денежных средств	1	0,5	0,5	Анализ выполнения контрольного задания. самоанализ, педагогическое наблюдение
Тема 3.3 Расчёт показателей проекта	2	0,5	1,5	Анализ выполнения контрольного задания.

Наименование тем	Количество часов			Форма контроля
	Всего	Теория	Практика	
1	2	3	4	
				самоанализ, педагогическое наблюдение
4. Раздел. Подведение итогов	4	0,5	3,5	
Тема 4.1 Деловая игра «Шанс»	2	0,5	1,5	Взаимоконтроль. Деловая игра. Педагогическое наблюдение
Тема 4.2 Защита проектов	2	0,0	2,0	Защита проекта. Педагогическое наблюдение
Всего	18	6,5	11,5	

Содержание программы

Раздел 1. Основы работы с MS Excel

Тема 1.1 Техника безопасности при работе в компьютерном классе. Интерфейс программы MS Excel.

Теория: Правила поведения в компьютерном классе и техника безопасности при работе на ПК. Интерфейс программы MS Excel. Ввод текстовых данных, числовых данных, формул.

Практика: Просмотр видеоролика по охране труда и ТБ, знакомство с программой Excel (ввод текстовых данных, числовых данных, формул, форматов ячеек) на примере таблицы «Исходные данные для составления финансового плана».

Тема 1.2 Работа с данными. Функции: авто-суммирование, нахождение среднего значения. Мастер диаграмм.

Теория: Мастер функций на примере экономических расчётов. Мастер диаграмм, виды диаграмм, их использование. Значение диаграмм и графиков в экономике.

Практика: Работа с программой Excel. Нахождение суммы, среднего значения на примере таблицы «Инвестиционный план» и построение диаграммы «График движения денежных средств по проекту».

Тема 1.3 Ввод формул. Относительные и абсолютные адреса ячеек.

Теория: Ввод сложных формул. Относительные и абсолютные адреса ячеек.

Практика: Выполнение экономических расчетов с помощью программы Excel (продолжение работы с таблицами «Исходные данные для составления финансового плана», «Инвестиционный план», «Финансовые результаты деятельности»).

Тема 1.4 Создание связи между таблицами Excel.

Теория: Создание связи между таблицами Excel, находящимися на разных листах или в разных книгах.

Практика: Выполнение экономических расчетов с помощью программы Excel: создание связей между таблицами «Инвестиционный план», «Исходные данные для составления финансового плана» и таблицей «Финансовые результаты деятельности» по проекту.

Раздел 2. Разработка бизнес-плана

Тема 2.1 Общие сведения. Виды бизнес-планов. Типовая структура бизнес-плана.

Теория: Введение. Бизнес-идея. Бизнес-план – что это и для чего он нужен? Для чего может потребоваться бизнес-план? (схема) Типовая структура бизнес-плана.

Практика: Тест «Предпринимательский потенциал». Практикум «Генерируем бизнес-идею».

Создание титульного листа Бизнес-плана в текстовом редакторе Word. Составление плана действий для организации бизнеса.

Тема 2.2 План инвестиций.

Теория: Инвестиционный план. Состав статей инвестиционного плана.

Практика: Составление инвестиционного плана собственного проекта: заполнение таблицы в программе Excel (для поиска исходных данных используем Internet-источники).

Тема 2.3 Основные разделы бизнес-плана: описание бизнеса, продукции, конкурентов, анализ рынка, план сбыта.

Теория: Разделы бизнес-плана:

- Описание продукции (услуг)
- Анализ конкуренции
- Анализ рынка
- Производственный план.

Практика: Заполнение разделов «Описание продукции», «Анализ конкуренции», «Анализ рынка», «Производственный план» своего бизнес-плана в программе Word (для поиска исходных данных используем Internet-источники).

Тема 2.4 Маркетинговый план: установление уровня цены, план сбыта, план продвижения.

Теория: Понятие маркетингового плана. Разделы маркетингового плана:

- Установление уровня цен
- План сбыта
- План продвижения
- Прогнозируемый объем продаж

Практика: Заполнение раздела «Маркетинговый план» своего бизнес-плана в программе Word (для поиска исходных данных используем Internet-источники).

Раздел 3. Разработка финансового плана

Тема 3.1 План ожидаемых прибылей и убытков проекта. Расчет расходов на производство продукции. Себестоимость продукции. Прибыль.

Теория: Понятие себестоимость продукции. Постоянные и переменные расходы. Понятие прибыль.

Практика: Расчет расходов на производство продукции (услуг) и прибыли своего проекта в таблице «Финансовые результаты деятельности» в программе Excel (для поиска исходных данных используем Internet-источники).

Тема 3.2 План движения денежных средств.

Теория: Понятие «План движения денежных средств». Понятия: налоги, начисления на фонд заработной платы, кредиты и процент по кредитам.

Практика: Составление таблицы «План движения денежных средств» в программе Excel, проведение экономических расчетов.

Тема 3.3 Расчёт показателей проекта.

Теория: Показатели финансовой эффективности проекта.

- Общая сумма чистой прибыли за 1 год работы
- Рентабельность продукции.
- Срок окупаемости
- Точка безубыточности

Практика: Расчет финансовых показателей проекта: Сумма чистой прибыли за 1 год работы, рентабельность продукции, срок окупаемости.

Раздел 4. Подведение итогов

Тема 4.1. Деловая игра «Шанс»

Теория: Объяснение правил игры. Формирование команд.

Практика: Командная деловая игра – создание собственной фирмы.

Тема 4.2. Защита проектов

Практика: Презентация и защита бизнес-планов, разработанных в ходе занятий.

Ожидаемые результаты освоения программы:

Учащийся будет **знать**:

- основные экономические понятия в сфере рыночной экономики: бизнес, организационно – правовые формы бизнеса, производитель, наёмный работник, прибыль, бизнес –план;
- мотивы, которыми руководствуются предприниматели в своей деятельности;
- принципы работы банка и виды услуг банка для населения.
- принципы работы фондовой биржи, рынка;
- структуру бизнес-плана и способы его создания.
- профессии, необходимые для различных сфер производства;
- перечень личностных качеств, необходимых для успешного профессионального самоопределения, в том числе в сфере предпринимательства.

Будет **уметь**:

- анализировать меняющиеся экономические условия и распоряжаться капиталом в условиях инфляции;
- исследовать информационные источники (периодическая печать, СМИ, Интернет) для анализа рынка ценных бумаг, для поиска информации для создания бизнес-проекта;
- использовать ПК для решения экономических задач.

У него будет **развиваться**:

- интерес в области применения компьютерной техники в экономике;
- навыки логического и системного мышления, способности к анализу, синтезу и обобщению при решении поставленных задач;
- внимание, память, воображение и способность нестандартно воспринимать информацию.

У него будет **воспитываться**:

- положительное отношение к экономическим специальностям;
- упорство, настойчивость при изучении сложных понятий, связанных с применением компьютера в экономике.

Учебный план

Вариант – основы бизнес-планирования на 24 часа

1 раз в неделю по 2 часа

Наименование тем	Количество часов			Формы контроля
	Всего	Теория	Практика	
<i>1</i>	2	3	4	
1. Раздел. Основы работы с MS Excel	6	3	3	
Тема 1.1 Техника безопасности при работе в компьютерном классе. Интерфейс программы MS Excel.	2	1	1	Самоконтроль. Опрос
Тема 1.2 Работа с данными. Функции: авто-суммирование, нахождение среднего значения. Мастер диаграмм.	2	1	1	Анализ педагогом выполнения заданий. Самоконтроль
Тема 1.3 Ввод формул. Относительные и абсолютные адреса ячеек.	1	0,5	0,5	Анализ педагогом выполнения заданий. Самоконтроль
Тема 1.4 Создание связи между таблицами Excel.	1	0,5	0,5	Анализ педагогом выполнения заданий. Самоконтроль
2. Раздел. Разработка Бизнес-плана	8	4	4	
Тема 2.1 Общие сведения. Виды бизнес-планов. Типовая структура бизнес-плана.	2	1	1	Анализ выполнения контрольного задания, самоанализ, педагогическое наблюдение
Тема 2.2 План инвестиций.	2	1	1	Анализ выполнения контрольного задания, самоанализ, педагогическое наблюдение
Тема 2.3 Основные разделы бизнес-плана: описание бизнеса, продукции, конкурентов, анализ рынка, план производства.	2	1	1	Анализ выполнения контрольного задания, самоанализ, педагогическое наблюдение
Тема 2.4. Маркетинговый план: установление уровня цены, план сбыта, план продвижения, прогнозируемый объем продаж.	2	1	1	Анализ выполнения контрольного задания, самоанализ, педагогическое наблюдение
3. Раздел. Разработка Финансового плана	6	2	4	
Тема 3.1 План ожидаемых прибылей и убытков проекта. Расчет расходов на производство продукции. Себестоимость продукции. Прибыль.	4	1	3	Анализ выполнения контрольного задания. самоанализ, педагогическое наблюдение
Тема 3.2 План движения денежных средств	1	0,5	0,5	Анализ выполнения контрольного задания. самоанализ, педагогическое наблюдение
Тема 3.3 Расчёт показателей проекта	1	0,5	0,5	Анализ выполнения контрольного задания. самоанализ, педагогическое

Наименование тем	Количество часов			Формы контроля
	Всего	Теория	Практика	
<i>I</i>	2	3	4	
				наблюдение
4. Раздел. Подведение итогов	4	1	3	
Тема 4.1 Деловая игра «Шанс»	2	0,5	1,5	Взаимоконтроль. Деловая игра. Педагогическое наблюдение
Тема 4.2 Защита проектов	2	0,5	1,5	Защита проекта. Педагогическое наблюдение
Всего	24	10	14	

Содержание программы

Раздел 1. Основы работы с MS Excel

Тема 1.1 Техника безопасности при работе в компьютерном классе. Интерфейс программы MS Excel.

Теория: Правила поведения в компьютерном классе и техника безопасности при работе на ПК. Интерфейс программы MS Excel. Ввод текстовых данных, числовых данных, формул.

Практика: Просмотр видеоролика по ТБ, знакомство с программой Excel (ввод текстовых данных, числовых данных, формул, форматов ячеек) на примере таблицы «Исходные данные для составления финансового плана».

Тема 1.2 Работа с данными. Функции: авто-суммирование, нахождение среднего значения. Мастер диаграмм.

Теория: Мастер функций на примере экономических расчётов. Мастер диаграмм, виды диаграмм, их использование. Значение диаграмм и графиков в экономике.

Практика: Работа с программой Excel. Нахождение суммы, среднего значения на примере таблицы «Инвестиционный план» и построение диаграммы «График движения денежных средств по проекту».

Тема 1.3 Ввод формул. Относительные и абсолютные адреса ячеек.

Теория: Ввод сложных формул. Относительные и абсолютные адреса ячеек.

Практика: Выполнение экономических расчетов с помощью программы Excel (продолжение работы с таблицами «Исходные данные для составления финансового плана», «Инвестиционный план», «Финансовые результаты деятельности»).

Тема 1.4 Создание связи между таблицами Excel.

Теория: Создание связи между таблицами Excel, находящимися на разных листах или в разных книгах.

Практика: Выполнение экономических расчетов с помощью программы Excel: создание связей между таблицами «Инвестиционный план», «Исходные данные для составления финансового плана» и таблицей «Финансовые результаты деятельности» по проекту.

Раздел 2. Разработка Бизнес-плана

Тема 2.1 Общие сведения. Виды бизнес-планов. Типовая структура бизнес-плана.

Теория: Введение. Бизнес-идея. Бизнес-план – что это и для чего он нужен? Для чего может потребоваться бизнес-план? (схема) Типовая структура бизнес-плана.

Практика: Тест «Предпринимательский потенциал». Практикум «Генерируем бизнес-идею».

Создание титульного листа Бизнес-плана в текстовом редакторе Word. Составление плана действий для организации бизнеса.

Тема 2.2 План инвестиций.

Теория: Инвестиционный план. Состав статей инвестиционного плана.

Практика: Составление инвестиционного плана собственного проекта: заполнение таблицы в программе Excel (для поиска исходных данных используем Internet-источники).

Тема 2.3 Основные разделы бизнес-плана: описание бизнеса, продукции, конкурентов, анализ рынка, план сбыта.

Теория: Разделы бизнес-плана:

- Описание продукции (услуг)
- Анализ конкуренции
- Анализ рынка
- Производственный план.

Практика: Заполнение разделов «Описание продукции», «Анализ конкуренции», «Анализ рынка», «Производственный план» своего бизнес-плана в программе Word (для поиска исходных данных используем Internet-источники).

Тема 2.4 Маркетинговый план: установление уровня цены, план сбыта, план продвижения.

Теория: Понятие маркетингового плана. Разделы маркетингового плана:

- Установление уровня цен
- План сбыта
- План продвижения
- Прогнозируемый объем продаж

Практика: Заполнение раздела «Маркетинговый план» своего бизнес-плана в программе Word (для поиска исходных данных используем Internet-источники).

Раздел 3. Разработка финансового плана

Тема 3.1 План ожидаемых прибылей и убытков проекта. Расчет расходов на производство продукции. Себестоимость продукции. Прибыль.

Теория: Понятие себестоимость продукции. Постоянные и переменные расходы. Понятие прибыль.

Практика: Расчет расходов на производство продукции (услуг) и прибыли своего проекта в таблице «Финансовые результаты деятельности» в программе Excel (для поиска исходных данных используем Internet-источники).

Тема 3.2 План движения денежных средств.

Теория: Что такое План движения денежных средств? Понятия: «Налоги», «Начисления на фонд заработной платы», «Кредиты и процент по кредитам».

Практика: Составление таблицы «План движения денежных средств» в программе Excel, проведение экономических расчетов.

Тема 3.3 Расчёт показателей проекта.

Теория: Показатели финансовой эффективности проекта.

- Общая сумма чистой прибыли за 1 год работы
- Рентабельность продукции.
- Срок окупаемости
- Точка безубыточности

Практика: Расчет финансовых показателей проекта: Сумма чистой прибыли за 1 год работы, рентабельность продукции, срок окупаемости.

Раздел 4. Подведение итогов

Тема 4.1. Деловая игра «Шанс»

Теория: Объяснение правил игры. Формирование команд.

Практика: Командная деловая игра – создание собственной фирмы.

Тема 4.2. Защита проектов

Практика: Презентация и защита бизнес-планов, разработанных в ходе занятий.

Ожидаемые результаты обучения:

Учащийся будет **знать**:

- основные экономические понятия в сфере рыночной экономики: бизнес, организационно – правовые формы бизнеса, производитель, наёмный работник, прибыль, бизнес – план;
- основное содержание бизнес – плана;
- мотивы, которыми руководствуются предприниматели в своей деятельности;
- профессии, необходимые для различных сфер производства;
- о личностных качествах, необходимых для успешного профессионального самоопределения, в том числе в сфере предпринимательства.

Будет **уметь**:

- анализировать меняющиеся экономические условия и распоряжаться капиталом в условиях инфляции;
- исследовать информационные источники (периодическая печать, СМИ, Интернет) для анализа рынка;
- использовать ПК для решения экономических задач.

У него будет **развиваться**:

- интерес в области применения компьютерной техники в экономике;
- навыки логического и системного мышления, способности к анализу, синтезу и обобщению при решении поставленных задач;
- внимание, память, воображение и способность нестандартно воспринимать информацию.

У него будет **воспитываться**:

- положительное отношение к экономическим специальностям;
- упорство, настойчивость при изучении сложных понятий, связанных с применением компьютера в экономике.

У обучающегося **изменится отношение** к использованию компьютерных технологий в бытовой и профессиональной деятельности, компьютер будет восприниматься как полезный инструмент.

Методическое и материально-техническое обеспечение дополнительной общеразвивающей программы

Вариант – фондовые рынки и ценные бумаги

№	Наименование раздела	Формы занятий	Приемы и методы организации уч.-воспитат. процесса	Дидактические материалы	Техническое оснащение	Формы подведения итогов
1	Основы работы с MS Excel.	Инструктаж беседа, лекция, практическое занятие	Объяснительно-иллюстративный демонстрация наглядных пособий	Таблицы «Частный инвестор», «Расчет заработной платы»	Персональный компьютер для каждого учащегося, с программным обеспечением (пакет Microsoft Office)	Опрос по ОТ и ТБ, Самоконтроль. Текущий контроль педагога
2	Инвестирование	Диспут, лекция, практическое занятие	Объяснительно-иллюстративный, исследовательский. Практикум -построение графиков и математические расчеты основных параметров акций с помощью инструментов программы MS Excel	Текущий номер журнала «Деньги» (цена покупки и цена продажи акций Российских нефтяных компаний)	Персональный компьютер для каждого учащегося, с программным обеспечением (пакет Microsoft Office) Обучающая компьютерная программа «Школа банковского клиента»	Анализ выполнения контрольного задания, самоанализ, педагогическое наблюдение.
3	Деньги, банки, инфляция	Мини-лекция, практическое занятие, игра	Объяснительно-иллюстративный, исследовательский Упражнения - расчет уровня инфляции в Санкт-Петербурге	Текущий номер журнала «Деньги» (потребительская корзина, уровень инфляции в РФ), текущий номер бесплатной газеты «Копилка»	Персональный компьютер для каждого учащегося, с программным обеспечением (пакет Microsoft Office) Обучающая компьютерная программа «Школа банковского клиента»	Анализ выполнения контрольного задания. Комп. тестирование по обучающей программе, самоанализ, педагогическое наблюдение.
4	Подведение итогов	Беседа, дискуссия, защита контрольной работы	Объяснительно-иллюстративный, частично-поисковый	Опросник по всем темам программы.	Персональный компьютер для каждого учащегося, с программным обеспечением (пакет Microsoft Office)	Тестирование, выполнение контрольной работы

Варианты – основы бизнес-планирования на 18 и 24 часа

№	Наименование раздела	Формы занятий	Приемы и методы организации уч-восп. проц.	Дидактические материалы	Техническое оснащение	Формы подведения итогов
1	2	3	4	5	6	7
1.	Основы работы с MS Excel	Инструктаж беседа, лекция, практическое занятие	Объяснительно-иллюстративный демонстрация наглядных пособий	Таблицы: «Инвестиционный план» «Исходные данные для составления финансового плана»	Персональный компьютер для каждого учащегося, с программным обеспечением (пакет Microsoft Office), проектор	Самоконтроль. Опрос. Текущий контроль педагога
2.	Разработка бизнес-плана	Диспут, лекция, практическое занятие	Объяснительно-иллюстративный, исследовательский. Практикум-построение графиков и математические расчеты основных параметров с помощью инструментов программы MS Excel	Тест «Предпринимательский потенциал» Таблица: «Типовая структура бизнес-плана» Терминологический словарь Пример инвестиционного плана (слайд)	Персональный компьютер для каждого учащегося, с программным обеспечением (пакет Microsoft Office), проектор	Анализ выполнения контрольного задания, самоанализ, педагогическое наблюдение.
3.	Разработка финансового плана	Мини-лекция, практическое занятие	Объяснительно-иллюстративный, исследовательский Упражнения - расчет уровня инфляции в Санкт-Петербурге	Таблицы: «Финансовые результаты деятельности», «План движения денежных средств»	Персональный компьютер для каждого учащегося, с программным обеспечением (пакет Microsoft Office)	Анализ выполнения контрольного задания. самоанализ, педагогическое наблюдение.
4.	Подведение итогов	Деловая игра, защита проекта	Объяснительно-иллюстративный, частично-поисковый	Карточки с заданиями	Персональный компьютер для каждого учащегося, с программным обеспечением (пакет Microsoft Office), проектор	Взаимоконтроль. Деловая игра. Педагогическое наблюдение Защита проекта

Материально-техническое обеспечение дополнительной общеобразовательной программы

Для успешного выполнения образовательной программы необходимо:

- Персональные компьютеры не ниже типа Pentium IV (10 шт.);
- операционная система не ниже Windows, пакет Microsoft Office;
- принтер;
- проектор;
- ватман;
- бумага для принтера;
- маркеры, фломастеры;
- обучающая компьютерная программа «Школа банковского клиента» (желательно);
- выход в Интернет (желательно).

На занятии каждый учащийся должен иметь тетрадь и ручку.

Список литературы

Список использованной литературы

1. Гейн А.Г., Юнерман Н.А. «Информатика». Книги для учителя, М.: «Просвещение», 2005.
2. Головань, С.И. Бизнес-планирование / С.И. Головань – М.: Феникс, 2009. – 320с.
3. Киреев А.П. «Экономика», М.: «Вита-пресс», 2007
4. Коровин А.П., Фондовый рынок, М., «Финансы и статистика» 2002 г.,
5. Липсиц, И.А. Бизнес-план – основа успеха: Практическое пособие / И.А. Липсиц – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Дело, 2012. – 112 с.
6. Лялин В.А., Воробьев П.В. «Рынок ценных бумаг» учебник, М.: «Прспект», 2007.
7. Микляев А., Настольная книга пользователя, «Салон - Р», М., 2000 г.
8. Маркова, В.Д. Бизнес-планирование / В.Д. Маркова, Н.А. Кравченко. - М.: Проспект, 2009. – 216 с.
9. Морошкин, В. А. Бизнес-планирование: учебное пособие / В. А. Морошкин, В. П. Буров. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2009. – 256 с. – (Профессиональное образование).
10. Орлова, Е.Р. Бизнес-план: основные проблемы и ошибки, возникающие при его написании / Е.Р. Орлова. – 2-е изд., испр. и доп. – Омега-Л, 2012. – 152 с.
11. Петухова, С.В. Бизнес – планирование / С.В. Петухова. - М.: Омега – Л, 2009. – 236 с.
12. Попов, В.Н. Бизнес – планирование / В.Н. Попов, С.И. Ляпунов. - М.: Финансы и статистика, 2009. – 246 с.
13. Сборник бизнес-планов с комментариями и рекомендациями / Под ред. В.М. Попова. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 488 с.
14. Сборник бизнес-планов: практическое пособие / ред. Ю. Н. Лапыгин. – М.: Омега-Л, 2012. – 310 с.
15. Составление бизнес-плана: нормы и рекомендации. - М.: Книга сервис, 2012. – 346 с.
16. Уткин, Э.А. Бизнес-план компании / Э.А Уткин. - М.: Изд-во «ЭКМОС», 2012. – 102 с.
17. Чернов А.П., Банки и банковские операции, М., «Экономика», 2001 г.
18. Шевчук Д.А. «Рынок ценных бумаг: учебное пособие», М.: «Феникс», 2006

Интернет-ресурсы

1. www.financeportal.ru
2. www.vesk.ru
3. www.examen.ru
4. <http://www.ja-russia.ru/ru/enterprise/>
5. http://smallbusiness.ru/start/biz_plan/85/
6. <http://www.serpcomobr.ru/vospitatelinaya-work/> Кафедра дополнительного образования и сопровождения детства Методические рекомендации по привлечению учреждений дополнительного образования детей к реализации Федерального образовательного стандарта общего образования (модель взаимодействия общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений дополнительного образования детей) М., 2011
7. <http://ddtstep.ucoz.kz/load/> Буйлова Л.Н. Педагогические технологии в дополнительном образовании детей: теория и опыт. М.: 2002.

Литература, рекомендуемая учащимся

1. Баринов, В.А. Бизнес-планирование: Уч. пособие. – 3-е изд. – М.: ФОРУМ, 2009. – 256 с
2. Липшиц И.В. «Экономика», книга 1, книга 2. М.: «Вита-пресс», 2005
3. Хрестоматия по курсу Школа банковского клиента. Восточно-Европейская финансовая корпорация, 2006.
4. Шевчук, Д. А. Бизнес-планирование: учеб. пособие / Д. А. Шевчук. – Ростов н/Д.: Феникс, 2010. – 208 с.
5. Шелепаева А.Х. Поурочные разработки по информатике, М.: «Вако», 2007
6. Школа банковского клиента. Рабочая тетрадь. Восточно-Европейская финансовая корпорация, 2006

Оценочные
и методические
материалы

Дневник педагогических наблюдений

Обучающийся _____

Программа _____

Группа _____ Год обучения _____

Саморазвитие

<i>Временной срез (дата)</i>	Резко отрицательное отношение к критике (обиды, спор, неприятие оценки педагога)	Нейтральная степень	Рациональное отношение к критике (готовность принять совет, замечание, оценку педагога)	Самокритичность

Опыт творческой деятельности

<i>Техника исполнения работы</i> <i>Дата</i>	Подражание	Компиляция	Импровизация

Варианты оценок:

- неудовлетворительно 1
- удовлетворительно 2
- качественно 3
- завершенность результата 4
- безупречно 5

Опыт эмоционально-ценностных отношений

<i>Коммуникативные умения</i> <i>Дата</i>	Защитная реакция	Содержательное общение	Равноправное общение	Отзывчивость, сопереживание, помощь

Варианты оценок:

- негативные формы общения 0
- отсутствие 1
- низкий уровень 2
- средний уровень 3
- высокий уровень 4
- позитивное лидерство 5

Словарь терминов

БИЗНЕС — (англ. business — дело, предпринимательство) — инициативная экономическая деятельность, осуществляемая за счет собственных или заемных средств на свой риск и под свою ответственность, ставящая главными целями получение прибыли и развитие собственного дела. Бизнес в небольших масштабах на малых фирмах называют малым.

БИЗНЕС-ПЛАН — план, программа осуществления бизнес-операции, действий фирмы, содержащая сведения о фирме, товаре, его производстве, рынках сбыта, маркетинге, организации операций и их эффективности.

ДОХОД ВАЛОВОЙ. Результат хозяйственной деятельности предприятия, фирмы, объединения, определяемый разницей между общей суммой выручки от реализации продукции и услуг, и общей суммы платежей за приобретенные материальные ценности и услуги, а также амортизационных отчислений.

ЗАТРАТЫ НА ПРОИЗВОДСТВО. Совокупность затрат живого труда и овеществленного в средствах производства труда на всех стадиях создания продукции. Различают: 1) текущие затраты, осуществляемые непрерывно и в ходе производства постоянно возобновляемые; 2) единовременные затраты в форме вложений средств в производственные фонды до начала производства. Затраты на производство служат исходным моментом установления цен на продукцию.

ЗАТРАТЫ НА ПРОИЗВОДСТВО ПОСТОЯННЫЕ. Затраты материальных и трудовых ресурсов на производство продукции не зависящие от объема производства, а обусловленные только структурой и организацией управления производством. Включают расходы на содержание управленческого персонала, вспомогательные службы предприятия, службу рекламы и торговую сеть.

ЗАТРАТЫ НА ПРОИЗВОДСТВО ПРЯМЫЕ (ПЕРЕМЕННЫЕ). Затраты материальных и трудовых ресурсов (основных рабочих) на производство продукции, изменяющиеся пропорционально объему производства. Измеряются в натуральном и стоимостном выражении.

ИЗДЕРЖКИ — выраженные в денежной форме затраты, обусловленные расходом разных видов экономических ресурсов (сырья, материалов, труда, основных средств, услуг, финансовых ресурсов) в процессе производства и обращения продукции, товаров. Общие издержки обычно разделяют на издержки производства и издержки обращения.

ИНВЕСТОР. Вкладчик (лицо, организация или государство), осуществляющий инвестицию, т.е. долгосрочное вложение капитала в какое-либо предприятие, дело.

КОНКУРЕНЦИЯ — (лат. concurrentia — столкновение) — состязание между экономическими субъектами: борьба за рынки сбыта товаров с целью получения более высоких доходов, прибыли, других выгод. К. представляет цивилизованную, легализованную форму борьбы за существование и один из наиболее действенных механизмов отбора и регулирования в рыночной экономике.

КОЭФФИЦИЕНТ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ — отношение валовой прибыли от продажи единицы товара к себестоимости (издержкам производства и обращения).

КРЕДИТ БАНКОВСКИЙ. Предоставление банком клиенту во временное пользование части собственного или привлеченного капитала. Осуществляется на возвратной основе с уплатой банковского процента. Имеет форму различных ссуд, учета векселей и др.

ПЛАН МАРКЕТИНГА. Множество частных планов маркетинговой деятельности (производство, сбыт, реклама и т.д.), согласованных по времени, месту, мероприятиям, исполнителям. Основу плана маркетинга составляют маркетинговые цели и намечаемые задания. Обязательная и наиболее важная часть плана — аналитический обзор о состоянии рынка и конкурирующих товарах. В плане маркетинга устанавливаются конкретные задания по каждому направлению деятельности (совершенствование товара, упаковка, ценообразование, сбыт и распределение, реклама и т.д.) и составляется общая смета затрат на маркетинг.

ПРИБЫЛЬ. Одна из форм чистого дохода, выражающая стоимость прибавочного продукта. Обобщающий показатель эффективности хозяйствования предприятия, фирмы, объединения, акционерного общества. Определяется как разность между валовой выручкой и затратами на производство и реализацию продукции (услуг), т. е. прибыль равна сумме, оставшейся после того, как предприятие заплатило по всем своим счетам. Учитывается за определенный отчетный период времени.

РЕКЛАМА. Коммерческая информация о товарах, услугах и т.п. с целью оповещения потребителей и создания спроса на эти товары и услуги. Реклама является одной из составных частей маркетинга, продвигающей товар на рынок. Осуществляется специализированной службой фирмы-производителя и независимыми рекламными агентствами.

РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ. Показатель, характеризующий степень прибыльности или убыточности производства, фирмы в целом или отдельных видов продукции. Рассчитывается за определенный период времени. Рентабельность предприятия определяется полученной прибылью, отнесенной к размерам его производственных фондов. Рентабельность продукции рассчитывается отношением прибыли от реализации продукции к ее полной себестоимости или к собственным затратам» то есть без учета расходов на материальные ресурсы.

РЫНОЧНАЯ ЭКОНОМИКА — экономика, основанная на принципах свободного предпринимательства, многообразия форм собственности на средства производства, рыночного ценообразования, договорных отношений между хозяйствующими субъектами, ограниченного вмешательства государства в хозяйственную деятельность субъектов.

ФИРМА — (итал. *firma*) — экономически и юридически самостоятельный субъект хозяйствования. Имущественно, социально и организационно обособленный участник хозяйственной деятельности, имеющий свое наименование.

ЦЕНА. Денежное выражение стоимости товара. Расчетной базой цены является себестоимость производства продукции. Прибыль, включаемая в цену, определяется в соответствии с принятой концепцией ценообразования, но чаще всего пропорционально себестоимости товара. Цена должна обеспечивать предприятию: 1) покрытие текущих издержек производства; 2) возмещение произведенных капитальных затрат; 3) получение прибыли.

Типовая структура бизнес-плана

1. ТИТУЛЬНЫЙ ЛИСТ

2. ВВОДНАЯ ЧАСТЬ (РЕЗЮМЕ)

Резюме - это краткий обзор бизнес плана.

3. ОПИСАНИЕ БИЗНЕСА

В этом разделе описываются основные характеристики бизнеса, отличия от конкурентов, цели и задачи компании, история компании, рабочие, описание конкурентов, географическое положение, сильные и слабые стороны компании и т.д.

4. ОПИСАНИЕ ПРОДУКЦИИ (УСЛУГ)

Здесь описываются все возможные товары (услуги) производимые компанией, примеры использования продукции, себестоимость, цена, качество, отличия от конкурентов и тд.

5. АНАЛИЗ РЫНКА

Здесь описываются основные каналы сбыта, т.е где и кому продавать (продается) данные товары (услуги) и в каком количестве, описывается портрет покупателя (целевая аудитория).

6. МАРКЕТИНГОВЫЙ ПЛАН

Описываются возможные рекламные мероприятия, акции, обосновывается установленная цена (ценовая политика)

7. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ ПЛАН

В производственном плане описываются технологии производства товаров (услуг), количество рабочих, потребность и условия закупки комплектующих (сырья), возможности совершенствования технологии производства.

8. ПЛАН СБЫТА

План сбыта - это стратегия продаж в различные временные периоды, здесь указывается цена продукции, схема реализации (продажи), обслуживание клиентов, размеры скидок, уровень запасов, условия оплаты, время задержки платежа и т.д.

9. ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

Одна из самых важных частей бизнес-плана. Здесь указываются все затраты на открытие бизнеса (инвестиционные затраты), постоянные затраты (затраты на сырье, зарплату, аренду), налоги. Расписывается план продаж по месяцам, годам. Высчитывается прибыль, рентабельность бизнеса, сроки окупаемости.

10. ПРИЛОЖЕНИЯ

В приложениях прикладываются необходимые справки, копии сертификатов, графики, исследования, договоры и другие документы.

Структура бизнес-плана может изменяться в зависимости от конкретных целей, задач и объекта бизнеса. Содержание конкретного бизнес-плана зависит от специфики проекта.

Задания в программе Microsoft Excel:

Задание 1

1. Создать документ, назвать его «Бизнес_план_расчет». Сохранить документ в папку: D/Профиль/№ школы/ /ФИО
2. Создать таблицу «Инвестиционный план» и подсчитать общую сумму инвестиций по Вашему проекту.

Затраты на открытие бизнеса (инвестиционный план)

В него должно войти все, что необходимо для начала реализации проекта:

- Аренда помещения,
- Ремонт помещения
- Закупка мебели
- Закупка оборудования,
- Обучение персонала,
- Регистрация фирмы и т.д.

3. Для поиска исходных данных (перечень позиций, стоимость за ед.) используем Internet.

Образец таблицы:

Инвестиционный план

N п/п	Наименование	Количество	Стоимость, руб.	Сумма, руб. (п.3*п.4)
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
1				0,0
2				0,0
3				0,0
4				0,0
5				0,0
Итого Оборудование				0,0
Прочие единовременные затраты				0,0
1	Регистрация фирмы			0,0
2	Вывеска, оформление и т.д.			0,0
3	Выделенная линия Интернет			0,0
4	Хостинг (для сайта)			0,0
5	Аренда помещения			0,0
6	И т.д.			0,0
Итого Прочие единовременные затраты				0,0
ВСЕГО инвестиции				0,0

Задание 2

1. Открыть документ «Бизнес_план_расчет» в своей папке на диске: D/Профиль/№ школы/ ФИО
2. Открыть пустой лист2 в своем файле, переименовать его, назвав «Персонал»
3. Создать таблицу «Потребность в персонале» и подсчитать общую сумму заработной платы в месяц по Вашему проекту.

Цель - обоснование потребности в персонале для Вашего проекта и расчет фонда оплаты труда.

4. Для поиска исходных данных (перечень специалистов, рабочих и т.п. и уровень заработной платы) используем Internet.

Потребность в персонале

№ п/п	Должность	Кол-во, чел.	З/пл в мес.	Сумма з/пл, руб. (п.3*п.4)
1	2	3	4	5
1				0,0
2				0,0
3				0,0
4				0,0
5				0,0
6				0,0
7				0,0
8				0,0
9				0,0
Итого				0,0

Задание 5

1. Открыть документ «Бизнес_план_расчет» в своей папке на диске: D/Профиль/№ школы/ФИО
2. Открыть лист «Финансовый план» с готовой таблицей «План ожидаемых прибылей и убытков проекта» на первый год деятельности с разбивкой по месяцам.
3. Рассчитать налоги и отчисления по проекту. Ставки налогов и формулы для расчета налогов и отчислений указаны во вспомогательных табл.1 и табл.2

табл.1

<i>Виды налогов</i>	базовые ставки
НДС	18,0%
Начисления на зар.плату наемного персонала	30,0%
Налог на доход физического лица	13,0%

табл.2

п.2	НДС =	Выручка*ставку НДС/(1+ ставка НДС)
п.4.2.	НДС =	Расходы на закупку товаров -Расходы на закупку товаров/(1+ставка НДС)
п.4.4.	Начисл. на ЗП=	З/плата*Начисления на з/плату
п.5.1.	НДС =	Постоянные расходы -Постоянные расходы/(1+ставка НДС)
п.9.	НДФЛ	Совокупный доход*Ставка налога на доход физ. Лица

Задание 7

1. Открыть документ «Бизнес_план_расчет» в своей папке на диске: D/Профиль/№ школы/ФИО
2. Открыть лист «Показатели» с готовой таблицей «План движения денежных средств».
3. Произвести расчет Показателей финансовой эффективности проекта, используя формулы вспомогательной табл.3

Табл.3

Сумма чистой прибыли за первый год деятельности предприятия (руб.)	п.10.1 табл. "План ожидаемых прибыли и убытков"	
Сумма вложений собственных средств (руб)	п.2	
Рентабельность вложений собственных средств (прибыль:сумма вложений собственных средств) (%)	Сумма чистой прибыли/Сумма вложений собственных средств*100	
Срок окупаемости вложений собственных средств (мес.)	п.11	

4. Построить график движения денежных средств по проекту, используя данные пункта 10 (1-12 месяцы). Для построения графика воспользоваться Мастером диаграмм (вкладка «Вставить»)/График

