

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»
Обнинский институт атомной энергетики –
филиал федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования
«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»
(ИАТЭ НИЯУ МИФИ)

ОТДЕЛЕНИЕ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК (О)

Утверждено на заседании
УМС ИАТЭ НИЯУ МИФИ
Протокол от 30.08.2021 № 4-8/2021

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ для студентов. Терминологический словарь по дисциплине

ИНВЕСТИЦИИ

название дисциплины

для студентов направления подготовки

38.03.01 Экономика

код и название направления подготовки

образовательная программа

Учёт, анализ и аудит

Форма обучения: очно-заочная

г. Обнинск 2021 г.

ВВЕДЕНИЕ

Терминологический словарь по дисциплине «Инвестиции» способствует систематизации знаний студентов ввиду активизации их самостоятельной работы с базой источников, а именно, с нормативно-правовыми актами, специальной литературой, электронными ресурсами.

В состав словаря включены специальные слова и значения, которые являются узкопрофессиональными терминами по данной дисциплине.

Значение термина раскрывается в кратком определении, достаточном для понимания самого слова и его употребления.

Терминологический словарь не содержит сведения для всестороннего знакомства с самим называемым определением.

Краткий терминологический словарь

Акция - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.

Вложения капитальные - инвестиции в основной капитал (основные средства), в том числе затраты на новое строительство, расширение, реконструкцию и техническое перевооружение действующих предприятий, приобретение машин, оборудования, инструмента, инвентаря, проектно-изыскательские работы и другие затраты. Если исходить из этого определения, то инвестиции, вложенные в оборотный капитал, не могут считаться капитальными вложениями.

Дезинвестиции - процесс изъятия ранее инвестированного капитала из инвестиционного оборота без последующего его использования в инвестиционных целях (например, для покрытия убытков предприятия).

Деятельность инвестиционная - вложение инвестиций и осуществление практических действий в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.

Диверсификация - сознательный подбор комбинаций инвестиционных проектов, когда достигается не просто их разнообразие, а определенная взаимозависимость динамики доходов и приемлемый уровень рискованности.

Доходность ценной бумаги - способность ценной бумаги приносить положительный финансовый результат в форме прироста капитала.

Заказчик - юридическое или физическое лицо, принявшее на себя функции организатора и управляющего по строительству объекта, начиная от разработки технико-экономического обоснования и заканчивая сдачей объекта в эксплуатацию или выходом объекта строительства на проектную мощность.

Застройщик - юридическое или физическое лицо, обладающее правами на земельный участок под застройку. Он является землевладельцем. Заказчик, в отличие от застройщика, только использует земельный участок под застройку на правах аренды.

Инвестиции - денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской деятельности и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.

Инвестиции валовые - сумма чистых инвестиций и амортизационных отчислений.

Инвестиции внутри страны - вложения средств в объекты инвестирования, размещенные в территориальных границах данной страны.

Инвестиции высоколиквидные - вложения капитала в такие объекты, которые быстро могут быть конверсированы в денежную форму (как прави-

ло, в срок до одного месяца) без ощутимых потерь своей текущей рыночной стоимости.

Инвестиции государственные - вложения средств, которые осуществляют центральные и местные органы власти и управления за счет средств бюджетов, внебюджетных фондов и заемных средств.

Инвестиции долгосрочные - вложения средств на срок более одного года.

Инвестиции за рубежом - вложения средств в объекты инвестирования, размещенные за пределами территориальных границ данной страны.

Инвестиции краткосрочные - вложения капитала на период не более одного года.

Инвестиции неликвидные - вложения капитала в такие объекты, которые самостоятельно реализованы быть не могут (они могут быть проданы на инвестиционном рынке лишь в составе целостного имущественного комплекса).

Инвестиции не прямые - вложения средств, опосредствуемые другими лицами (инвестиционными или иными финансовыми посредниками).

Инвестиции низколиквидные - вложения капитала в такие объекты, которые могут быть конвертированы в денежную форму без потерь своей текущей рыночной стоимости по истечении значительного периода времени (от полугола и выше).

Инвестиции первичные - вложения средств, использование которых приведет к вновь сформированному для инвестиционных целей капиталу за счет как собственных, так и заемных финансовых ресурсов.

Инвестиции портфельные, или финансовые, - вложения капитала в ценные бумаги (акции, облигации и др.) и активы других коммерческих организаций.

Инвестиции портфельные иностранные - вложения капитала в иностранные ценные бумаги, не дающие инвестору права реального контроля над объектом инвестирования.

Инвестиции прямые - непосредственное участие инвестора в выборе объектов инвестирования и вложения средств.

Инвестиции прямые иностранные - вложения капитала с целью приобретения долгосрочного экономического интереса в стране приложения капитала, обеспечивающие контроль инвестора над объектом размещения капитала. Они практически целиком связаны с вывозом частного предпринимательского капитала, не считая относительно небольших по объему зарубежных инвестиций фирм, принадлежащих государству.

Инвестиции реальные - вложения средств в основной капитал (капитальные вложения), оборотный капитал и нематериальные активы.

Инвестиции совместные - вложения средств, осуществляемые субъектами данной страны и иностранных государств.

Инвестиции социальные - инвестиции, которые вкладываются государством, коммерческими и другими организациями, а также физическими

лицами для решения каких-либо социальных проблем, в том числе улучшения качества жизни и развития человеческого капитала.

Инвестиции среднеликвидные - вложения капитала в такие объекты, которые могут быть конверсированы в денежную форму без ощутимых потерь своей текущей рыночной стоимости в срок от одного до шести месяцев.

Инвестиции частные - вложения средств, осуществляемые гражданами, а также предприятиями негосударственных форм собственности, прежде всего коллективной.

Инвестиции чистые - валовые инвестиции за минусом амортизационных отчислений.

Инвестиции иностранные - вложения иностранного капитала в объект предпринимательской деятельности на территории РФ в виде объектов гражданских прав, принадлежащих иностранному инвестору, если такие объекты гражданских прав не изъяты из оборота или не ограничены в обороте в Российской Федерации в соответствии с федеральными законами, в том числе денег, ценных бумаг (в иностранной валюте и валюте РФ), иного имущества, имущественных прав, имеющих денежную оценку исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности (интеллектуальную собственность), а также услуг и информации.

Инвестор - субъект инвестиционной деятельности, осуществляющий из собственных или заемных средств финансирование строительного объекта. Инвестор имеет юридические права на полное распоряжение результатами инвестиций.

Источники финансирования инвестиций - денежные средства, которые могут использоваться в качестве инвестиционных ресурсов.

Капитал официальный (государственный) - средства из государственного бюджета, перемещаемые за рубеж или принимаемые из-за рубежа по решению правительства, а также по решению межправительственных организаций.

Капитал предпринимательский - средства, которые прямо или косвенно вкладываются в производство с целью получения прибыли.

Капитал ссудный - средства, даваемые займы с целью получения процента.

Капитал частный (негосударственный) - средства частных (негосударственных) фирм, банков и других негосударственных организаций, перемещаемые за рубеж или принимаемые из-за рубежа по решению их руководящих органов и их объединений.

Климат инвестиционный - условия (политические, экономические, социальные, правовые и др.), которые созданы государственными, региональными и местными органами власти для всех субъектов хозяйствования в области инвестиционной деятельности и их бизнеса.

Лизинг - совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе с приобретением предмета лизинга.

Лизингодатель - физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга.

Лизингополучатель - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга.

Ликвидность ценной бумаги - свойство ценной бумаги быть быстро проданной и превращенной в денежные средства без существенных потерь для держателя при небольших колебаниях рыночной стоимости издержек на реализацию.

Лимитирование - установление предприятием предельно допустимой суммы средств на выполнение определенных операций, в случае невозврата которой это несущественно отразится на финансовом состоянии предприятия.

Метод финансирования инвестиций - механизм привлечения инвестиционных ресурсов с целью финансирования инвестиционного процесса.

Мощность предприятия производственная - максимально возможный годовой (суточный) объем выпуска продукции при заданной номенклатуре и ассортименте, с учетом наилучшего использования всех ресурсов, имеющихся в распоряжении предприятия.

Норма расхода материальных расходов - максимально допустимая плановая величина расхода сырья (материалов, топлива), которая может быть израсходована для производства единицы продукции (или работы).

Нормативы расхода - поэлементные составляющие нормы. Они выражают обобщенное значение затрат материалов, отнесенных на физическую единицу измерения (метры кубические, квадратные, погонные, тонны) или на технический параметр (единицу мощности; грузоподъемности, емкости ковша экскаватора; пробста и работы транспортных средств и т.д.).

Облигация - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента.

Обращаемость ценной бумаги - способность ценной бумаги вызывать спрос и предложение (покупаться и продаваться) на рынке, а иногда - выступать в качестве самостоятельного платежного инструмента, облегчающего обращение других товаров.

Перевооружение действующих предприятий и организаций техническое - комплекс мероприятий по повышению технического уровня отдельных производств, цехов, участков на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, компьютеризации, модернизации и замены устаревшего, физически и морально изношенного

оборудования новым, более производительным и экономичным, а также мероприятия по совершенствованию деятельности производственного хозяйства и вспомогательных служб.

Период окупаемости - время, за которое поступления от производственной деятельности предприятия покроют затраты на инвестиции.

Платежи лизинговые - общая сумма платежей по договору лизинга за весь срок действия договора лизинга, в которую входят возмещение затрат лизингодателя, связанных с приобретением и передачей предмета лизинга лизингополучателю, возмещение затрат, связанных с оказанием других предусмотренных договором лизинга услуг, а также доход лизингодателя.

Подрядчик (генеральный подрядчик) - строительная фирма, осуществляющая по договору подряда или контракту строительство объекта.

Политика государства инвестиционная - комплекс целенаправленных мероприятий, проводимых государством для создания благоприятных условий для всех субъектов хозяйствования с целью оживления инвестиционной деятельности и подъема национальной экономики, повышения эффективности инвестиций и решения социальных задач.

Политика коммерческой организации инвестиционная - комплекс мероприятий, обеспечивающих выгодное вложение собственных, заемных и других средств в инвестиции с целью обеспечения стабильной финансовой устойчивости организации в ближайшей и дальнейшей перспективе.

Политика на региональном уровне инвестиционная - система мер, проводимых на уровне региона, направленных на мобилизацию инвестиционных ресурсов и определение направлений их наиболее эффективного использования в интересах населения региона и отдельных инвесторов.

Портфель ценных бумаг инвестиционный - совокупность ценных бумаг, принадлежащих физическому или юридическому лицу, сформированная для достижения стратегической цели инвестора.

Программа предприятия производственная - план производства и реализации продукции в определенной номенклатуре и ассортименте на заранее заданный период (месяц, квартал, год), составленный на основе заключенных договоров и утвержденный руководством предприятия.

Проект инвестиционный - обоснование экономической целесообразности, объема и сроков осуществления капитальных вложений, в том числе необходимая проектно-сметная документация, разработанная в соответствии с законодательством РФ и утвержденными в установленном порядке стандартами (нормами и правилами), а также описание практических действий по осуществлению инвестиций (бизнес-план).

Проектировщик (генеральный проектировщик) - проектная или проектно-изыскательская и научно-исследовательская фирма, осуществляющая по договору или контракту с заказчиком разработку проекта объекта строительства.

Процесс инвестиционный - последовательность этапов, действий и операций по осуществлению инвестиционной деятельности.

Реинвестиции - повторное использование капитала в инвестиционных целях при условии предварительного его высвобождения в процессе реализации ранее выбранных инвестиционных проектов, инвестиционных товаров или финансовых инструментов инвестирования.

Реконструкция действующих предприятий и организаций - полное или частичное переустройство существующих производств, цехов и других объектов, как правило, без расширения имеющихся зданий и сооружений основного назначения, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономического уровня в целях увеличения производственных мощностей.

Риск деловой - степень неопределенности, связанная с созданием доходов от инвестиций, достаточных, чтобы расплатиться со всеми инвесторами, предоставившими средства.

Риск инвестиционный - вероятность отклонения величины фактического инвестиционного дохода от величины ожидаемого: чем изменчивее и шире шкала колебаний возможных доходов, тем выше риск, и наоборот.

Риск ликвидности - риск, связанный с невозможностью продать за наличные деньги инвестиционный инструмент в подходящий момент и по приемлемой цене.

Риск процентный - степень неопределенности в уровне курсов ценных бумаг, вызванная изменением рыночных процентных ставок; с ростом процентных ставок курсы ценных бумаг, особенно с фиксированным доходом, снижаются, и наоборот.

Риск рыночный - изменчивость курсов ценных бумаг под влиянием факторов, не зависящих от деятельности компаний-эмитентов (политическая, экономическая и социальная нестабильность и др.).

Риск случайный - риск, проистекающий из события, большей частью или целиком неожиданно, которое имеет значительное и обычно немедленное воздействие на стоимость соответствующих инвестиций.

Риск финансовый - степень неопределенности, связанная с комбинацией заемных и собственных средств, используемых для финансирования компании или собственности: чем больше доля заемных средств, тем выше финансовый риск. Риск, связанный с покупательной способностью, риск, обусловленный инфляционными процессами и снижением покупательной способности национальной валюты.

Рынок инвестиционный - сложное динамичное экономическое явление, которое характеризуется такими основными элементами, как инвестиционный спрос и предложение, конкуренция, цена.

Страхование - отношения по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Строительство капитальное - процесс создания производственных и непроизводственных основных фондов путем строительства новых, расши-

рения, реконструкции, технического перевооружения и модернизации действующих объектов.

Строительство новое - строительство комплекса объектов основного, подсобного и обслуживающего назначения вновь создаваемых предприятий и организаций, а также филиалов или отдельных производств на новых площадках по первоначально утвержденному проекту, которые после их ввода в эксплуатацию будут находиться на самостоятельном балансе.

Структура инвестиций общая - соотношение между реальными и портфельными (финансовыми) инвестициями.

Структура инвестиций по формам собственности - распределение и соотношение капитальных вложений по формам собственности в их общей сумме. Показывает, какая доля инвестиций принадлежит государству, муниципальным органам, частным юридическим или физическим лицам, или смешанной форме собственности.

Структура капитальных вложений территориальная (региональная) - распределение и соотношение капитальных вложений по отдельным субъектам РФ.

Структура капитальных вложений технологическая - состав затрат на сооружение какого-либо объекта и их доля в общей сметной стоимости.

Структура портфельных (финансовых) инвестиций - соотношение инвестиций в акции, облигации, другие ценные бумаги, а также в активы других предприятий в их общей величине.

Структура реальных инвестиций - соотношение между инвестициями в основной, оборотный капитал и нематериальные активы.

Управление инвестиционными проектами - деятельность по планированию, организации, координации, мотивации и контролю на протяжении жизненного цикла проекта путем применения системы современных методов и техники управления, которая имеет целью обеспечение наиболее эффективной реализации определенных в инвестиционном проекте результатов по составу и объему работ, стоимости, качеству и удовлетворению участников инвестиционного проекта.

Факторинг - разновидность торгово-комиссионной операции, сочетающаяся с кредитованием оборотного капитала.

Цена капитала - величина платы за привлечение любого источника финансирования инвестиций, которая выражается в процентах.

Цикл инвестиционного проекта жизненный - интервал времени между моментом появления проекта и моментом окончания его реализации.

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

<p>Программа рассмотрена на заседании отделения социально-экономических наук (О) (протокол № 2-8/2021 от 28.08.2021)</p>	<p>Руководитель образовательной программы «Учёт, анализ и аудит» направления подготовки 38.03.01 Экономика</p> <p>28 августа 2021 г. _____ К.В. Найдёнова</p> <p>Начальник отделения социально-экономических наук (О)</p> <p>28 августа 2021 г. _____ А.А. Кузнецова</p>
--	--