## «Стратегии инвестирования: доходность и риск», 10-11 классы, анимированная презентация



**Дидактическая карта**

|  |
| --- |
| **Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов** **Тема. Финансовые риски и стратегии инвестирования** 1. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: учебная программа. 10-11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 48 с. — (Учимся разумному финансовому поведению)2. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 344 с. — (Учимся разумному финансовому поведению)3. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10-11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 232 с. — (Учимся разумному финансовому поведению)**Модуль 2. Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов** **Тема.** **Что такое ценные бумаги и каких типов они бывают** 1. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: учебная программа... 10-11 классы общеобразоват. орг., социально-экономический профиль. — М.: ВАКО, 2020. — 36 с. — (Учимся разумному финансовому поведению)2. Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классыобщеобразоват. орг., социально-экономический профиль. — М.: ВАКО, 2020. — 384 с. — (Учимся разумному финансовому поведению)**Модуль 2. Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов**  **Тема. Риск и доходность.** **Тема. Облигации.** **Тема. Акции** 1. Жданова А.О., Зятьков М.А. Финансовая грамотность: учебная программа. Среднее профессиональное образование. — М.: ВАКО, 2020. — 32 с. — (Учимся разумному финансовому поведению)2. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. — М.: ВАКО, 2020. — 400 с. — (Учимся разумному финансовому поведению) |
| **Содержание образования и планируемые результаты обучения** |
| **Основные понятия** | Инвестор, инвестирование, инструменты инвестирования, стратегии инвестирования, ценные бумаги, доходность, риск, консервативная стратегия, агрессивная стратегия, умеренная стратегия, диверсификация инвестиционного портфеля. |
| **Личностные характеристики и установки** | Осознание ответственности инвестора за выбор стратегии инвестирования и рисков инвестирования.Понимание утверждения, что деньги могут работать и приносить доход.  |
| **Предметные результаты** | * Умение перечислять инструменты инвестирования и знать их особенности.
* Умение различать стратегии инвестирования.
* Знание, как можно уменьшить риски инвестирования
* Знание правил безопасного инвестора.
 |
| **Компетенции**  | Умение выбирать оптимальный вариант инвестирования в конкретных экономических ситуациях, оценивать степени риска в использовании конкретного инвестиционного инструмента. |
| **Структура презентации (продолжительность 5 мин. 37 сек.)** |
| **Содержательные фрагменты** |
| **Фрагмент 1.** |
| **Условное название**  | Кто такой инвестор и какие у него есть инструменты? |
| **Продолжительность**  | 1 мин. 00 сек. |
| **с ……. по…….** | с 1 сек. по 1 мин. 00 сек. |
| **Основные понятия** | Инвестирование, инвестор, инструменты инвестирования. |
| **Транслируемое содержание образования**  | Существуют две распространенные цели сбережения — крупная покупка и финансовая «подушка безопасности». Для этого можно использовать банковский вклад, безопасный, но низко доходный инструмент сбережений. Допустим, что человек достиг своей цели, а свободные деньги у него еще остались. Инвестирование — это способ заставить свободные деньги работать, вложить в финансовый актив, который будет приносить доход. Финансовый рынок предлагает много инструментов для инвестирования: - банковские вклады;- валюта, драгоценные металлы;- ценные бумаги — акции, облигации и векселя. |
| **Фрагмент 2.** |
| **Условное название**  | Как выбрать инвестиционный инструмент? |
| **Продолжительность**  | 1 мин. 18 сек.  |
| **с ……. по…….** | с 1 мин. 01 сек. по 2 мин. 19 сек. |
| **Основные понятия** | Ценные бумаги, облигации, векселя, акции, доходность, рискованность. |
| **Транслируемое содержание образования**  | Выбирая инвестиционный инструмент, инвестор должен оценить его по нескольким критериям: сумма инвестирования, срок, доходность, рискованность. Для первого опыта сумма инвестирования может быть небольшой. Вкладывая деньги в акции, рассчитывать на доход можно не раньше, чем через 1 год. Для ценных бумаг с фиксированной доходностью (облигации, векселя) рассчитывать на доход можно уже через 6 месяцев.Доходность — это то, ради чего делаются инвестиции. Доходность выражается в процентах к вложенным средствам. Рискованность инвестиций связана с их доходностью. Обычно высокой доходности инвестиций сопутствуют и высокие риски. От степени риска зависит выбор стратегии инвестирования.  |
| **Фрагмент 3.** |
| **Условное название**  | Чем различаются стратегии инвестирования? |
| **Продолжительность**  | 2 мин. 10 сек. |
| **с ……. по…….** | с 2 мин. 20 сек. до 4 мин. 30 сек.  |
| **Основные понятия** | Стратегия инвестирования, консервативная стратегия, агрессивная стратегия, умеренная стратегия. |
| **Транслируемое содержание образования**  | Каждый инвестор выбирает свою стратегию инвестирования и несет ответственность за свой выбор. Стратегии инвестирования отличаются ожидаемой доходностью, уровнем и вероятностью возможных потерь. Стратегии инвестирования бывают: консервативными, агрессивными и умеренными. |
| **Фрагмент 4.** |
| **Условное название**  | О чем должен помнить грамотный инвестор? |
| **Продолжительность**  | 1 мин. 06 сек.  |
| **с ……. по…….** | с 4 мин. 31 сек. до 5 мин. 37 сек.  |
| **Основные понятия** | Инвестиционный портфель, диверсификация инвестиционного портфеля. |
| **Транслируемое содержание образования**  | Распределение средств между финансовыми инструментами с целью снижения риска потерь называется диверсификация портфеля. Распределив средства между разными инструментами, инвестор снижает риски потерь. Чем большую сумму инвестор планирует инвестировать, тем на больше частей ее надо дробить.  |

**Место в тематическом плане занятий**

Видеоматериал иллюстрирует тему занятия 8 «Финансовые риски и стратегии инвестирования» модуля 2 «Фондовый рынок: как его использовать для роста дохода» учебной программы (Ю. Брехова, А. Алмосов, Д. Завьялов «Финансовая грамотность: учебная программа. 10, 11 классы») и соответствующую тему занятия 8 «Финансовые риски и стратегии инвестирования» модуля 2 «Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов» учебного пособия Ю. Бреховой, А. Алмосова, Д. Завьялова «Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы»).

К видеоматериалу можно вернуться при изучении материалов занятия 11 «Что такое ценные бумаги и каких типов они бывают» подтема «Каковы риски по различным типам ценных бумаг» модуля 2 «Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов» учебной программы (Е. Лавренова «Финансовая грамотность: учебная программа. 10, 11 классы, социально-экономический профиль») и соответствующей темы занятия соответствующего модуля учебного пособия (А. Киреев «Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10, 11 классы, социально-экономический профиль»).

Кроме того, видеоматериал иллюстрирует тему «Риск и доходность. Облигации. Акции» раздела 2 «Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов» учебной программы СПО (А. Жданова, М. Зятьков «Финансовая грамотность: учебная программа. СПО», 1 вариант 34 часа).

Тема раскрыта в учебном пособии (А. Жданова, Е. Савицкая «Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО) на занятии «Риск и доходность» модуля 2 «Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов».

**Образовательная цель демонстрации видеоматериала**

В соответствии с учебной программой (Ю. Брехова, А. Алмосов, Д. Завьялов «Финансовая грамотность: учебная программа. 10, 11 классы») занятие предназначено для выработки у учащихся личностных установок, умений и компетенций.

Использование видеоматериала поможет сформировать базовые понятия и знания, а именно: инвестирование, доходность, финансовый риск, срок инвестирования, инвестиционный инструмент, инвестиционная стратегия: консервативная, умеренная и агрессивная, диверсификация, инвестиционный портфель. Презентация закрепляет понимание, что инвестировать имеет смысл только после создания финансовой «подушки безопасности», при сбалансированном бюджете, в случае наличия дополнительных свободных денежных средств.

Показ анимированной презентации помогает сформировать следующие личностные установки: понимание соотношения рисков и доходности при выборе инвестиционных инструментов и стратегий инвестирования; понимание ключевых характеристик инвестиционных инструментов; понимание, какой инвестиционный инструмент какой инвестиционной стратегии соответствует.

Компетенции, которые помогает развивать работа с презентацией:

* оценивать риски предлагаемых вариантов инвестирования;
* различать стратегии инвестирования с точки зрения доходности и рисков.

Показ Серии помогает формировать перечисленные выше знания, умения, навыки и при работе с учебными программами в редакции Е. Лавреновой для 10-11 классов соц.-эконом. профиля, а также А. Ждановой для СПО.

**Краткое описание**

Задача презентации — дать учащимся представление о возможностях инвестировать — вкладывать свободные деньги с целью получения дохода. Презентация разъясняет, что на финансовом рынке доступны разнообразные инструменты инвестирования, при этом более доходные инструменты связаны с более высоким риском.

В презентации описаны основные варианты стратегий инвестирования. Консервативная стратегия подходит тем, кто не готов идти на серьезный риск ради высокого дохода. Она предусматривает вложения в надежные, но низкодоходные инструменты — государственные облигации, банковские депозиты.

Агрессивная стратегия подходит тем, кто готов рисковать ради высокой доходности. Она предусматривает вложения в акции «второго эшелона».

Умеренная стратегия — промежуточный вариант между консервативной и агрессивной стратегиями инвестирования.

В презентации подчеркивается, что независимо от выбранной стратегии, целесообразно диверсифицировать инвестиционный портфель, то есть, распределять вложения между несколькими инструментами.

**Варианты использования в учебном процессе**

При проведении уроков по учебному пособию *Ю. Бреховой, А. Алмосова, Д. Завьялова «Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы»* учитель пользуется пособием Ю. Бреховой, А. Алмосова, Д. Завьялова «Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10-11 классы». Это пособие содержит сценарий занятия 8 «Финансовые риски и стратегии инвестирования» модуля 2 «Фондовый рынок: как его использовать для роста дохода». В соответствии с этим сценарием видеоматериал целесообразно продемонстрировать на шаге 3 «Постановка учебной задачи».

При проведении уроков по учебному пособию *по финансовой грамотности для СПО А. Ждановой, Е. Савицкой* учитель пользуется методическим пособием А. Ждановой М. Зятькова «Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. СПО.». Методическое пособие содержит сценарий занятия «Риск и доходность». В соответствии со сценарием видеоматериал целесообразно продемонстрировать на этапе 2 «Лекция-диалог преподавателя».

При проведении уроков по учебному пособию (*А. Киреев «Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы, социально-экономический профиль»*) учитель пользуется методическим пособием Е. Лавреновой «Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10-11 классы, социально-экономический профиль». Методическое пособие содержит сценарий занятия 11 «Что такое ценные бумаги и каких типов они бывают». С учетом этого сценария рекомендуется показ на шаге 3 «Формирование понимания наличия существенного риска при осуществлении операций на фондовом рынке».

Видеоматериал рекомендуется к показу целиком.

Желательно использовать Серию в работе после показа анимированной презентации «Ценные бумаги — способ быть кредитором или иметь долю в бизнесе».

**Комментарии педагога после просмотра, обсуждение в классе, вопросы обучающимся**

По завершении показа учителю рекомендуется обсудить с учащимися суть увиденного, предложить ответить на вопросы:

* Имеет ли смысл изучить дополнительные возможности управления сбережениями в современном мире?
* Что такой инвестиционный инструмент? Приведите примеры
* Какие характеристики присущи инвестиционным инструментам? Как вы понимаете, что такое «доходность», а что такое «риск»?
* Как связаны риск и доходность?
* Чем характеризуется умеренная инвестиционная стратегия? Чем агрессивная?
* Что значит, «инвестиционный портфель»?
* Как вы понимаете термин «диверсификация инвестиций»?

**Применение в проектной деятельности**

Учитель также может рекомендовать видеоматериал для использования при подготовке индивидуальных или групповых проектов по следующим темам:

* Исследование «Инвестиционные инструменты. Акции, облигации, ПИФ».
* Задание «Используя сайт <https://place.moex.com/useful/risk-profile> раздел “ТЕСТ: определите свой риск-профиль?”, определите какая стратегия инвестирования подходит вам».
* Финансовый бой «Имеет ли смысл инвестировать, используя агрессивную стратегию, в мире, где периодически происходят финансовые кризисы?».

**Обратите внимание!**

Дополнительно изучить первые шаги на организованном рынке ценных бумаг можно на сайте Московской биржи <https://www.moex.com/msn/investor>.

Для запоминания: любые способы инвестирования, кроме депозитов и денежных средств на счетах в банках, в настоящее время не страхуются Агентством по страхованию вкладов.

Для целей углубленного изучения данной темы рекомендуется сообщить учащимся, что, изучая в математике теорию вероятностей, математический анализ, можно существенно повысить уровень понимания инвестирования на организованном рынке ценных бумаг.