## «Оценка риска инвестиций», 10-11 классы, анимированная презентация



**Дидактическая карта**

|  |
| --- |
| **Модуль 6. Риски в мире денег: как защититься от разорения****Тема.** **Как управлять инвестиционными рисками**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) |
| **Содержание образования и планируемые результаты обучения** |
| **Основные понятия** | Инвестор, инвестирование, инструменты инвестирования, риск, финансовый риск, общие риски, объектные риски, методы оценки финансовых рисков, статистический метод, метод экспертных оценок, метод использования аналогов, коэффициент инвестиционного риска. |
| **Личностные характеристики и установки** | * Осознание наличия финансовых рисков в современной экономической ситуации.
* Понимание зависимости доходности от степени риска инвестиционных продуктов.
 |
| **Предметные результаты** | * Знать, что такое финансовый риск, какие бывают виды рисков.
* Уметь перечислять методы оценки финансовых рисков.
* Уметь сравнивать рискованность инвестиций на основе использования разных методов (статистического, экспертного и метода аналогов).
* Знать, как рассчитывается коэффициент инвестиционного риска и что он показывает.
 |
| **Компетенции**  | * Уметь диагностировать финансовый риск и оценивать его степень.
* Уметь анализировать, сравнивать разные варианты инвестирования на основе оценки их рискованности.
 |
| **Структура презентации (продолжительность 5 мин. 28 сек.)** |
| **Содержательные фрагменты** |
| **Фрагмент 1.** |
| **Условное название**  | Что такое финансовый риск? |
| **Продолжительность**  | 2 мин. 30 сек. |
| **с ……. по…….** | с 00 сек. по 2 мин. 30 сек. |
| **Основные понятия** | Инвестирование, инструменты инвестирования, финансовый риск, убыток, доход, рискованность вложений. |
| **Транслируемое содержание образования**  | Финансовый риск — это вероятность полной потери инвестированных денег, либо получения убытка вместо дохода, либо получения более низкого дохода, чем ожидалось.На конкретном примере демонстрируется, что рискованность вложений бывает разной. |
| **Фрагмент 2.** |
| **Условное название**  | Какие бывают риски, и какими методами их можно оценить?  |
| **Продолжительность**  | 1 мин. 50 сек.  |
| **с ……. по…….** | 2 мин. 30 сек. по 4 мин. 20 сек. |
| **Основные понятия** | Инвестор, общие риски, объектные риски, методы оценки финансовых рисков, статистический метод, метод экспертных оценок, метод использования аналогов. |
| **Транслируемое содержание образования**  | Риски можно разделить на общие и объектные. Источник общих рисков находится вне контроля инвесторов. Это может быть экономическая, политическая, или экологическая ситуация в стране. Объектные риски связаны с объектом инвестирования, то есть с конкретным финансовым инструментом.Чтобы оценить рискованность инвестиционного решения можно применять разные методы:- статистический;- экспертный;- метод использования аналогов. |
| **Фрагмент 3.** |
| **Условное название**  | Как рассчитывается коэффициент инвестиционного риска? Что он показывает? |
| **Продолжительность**  | 1 мин. 07 сек. |
| **с ……. по…….** | с 4 мин. 21 сек. до конца |
| **Основные понятия** | Коэффициент инвестиционного риска. |
| **Транслируемое содержание образования**  | Получив представление о рискованности финансового инструмента, полезно рассчитать коэффициент инвестиционного риска. Рассчитывается он, как простой процент:К = возможный убыток / размер инвестиций х 100Обычно считается приемлемым риск, если размер потерь составит в худшем случае не больше 5% от суммы вложений, средним — если возможные потери от 10% до 20% вложений, высоким, если они выше. |

**Место в тематическом плане занятий**

Показ видеоматериала подкрепляет тему занятия **«**Как управлять инвестиционными рисками**»** модуля 6 «Риски в мире денег: как защититься от разорения» учебной программы для 10-11 классов (Е. Лавренова «Финансовая грамотность: учебная программа. 10, 11 классы, социально-экономический профиль»).

Тема рисков при инвестировании раскрывается в учебном пособии (А. Киреев «Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10, 11 классы, социально-экономический профиль») на занятии «Как управлять инвестиционными рисками».

**Образовательная цель демонстрации видеоматериала**

В соответствии с учебной программой (Е. Лавренова «Финансовая грамотность: учебная программа. 10, 11 классы, социально-экономический профиль») занятие предназначено для выработки у учащихся личностных установок, умений и компетенций.

Базовые понятия и знания: финансовый риск, в том числе инвестиционный риск, методы оценки риска финансового инструмента и инвестиционного риска.

Личностные характеристики и установки: понимание наличия финансовых рисков при инвестировании средств на фондовом рынке, понимания методов оценки рисков.

Умение рассчитывать коэффициент инвестиционного риска.

Компетенции:

* диагностирование финансового риска (потенциального или реального) и оценка степени финансового риска различными методами оценки рисков;
* оценка рисков предлагаемых вариантов инвестирования.

**Краткое описание**

Разъясняя, что такое финансовые инвестиции и для чего они нужны, презентация показывает, что при выборе объекта инвестиции необходимо отдельно рассматривать риски, обусловленные общерыночными причинами, и риски, связанные с конкретной ценной бумагой или их портфелем.

Презентация объясняет, что такое «финансовый риск», демонстрирует на конкретных примерах возможность количественной оценки риска путем сопоставления величины возможных убытков и общей суммы инвестиций.

Вводятся понятия рисков общих и объектных. Отмечается, что оценить уровень финансового риска можно разными методами — статистическим, методом экспертных оценок, методом аналогов, — и сочетание этих методов может дать лучший результат.

Презентация подводит учащихся к выводу: сравнивая разные варианты вложения денег, следует оценивать — одинаковый при этом уровень риска или различный. Порой для этого требуется собирать статистику, изучать мнения экспертов или иметь опыт анализа аналогичных проектов. Более рискованные варианты инвестиций могут быть приемлемы, если они дают более высокую среднюю ожидаемую доходность.

**Варианты использования в учебном процессе**

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 31 «Как управлять инвестиционными рисками» модуля 6 «Риски в мире денег: как защититься от разорения». С учетом этого сценария рекомендуется показ на шаге 1 «Освоение базовых понятий», в качестве материала, который вводит в тему урока, с последующим обсуждением.

Видеоматериал рекомендуется к показу целиком.

Учителю необходимо учесть, что содержание видеоматериала может служить продолжением видеоматериалов «Инвестируем в ПИФы», «Стратегии инвестирования: доходность и риск» и «Как сохранить сбережения».

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

По завершении просмотра учителю рекомендуется обсудить с учащимися увиденное.

Рекомендуемые вопросы:

* Что такое финансовый риск? А что такое инвестиционный риск? В чем отличия?
* Приведите пример инвестиционного риска при вложении в акции в период с февраля по июнь 2020 г. (используя данные Московской биржи: https://www.moex.com)
* Какие виды финансовых рисков вам известны?
* Чем средняя степень риска отличается от риска высокой степени?
* Какие методы оценки риска вам известны? Как вы понимаете статистический метод оценки риска?

**Применение в проектной деятельности**

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

* Виды финансовых рисков.
* Методы оценки инвестиционного риска» (с примерами расчета).

**Обратите внимание!**

Тема сложная даже для родителей. Полезный материал для домашнего использования по ссылке (раздел пособия B2 «Инвестиции и риски»):

<https://vashifinancy.ru/upload/iblock/a59/a5971a3609831d58c43675fd2ad2b718.pdf>