


Министерство образования и науки Российской Федерации
Департамент образования администрации города Братска
Муниципальное автономное учреждение дополнительного образования
«Дворец детского и юношеского творчества имени Е.А. Евтушенко»
муниципального образования города Братска

РАССМОТРЕНО

Заседание МС
МАУ ДО «ДДЮТ им. Е.А. Евтушенко»
Протокол № 1
от « 30 » « 08 » 2022 г.
Зам. директора по УВР
Сумина А.В. 

УТВЕРЖДЕНО

Приказ № 189
от « 01 » « 09 » 2022 г.
Директор
МАУ ДО «ДДЮТ им. Е.А. Евтушенко»
МО г. Братска
Панасенкова Л.Е. 



**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ
ПРОГРАММА**

«Инвестиции для новичков»
(социально-гуманитарная направленность)

срок реализации программы – 1 год
возраст обучающихся – 15-17 лет

Программу составила:
Сумина Анастасия Валерьевна,
педагог дополнительного образования
МАУ ДО «ДДЮТ им. Е.А. Евтушенко»

Братск – 2022 г.

Раздел 1. КОМПЛЕКС ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК

Пояснительная записка

Направленность программы: социально-гуманитарная.

Уровень освоения программы: Базовый.

Дополнительная общеразвивающая программа (Далее – программа) «Инвестиции для новичков» обновлена с учётом развития науки, техники, культуры, экономики, технологий и социальной сферы.

Программа составлена в соответствии с требованиями основных нормативных документов:

- Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012 № 273-ФЗ;
- Конвенция о правах ребенка; Федеральный закон от 24.07.1998 № 124-ФЗ;
- Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 304-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» по вопросам воспитания обучающихся».
- Концепция развития дополнительного образования детей, утвержденная распоряжением Правительства Российской Федерации от 04.09.2014г. № 1726-р.
- Указ Президента Российской Федерации «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года», определяющего одной из национальных целей развития Российской Федерации предоставление возможности для самореализации и развития талантов;
- Распоряжение Правительства Российской Федерации от 29 мая 2015 г. № 996-р «Стратегия развития воспитания в Российской Федерации на период до 2025 года».
- Приказ Министерства образования и науки РФ от 09.11.2018 г. № 196 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам»;
- Приказ Министерства просвещения РФ от 03.09.2019 №467 «Об утверждении Целевой модели развития региональных систем дополнительного образования детей»;
- Постановление Главного государственного санитарного врача РФ от 28.09.2020г. № 28 «Об утверждении санитарных правил СП 2.4.3648-20 «Санитарно-эпидемиологические требования к организациям воспитания и обучения, отдыха и оздоровления детей и молодежи».

Любой человек в нашем обществе ежедневно сталкивается с многочисленными вопросами, которые активно вовлекают его в процесс взаимодействия с финансовыми институтами. Такое взаимодействие начинается ещё в детстве, и по мере взросления уровень решаемых задач постоянно повышается. В рамках изучения данной программы рассматриваются такие понятия, как коммерческий банк, инвестиционный фонд, рынок ценных бумаг, налоговая система, пенсионный фонд и пр. Воспитанники должны научиться основам взаимодействия с банками, пенсионными фондами, налоговыми органами, страховыми компаниями в процессе формирования накоплений, получения кредитов, уплаты налогов, страхования личных и имущественных рисков и др. Перечень предлагаемых к изучению тем соответствует необходимому минимуму базовых финансовых знаний для успешного молодого человека в современном обществе.

Актуальность программы.

В современном мире финансовая грамотность и умение управлять личными финансами являются важными навыками. Инвестирование становится все более доступным и популярным среди молодежи. Недостаток финансовой грамотности среди молодежи приводит к финансовым рискам и проблемам.

Новизна программы.

Программа ориентирована на подростков и содержит материалы, адаптированные к их возрасту и интересам.

Педагогическая целесообразность.

Программа «Инвестиции для новичков» способствует формированию финансовой грамотности и развитию умения принимать решения в области инвестирования. Обучение инвестициям может способствовать развитию аналитического мышления и умению планировать свои финансовые цели.

Отличительная особенность программы.

Данная программа составлена с учетом возрастных особенностей детей, наличие методической литературы. Одна из особенностей программы – является то, что она базируется на системно-деятельностном подходе к обучению, который обеспечивает активную учебно-познавательную позицию учащихся. У них формируются не только базовые знания в финансовой сфере, но также необходимые умения, компетенции, личные характеристики и установки. А также большое место уделяется в программе финансовым играм: «Денежный поток», «Монополия».

Также в образовательной деятельности применяются дистанционные образовательные технологии:

- выполнение работ, размещенных в группах посредством Skype, Zoom, приложений-мессенджеров WhatsApp и др.;
- проведение консультаций в режиме online;

Программа построена на принципах:

- принцип доступности и последовательности – предполагает «построение» образовательного процесса от простого к сложному;
- принцип научности – программа основывается на современных научных достижениях;
- принцип связи теории с практикой – органичное сочетание необходимых теоретических знаний практических умений и навыков работы с детьми;
- принцип результативности – в программе указано, что узнает и чему научится каждый ребенок.

–

Цель и задачи программы

Цель программы: Сформировать у обучающихся навыки управления личными финансами и основы инвестирования.

Задачи программы:

Образовательные:

- ознакомление с основами инвестирования, формами инвестирования, рисками и возможностями.

Развивающие:

- развитие умения анализа и принятия решений в области инвестирования.

Воспитательные:

- формирование ответственного отношения к управлению финансами.

Методы обучения: выбор методов зависит от структуры, содержания и цели занятия.

1. Словесный (объяснение, беседа, рассказ, лекция, диалог, консультация).
2. Наглядный (презентации, рисунки, фотографии, демонстрационные материалы).
3. Метод проблемного обучения (эвристическая беседа, постановка проблемных вопросов, создание проблемных ситуаций, самостоятельное решение проблемы обучающимися)
4. Метод практической работы (отработка полученных навыков).
5. Метод контроля (тестирование, контрольные тренировки, зачёт, деловые игры).

Формы организации образовательного процесса: индивидуальная, индивидуально-групповая и групповая.

Адресат программы: дети от 15 до 17 лет.

Форма обучения: очная с применением дистанционных технологий.

Объем программы и режим занятий:

Год обучения	Кол-во человек	Ко-во часов в неделю	Режим занятий в неделю	Кол-во занятий в году	Всего часов в год
1 год	12-15 чел.	2	2 часа один раз в неделю в соответствии с нормами СанПин. Длительность занятия – 45 минут. Перерыв между занятиями 5 минут.	36	72 ч.
Общий объем программы					72 ч.

Согласно нормам и требованиям СанПиН проводится отдых, проветривание помещения.

Содержание программы

Учебный план программы

Объем программы – 72 часа.

Форма реализации программы: модульная

№	Тема занятий.	Кол. часов		Всего	Формы контроля
		Теория	Практика		
1	Введение в инвестиции.	2	4	6	Контрольные работы, тесты, дискуссии по теме.
2	Основные виды инвестиций	4	6	10	Презентации по видам инвестиций, тесты.
3	Риски и возможности инвестирования	2	4	6	Кейсы по управлению рисками, анализ

					финансовых отчетов компаний, тестирование по теме.	
4	Управление личными финансами		2	8	10	Индивидуальные консультации по планированию личных финансов, контрольные работы по составлению бюджета.
5	Этические аспекты инвестирования		2	2	4	Дискуссии по этическим вопросам в инвестициях, кейсы по этическим аспектам инвестирования.
6	Практические занятия по анализу инвестиционных возможностей		4	12	16	Презентации анализа инвестиционных возможностей, кейсы по выбору оптимального инвестиционного проекта.
7	Заключительный проект: разработка собственного инвестиционного плана		6	14	20	Защита инвестиционного проекта перед экспертной комиссией, оценка качества разработанного проекта.
Всего:			22	50	72	

Календарный учебный график

№	Раздел / месяц	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Всего часов по разделу	
											Теор.	Прак.
1.	Введение в инвестиции.	6									2	4
2.	Основные виды инвестиций	2	8								4	6
3.	Риски и возможности инвестирования			6							2	4
4.	Управление			2	8						2	8

	личными финансами											
5.	Этические аспекты инвестирования					4					2	2
6.	Практические занятия по анализу инвестиционных возможностей					4	8	4			4	12
7.	Заключительный проект: разработка собственного инвестиционного плана							4	8	8	6	14
	Всего	8	8	8	8	8	8	8	8	8	19	53

Содержание учебного плана

1. Введение в инвестиции – 4 часа:

Теория: Введение в инвестиции предполагает изучение основных понятий и принципов инвестирования, таких как доходность, риск, ликвидность, диверсификация портфеля и др. Учебный процесс включает в себя знакомство с основными типами инвестиций, их особенностями и целями.

Практика: Практические занятия включают анализ рынка инвестиций, выбор оптимальной стратегии инвестирования, составление инвестиционного портфеля и принятие решений о конкретных инвестиционных операциях.

Формы контроля: Контрольные работы, тесты, дискуссии по теме.

2. Основные виды инвестиций:

Теория: Изучение основных видов инвестиций, таких как акции, облигации, недвижимость, драгоценные металлы и другие. Рассмотрение особенностей каждого вида инвестиций, их потенциала доходности и рисков.

Практика: Проведение анализа различных видов инвестиций на конкретных примерах, сравнение их эффективности, выбор оптимального сочетания различных видов инвестиций для создания диверсифицированного портфеля.

Формы контроля: Презентации по видам инвестиций, тесты.

3. Риски и возможности инвестирования:

Теория: Изучение основных рисков, сопутствующих инвестициям, таких как рыночный риск, кредитный риск, операционный риск и др. Анализ возможностей минимизации рисков и увеличения доходности инвестиций.

Практика: Проведение анализа рисков конкретных инвестиционных проектов, разработка стратегий управления рисками, оценка потенциальной доходности и возможностей для инвестора.

Формы контроля: Кейс по управлению рисками, анализ финансовых отчетов компаний, тестирование по теме.

4. Управление личными финансами:

Теория: Изучение принципов формирования личного бюджета, планирования доходов и расходов, управления долгами и кредитами. Разработка стратегии финансового планирования на долгосрочную перспективу.

Практика: Проведение анализа личных финансов участников группы, составление личного бюджета, разработка плана накоплений и инвестирования личных средств.

Формы контроля: Индивидуальные консультации по планированию личных финансов, контрольные работы по составлению бюджета.

5. Этические аспекты инвестирования:

Теория: Рассмотрение этических норм и принципов в сфере инвестирования, вопросы социальной ответственности бизнеса, принципы устойчивого развития и влияние инвестиций на окружающую среду.

Практика: Обсуждение этических дилемм в инвестициях на примерах из практики, разработка этических кодексов для инвесторов.

Формы контроля: Дискуссии по этическим вопросам в инвестициях, кейс-стади по этическим аспектам инвестирования.

6. Практические занятия по анализу инвестиционных возможностей:

Теория: Практическое изучение методов анализа инвестиционных возможностей, оценка потенциала доходности и рисков конкретных проектов или компаний.

Практика: Проведение анализа инвестиционных возможностей на основе финансовых данных, составление инвестиционных рекомендаций на основе полученной информации.

Формы контроля: Презентации анализа инвестиционных возможностей, кейс по выбору оптимального инвестиционного проекта.

7. Заключительный проект: разработка собственного инвестиционного плана:

Теория: Составление собственного инвестиционного плана на основе полученных знаний и опыта изучения предыдущих тем. Разработка стратегии инвестирования на будущее.

Практика: Подготовка и презентация собственного инвестиционного плана, обоснование выбора конкретных инвестиций и стратегий.

Формы контроля: Защита инвестиционного проекта перед экспертной комиссией, оценка качества разработанного проекта.

Планируемые результаты

Личностные:

- формирование ответственного отношения к управлению личными финансами, развитие финансовой грамотности.

Метапредметные:

- развитие навыков аналитического мышления, умения планировать свои финансовые действия.

Предметные:

- понимание основ инвестирования, способность проводить анализ рисков и возможностей.

В результате изучения

Учащиеся будут знать:

1. Основные принципы инвестирования и виды инвестиций.
2. Основные риски и возможности инвестирования.
3. Принципы управления личными финансами и составления бюджета.
4. Этические аспекты инвестирования и социальную ответственность бизнеса.
5. Методы анализа инвестиционных возможностей и принятия инвестиционных решений.
6. Основы формирования инвестиционного портфеля и разработки инвестиционного плана.

Учащиеся будут уметь:

1. Анализировать рынок инвестиций и выбирать оптимальные инвестиционные стратегии.
2. Составлять диверсифицированный инвестиционный портфель.
3. Оценивать риски инвестиционных проектов и разрабатывать стратегии управления рисками.
4. Планировать свои личные финансы и управлять доходами и расходами.
5. Применять этические принципы в сфере инвестирования и принятия финансовых решений.
6. Подготавливать и презентовать инвестиционные рекомендации и анализ возможностей для инвестирования.

У детей будет воспитано:

1. Умение принимать ответственные финансовые решения и планировать свое будущее.
2. Развитие финансовой грамотности и умения оценивать финансовые риски.
3. Формирование ценностей этичности, честности и социальной ответственности в области финансов.

Программа предполагает формирование у учащихся следующих компетенций:

1. Финансовая грамотность.
2. Аналитические навыки.
3. Управление рисками.
4. Планирование и управление финансами.
5. Этическое поведение в финансовой сфере.
6. Коммуникативные навыки при подготовке и презентации инвестиционных рекомендаций.

По окончании программы, дети будут готовы применять полученные знания, умения и ценности в области инвестирования и финансов для принятия осознанных и ответственных решений в своей жизни.

Раздел 2. КОМПЛЕКС ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ

Материально-технические условия.

кабинет, столы, стулья, тетради, ручки, телевизор, компьютер, интернет.

Учебно-методическое обеспечение: материалы для учащихся; методические рекомендации для учителя; учебная программа.

Дидактические средства: разработки педагога для обеспечения образовательного процесса: планы, конспекты занятий; разработки для проведения занятий: фонд заданий по программе, демонстрационный материал.

Кадровое обеспечение.

Дополнительную общеразвивающую программу «Инвестиции для новичков» реализует педагог дополнительного образования МАУ ДО «ДДЮТ им. Е.А. Евтушенко» г. Братск, педагог дополнительного образования Суминова Анастасия Валерьевна.

Оценочные материалы.

Согласно целям и задачам программы, предметом диагностики и контроля являются:

– внешние образовательные продукты обучающихся – созданные курсовые работы, проекты;

– личностные качества – освоенные способы деятельности, знания, навыки, умения.

Основой для оценивания деятельности учащихся являются результаты анализа его продукции и деятельности по ее созданию. Оценка имеет различные способы выражения – устные суждения педагога, письменные качественные характеристики, систематизированные аналитические данные, в том числе рейтинги.

Оценке подлежат, в первую очередь, достижения учащимися минимально необходимых результатов, обозначенных в целях и задачах программы.

Одна из задач педагога – обучение подростков навыкам самооценки. С этой целью педагог выделяет и поясняет критерии оценки, учит детей формулировать эти критерии в зависимости от поставленных целей и особенностей конечного образовательного продукта.

Формы контроля и оценки: методическая служба учреждения дополнительного образования разработала (в соответствии с Федеральным Законом об образовании № 29.12.2012) критерии оценок промежуточной, итоговой аттестации и текущего контроля успеваемости.

Педагогом самостоятельно разработаны типовые задания, контрольные работы, тесты и методы контроля, позволяющие оценить приобретенные знания, умения и навыки. Таким образом, промежуточная и итоговая аттестации проводятся в соответствии с локальными актами учреждения. Эффективность программы основывается на результатах обучения, которые проявляются в ходе контроля качества знаний, умений и навыков учащихся. **(Приложение 1).**

Работа с родителями.

Для более успешной реализации программы предусмотрено тесное сотрудничество педагога с родителями учащихся. Формы, используемые в работе с родителями:

– организационное собрание родителей с детьми «Знакомство с программой обучения. Содержание, цели и задачи на текущий учебный год»;

– посещение родителями открытых занятий;

– итоговое собрание родителей.

Список литературы

Основная литература

1. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: материалы для учащихся 10–11 кл. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 400 с. Брехова Ю.,
2. Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 80 с. Брехова Ю.,
3. Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: учебная программа. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 16 с. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д.
4. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 48 с. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д.
5. Финансовая грамотность: материалы для родителей. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 112 с.

Дополнительная литература

1. Управление личными финансами: теория и практика: учеб. пособие для будущих профессионалов в сфере финансов / под ред. А. П. Алмосова, Ю. В. Бреховой. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАН-ХиГС, 2013. – 182 с.

Интернет-ресурсы

1. www.ereport.ru – обзорная информация по мировой экономике.
2. www.cmmarket.ru – обзоры мировых товарных рынков.
3. www.rbc.ru/РосБизнесКонсалтинг – информационное аналитическое агентство.
4. <http://deloknigi.ru/top-10/finans>

Литература для детей и родителей:

1. Финансовая грамота. Алексей Горяев, Валерий Чумаченко. – «Бакара-Принт», 2009. – 106 с.
2. Азбука финансовой грамотности. Владимир Аведин. – 104 с.
3. В. Савенюк. «Как составить личный финансовый план. Путь к финансовой независимости».

Интернет-ресурсы

1. <https://igotmoney.ru/literatura-po-finansovoj-gramotnosti/>

Проверочная работа по программе «Инвестиции для новичков»

Дата _____

ФИ _____

1. Выбери правильный вариант ответа, инвестиции – это ...

- а) вложение капитала на определенный срок в различные объекты и инструменты для достижения индивидуальных целей инвестора;
- б) это вложение своих денежных средств в покупку квартиры;
- в) покупка автомобиля.

2. Выберите лишнее: К основным признакам инвестиций относится:

- а) способность приносить доход;
- б) определенный срок вложений;
- в) преобразование накоплений в альтернативные виды активов;
- г) рискованность вложений;
- д) все варианты верны

3. Сопоставьте участников рынка ценных бумаг с примерами:

А) продавцы	1. юридические и физические лица, которые приобретают ценные бумаги
Б) инвесторы	2. владельцы ценных бумаг и эмитенты (кто выпускает ценные бумаги и размещает на рынке впервые – с целью привлечения средств)
В) профессиональные участники рынка ценных бумаг	3. фондовые посредники – брокеры, дилеры, доверительные управляющие ценными бумагами; организации, обслуживающие рынок ценных бумаг – фондовые биржи и внебиржевые организаторы рынка, депозитарии и т.д.

4. Сопоставьте свойства ценных бумаг:

а) Ликвидность	1. способность приносить ее владельцу регулярный доход;
б) Обращаемость	2. состояние неопределенности в осуществлении прав (например, на доход), зависимость от рыночной конъюнктуры;
в) Доходность	3. способность ценной бумаги превращаться в денежные средства путем ее продажи;
г) Стандартность	4. способность ценной бумаги свободно продаваться и покупаться на рынке.
д) Участие в гражданском обороте	5. ценные бумаги одного типа должны отвечать одним и тем же характеристикам (форма, стандартный комплекс предоставляемых ценной бумагой прав)
е) Риск	6. возможность быть объектом других сделок, предусмотренных законодательством (залога, дарения и т.д.)

5. Под инвестированием понимается:

- а. Целенаправленное вложение капитала на определенный срок
- б. Изучение «ниш» экономики для более выгодного вложения капитала

в. Процесс принятия решений в условиях экономической неопределенности и многовариантности

6. Выберите верные суждения о ценных бумагах и запишите цифры, под которыми они указаны.

- 1) В ценных бумагах заключены определённые имущественные права.
- 2) Ценные бумаги являются объектом купли-продажи.
- 3) Все ценные бумаги являются законным платёжным средством.
- 4) Ценные бумаги могут существовать только в формах, определённых законом.
- 5) Правом выпуска ценных бумаг обладают исключительно государство, муниципальные образования и юридические лица.

7. В приведённом ниже ряду найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных представленных понятий. Запишите это слово.

Акция, облигация, вексель, ценная бумага, чек.

8. Запишите слово, пропущенное в таблице.

Ценные бумаги

Виды ценных бумаг	Характеристика
Акция	Ценная бумага, удостоверяющая владение долей в капитале предприятия и дающая права на получение части прибыли предприятия
.....	Ценная бумага, дающая владельцу право требовать её погашения в установленные сроки

9. Запишите пропущенное слово:

Финансовые посредники, которые совершают гражданско-правовые сделки с ценными бумагами от своего имени или от имени клиента в интересах клиента и всегда за счет клиента – это ...

10. Выберите правильный ответ. Контрольный пакет акций:

- А) 50% + 1 акция;
- Б) 100%;
- В) 49% + 1 акция.

Критерии оценивания тестирования (промежуточная аттестация):

Оценка осуществляется следующим образом:

- За каждый правильный тестовый вопрос — 1 балл.

По сумме баллов итоговые отметки выставляются так:

- 0—50 %: минимальный;
- 51—80 %: базовый;
- 81—90 %: повышенный.

Критерии оценивания защиты инвестиционного проекта (итоговая аттестация).

Критерии (от 0 – 3 баллов за каждый критерий)		Общий балл
Работа над проектом:	самостоятельность	
	содержательность	
	работа с информацией	
	системность	
	интегративность	
Продукт деятельности:	проектной полнота реализации инвестиционного замысла	

		соответствие проектирования	контексту	
		эстетичность		
		потребность дальнейшего развития проектного опыта		
Оформление работы:	проектной	правильность и грамотность оформления		
		качество оформления		
		наглядность		
		самостоятельность		
Презентация работы:	проектной	качество доклада		
		объём и глубина знаний по теме инвестирования		
		представление проекта		
		ответы на вопросы		
		правильно оформленная презентация		

Максимальное кол-во баллов: 54 баллов.

По сумме баллов итоговые отметки выставляются так:

- 0—27 баллов: минимальный уровень;
- 28—44 %: базовый;
- 45—54 %: повышенный.

Итоги вносятся в протокол:

Протокол результатов (промежуточной, итоговой) аттестации обучающихся

ФИО педагога _____

Коллектив _____

Учебный год _____

ДОП _____

Форма аттестации _____

Дата аттестации _____

Год обучения/ групп а	Минима льный уровень (кол-во/ %)	Базовый уровень (кол-во/ %)	Повышен ный уровень (кол-во/ %)

Всего обучающихся, освоивших дополнительную общеразвивающую программу:

Минимальный уровень _____

Базовый уровень _____

Повышенный уровень _____