

**Муниципальное автономное учреждение дополнительного образования  
«Дворец детского юношеского творчества имени Евгения  
Александровича Евтушенко» муниципального образования города  
Братска**

Сценарий деятельностной пробы: «Я - инвестор»

Автор – составить  
педагог дополнительного образования  
Суминова А.В.

**Братск - 2021**

## **Сценарий деятельностной пробы: «Я - инвестор»**

### **Цель:**

Цель деятельностной пробы «Я инвестор» для старшеклассников - помочь учащимся понять основы инвестирования, развить у них финансовую грамотность, а также способствовать формированию навыков принятия обоснованных финансовых решений.

### **Задачи:**

1. Познакомить старшеклассников с основными видами инвестиций и особенностями каждого.
2. Разработать у учащихся навыки анализа инвестиционных рисков и доходности.
3. Способствовать формированию стратегии инвестирования.
4. Провести практическое занятие, где учащиеся смогут применить полученные знания на практике.

### **Проориентационная задача пробы:**

Проба направлена на знакомство старшеклассников с финансовой сферой, развитие навыков принятия финансовых решений, что позволяет им оценить свои интересы и навыки в области инвестирования, и помочь им принять осознанное решение о будущей карьере в финансовой сфере.

### **Ожидаемые результаты:**

- Понимание принципов инвестирования и финансового рынка.
- Развитие критического мышления при анализе инвестиционных возможностей.
- Способность принимать обоснованные финансовые решения.
- Формирование интереса к инвестициям как возможному направлению карьерного роста.

### **Деятельность педагога:**

- Подготовка материалов и презентаций по инвестированию.
- Проведение обучающих модулей и разъяснение основ инвестирования.
- Организация и контроль практических заданий.
- Анализ результатов, обсуждение и обратная связь по решениям учащихся.

### **Деятельность обучающихся во время пробы:**

- Активное участие в обсуждениях и заданиях, связанных с инвестированием.
- Разработка инвестиционных стратегий и портфелей.
- Презентация и обоснование своих инвестиционных решений перед группой.
- Участие в анализе и обсуждении полученных результатов.

### **План пробы:**

#### 1. Введение и объяснение целей пробы (20 минут):

- Педагог вводит учащихся в тему инвестиций, объясняет цель и задачи пробы.
- Проводится обзор основных видов инвестиций и их значимости.

#### 2. Обучение основам инвестирования (40 минут):

- Педагог проводит обучающий модуль об основах инвестирования, включая риски и потенциальную доходность.
- Учащиеся изучают примеры успешных инвестиций и провалов на рынке. А так же знакомство с биографией знаменитых инвесторов.

#### 3. Практическое занятие «Выбор инвестиционных портфелей» (60 минут):

- Учащимся предлагается разработать инвестиционные портфели, используя предложенные сценарий («Инвестор за 10 шагов») и предметы.
- Каждый ученик или группа старшеклассников должны обосновать свой выбор и стратегию инвестирования.

#### 4. Обсуждение результатов и выводы (40 минут):

- Учащиеся представляют свои инвестиционные портфели и объясняют свои решения.
- Педагог проводит обсуждение, обратную связь и анализ принятых инвестиционных решений.
- Ученики делают выводы и обобщения о процессе инвестирования.



## «Инвестор за 10 этапов»

ЭТАП 1: Формирование целей и возможностей (на что нужны деньги, когда и какая сумма).

ЭТАП 2: Риск-профилирование

Ссылка для риск-профилирования: <https://onlinetestpad.com/hmhstvfbor2y>



Консервативный	Умеренный	Агрессивный
До 90% в облигациях и банковских вкладах	До 60% в облигациях и вкладах	До 50% в облигациях
Только 10-20% долгосрочных сбережений можно инвестировать в акции	До 30% в акциях	До 50% в акциях
До 3-5% может быть в золоте	До 10% в золото	До 20% на золото

ЭТАП 3: Общая картина портфеля (по риску профилю определяем сколько будет того или иного в портфеле).

ЭТАП 4: Наполняем портфель облигациями.

Для списка подходящих облигаций воспользуемся сайтом: <https://smart-lab.ru/q/bonds/>

Идеальная облигация:

- Совпадает с финансовой целью по сроку
- Компания «на слуху» и нет негативных новостей о ее скором закрытии
- Доходность выше ставки ЦБ на ~1-2%
- Купон фиксированный и известный
- Нет амортизации
- Нет налога с купонов

ЭТАП 5: Считаем затраты на покупку облигаций

1. Вручную
2. Через мобильное приложение брокера
3. Через сервис Intelinvest

ЭТАП 6: Выписываем облигации в свой портфель

Название, ISIN, Цена, Сколько штук покупаете, Затраты на покупку, Доходность к погашению.

ЭТАП 7: Наполняем портфель акциями.

Для поиска акций используйте сайты:

<https://ru.investing.com>

<https://www.moex.com>

<https://www.dohod.ru/ik/analytics/dividend/>

ЭТАП 8: Считаем затраты на покупку акций

Как и облигации.

ЭТАП 9: Выписываем акции в свой портфель

Название эмитента, Сектор, Чем занимается компания, Цена текущая, Количество, которое покупаю, Итоговая сумма покупки, Дивидендная доходность текущего года (прогнозная/утвержденная), Прибыль у компании есть?, Показатель P/E компании, Предполагаемый срок владения акцией

ЭТАП 10: Добавляем золото.