

Конспект занятия в рамках элективного курса «Основы финансовой грамотности»

Тема занятия «Что такое инвестиции?» 10 класс

Авраменко И.В.

учитель географии и экономики

МБОУ «Хибинская гимназия»

г. Кировск

Цель занятия: познакомить обучающихся с основами инвестирования.

Задачи:

- способствовать формированию представления об инвестировании, как способе распоряжения деньгами;
- развивать умение анализа доходности и рисков разных инвестиционных продуктов;
- способствовать формированию ответственности за принимаемые финансовые решения.

Планируемые результаты

Метапредметные:

- умение искать, анализировать и интерпретировать информацию из различных источников;
- умение анализировать и делать выводы, коллективно решать задачи;
- умение организовывать учебное сотрудничество, планировать учебные действия, распределять роли и функции в совместной деятельности;
- умение оценивать результат собственной деятельности, анализировать собственные ошибки.

Предметные:

- умение формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;
- анализ информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка;
- анализ различных способов размещения средств потребителя и их преимущества и недостатки.

Личностные:

- понимание личной ответственности за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- готовность к общению и сотрудничеству со сверстниками и взрослыми в процессе образовательной деятельности.

Ресурсы:

- В.В. Чумаченко, А.П. Горяев, Основы финансовой грамотности: учебное пособие для общеобразовательных организаций- М. : Просвещение, 2018г.

- мультимедиапроектор, ноутбуки с выходом в интернет, электронная доска

План занятия:

1. Актуализация знаний.
2. Интерактивное задание «Во что можно инвестировать?»
3. Задание 1. Таблица «Как инвестировать в золото?»
4. Задание 2. Задача
5. Задание для самопроверки
6. Рефлексия

Приветствие учителя.

Прежде всего давайте выясним значение термина «инвестиции». Он происходит от латинского слова «invest», что означает «вкладывать». Инвестирование – это приобретение активов с целью получения дохода в будущем.

Как быстро заработать?

Куда вложить деньги, чтобы получить максимальную прибыль?

Как не потерять накопленный капитал?

Эти и другие вопросы задает себе начинающий инвестор при выборе объекта инвестиций.

Прочитайте советы людей, которые смогли выгодно вложить деньги и получить высокую прибыль.

Советы успешных инвесторов

Уоррен Баффетт: «Цена – это то, что ты платишь. Стоимость – это то, что ты получаешь. Не имеет значения, говорим ли мы об акциях или носках, - я предпочитаю покупать качественный товар в тот момент, когда он недооценён»

Джордж Сорос: «Я богат только потому, что знаю, когда не прав. Проще говоря, мне удалось выжить благодаря своей способности признавать собственные ошибки»

Дэвид Рубенштейн: «Если вы счастливы, сидя на одном месте и не идя на риск, вы останетесь сидеть на этом месте следующие двадцать лет»

Бенджамин Грэм: «Инвестор должен быть в состоянии справедливо судить о каждой своей покупке и той цене, которую платит. Оценка должна быть объективной, обоснованной, и её результат должен отвечать на вопрос, получит ли инвестор больше, чем заплатил.»

Джон Темплтон: «Время максимального пессимизма лучше всего подходит для покупок. Время максимального оптимизма лучше всего подходит для продаж.»

Джон Богл: «Если вы затрудняетесь представить себе потери на 20%, вам не следует приходить на фондовый рынок.»

Т. Бун Пикенс: «Чем старше я становлюсь, тем лучше мне видно, куда идти. Если вы собираетесь охотиться на слонов, не надо сбиваться с пути ради кроликов»

Питер Линч: «Никогда не вкладывайте деньги в идею, которую вы не можете объяснить на пальцах»

Назовите факторы, на которые нужно опираться при выборе объектов для инвестирования.

Обучающиеся высказывают свое мнение, формулируют возможные факторы, влияющие на выбор. Строят понятные для других обучающихся и учителя высказывания.

Нужно поставить перед собой цель, а не просто накапливать капитал.

Получить больше, чем потратил.

Быть готовым пойти на риск потерять.

Иметь чёткое представление о том, куда вкладываете деньги.

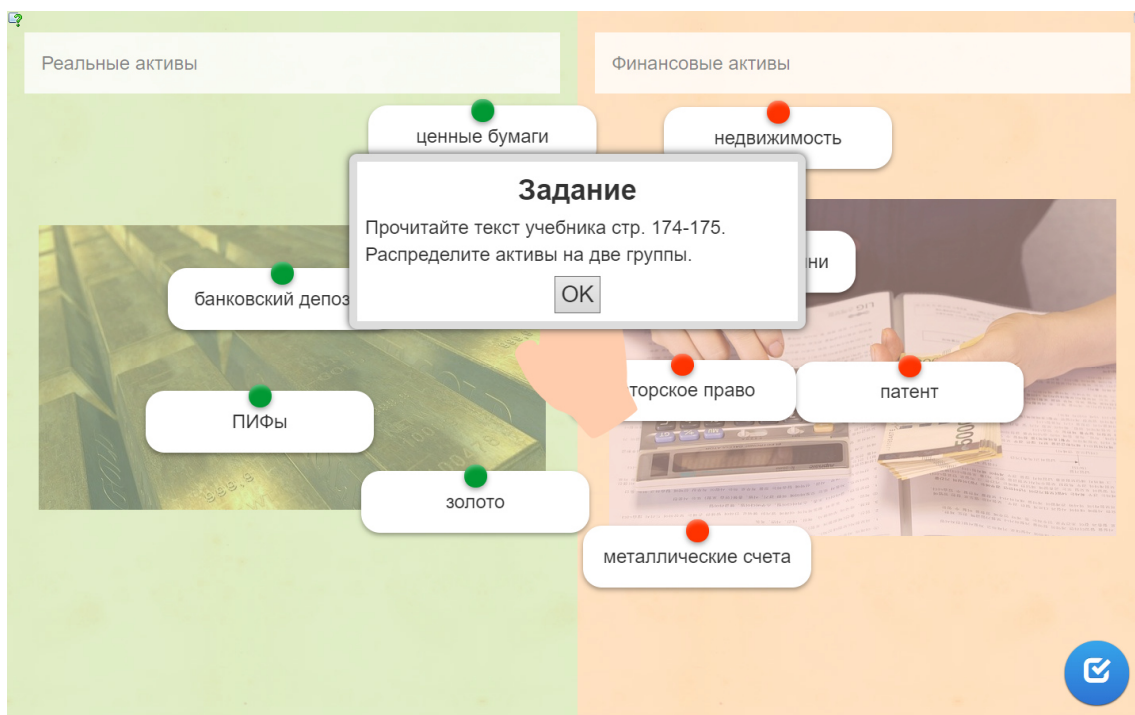
Приходят к выводу, что выбор человека зависит от знаний, обстоятельств и возможностей.

Предложите варианты для инвестирования.

Предложенные обучающимися активы разделим на две группы.

Интерактивное задание «Во что можно инвестировать?» (авторский контент)

<https://learningapps.org/display?v=p741avr7n21>





Активом с наименьшим риском видятся инвестиции в драгоценные металлы. Рассмотрим, как это лучше сделать на примере инвестиций в золото.

Задание «Как инвестировать в золото?» (авторский контент)

Прочитайте текст стр. 175-176 учебника. Назовите преимущества и недостатки инвестирования. Заполните таблицу по ссылке <https://learningapps.org/display?v=pt2ysmam521>

Активы	Золотые слитки	ОМС
+		
+		
+		
–		
–		
–		

Активы	Золотые слитки	ОМС
+	выгодная инвестиция	нет НДС
+		нет расходов на хранение
+		процент от банка
-	расходы на хранение	Спред 7-10%
-	экспертиза подлинности	потерять при банкротстве
-	НДС в размере 18%	налог с дохода

Подведём итог. Универсального ответа не существует, у каждого способа инвестирования есть свои плюсы и минусы.

Задача

В 2009 году для инвестиций была выбрана монета банка России – Георгий Победоносец весом $\frac{1}{4}$ тройской унции. (Вес золота измеряют в тройских унциях. Тройская унция – 31,1035 грамм) Всего было куплено 18 монет. Сколько было инвестировано денег? Сколько стоит портфель из 18 монет в 2016 году?

Стоимость монет за 8 лет

Год	Цена монеты	Количество
2016	23 100	
2015	19 750	
2014	12 500	
2013	11 740	2
2012	13 690	5
2011	13 750	6
2010	9 880	3
2009	8 090	2

Решение:

16 180 в 2009 году

+ 29 640 в 2010 году

+ 82 500 в 2011 году

+ 68 450 в 2012 году

+ 23 480 в 2013 г.

= 220 250 руб.

В среднем стоимость 1 монеты: $220\,250 : 18 = 12\,236$ руб.

Стоимость портфеля в 2016 году : $18 * 23\,100 = 415\,800$ руб.

Итоги инвестирования: всего было вложено в портфель 220 250 руб.

В 2016 году портфель стоит 415 800 руб.

Прибыль от инвестиции составила 195 550 руб. или 88,8%

Задание для самопроверки

Ссылка на тест <https://forms.gle/iZGJVtpCcZuhcnCC7> (авторский контент)

Система оценивания.

Оценки	2	3	4	5
	Количество баллов			
10 класс	менее 2	3	4	5

04.04.2021

Что такое инвестиции?

тест

Класс *

10

Фамилия, имя *

я

Что такое инвестирование? * 1 балл

☐ погашение кредита

☐ передача прав на управление своим капиталом другому лицу или компании

☒ приобретение активов с целью получения дохода

☐ покупка страхового полиса

Эксперты рекомендуют не инвестировать в сложные рискованные инструменты при отсутствии опыта инвестирования. * 1 балл

☒ верно

☐ неверно

04.04.2021

Что такое инвестиции?

Что из этих вложений является реальным активом? * 1 балл

☐ золотая кредитная карта

☒ золотая монета

☐ золотой ОМС

☐ всё вышеперечисленное

Что из этих вложений является финансовым активом? * 1 балл

☐ золотое кольцо

☐ золотой слиток

☒ акции золотодобывающей компании

☐ всё выше перечисленное

Прибыль от инвестирования - это вознаграждение за: * 1 балл

☐ взятые на себя риски

☐ вложение денег на определённый срок

☒ время и усилия, потраченные на поиск объекта инвестирования

☐ всё выше перечисленное

Результат: 4 из 5 баллов

https://docs.google.com/forms/d/3pWLnF3ONR8bFmXU5QO-8U_Jy5WTp33bGxOpr12w8Wn0p0m-ACTyDNhy2wZNGvntEmE3UvWtY... 1/2

Рефлексия

Продолжите фразы:

Я узнал ...

Я научил другого...

Мы смогли...

Мне не хватило...

Список литературы

1. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для общеобразовательных организаций – М.: Просвещение, 2018.
2. Горяев А.П., Чумаченко В.В. Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации, 2018.

Интернет-ресурсы

1. <https://infourok.ru/prezentaciya-k-uroku-po-finansovoj-gramotnosti-4396855.html>