## «Ценные бумаги — способ быть кредитором или иметь долю в бизнесе», 10-11 классы, анимированная презентация



**Дидактическая карта**

|  |
| --- |
| **Модуль 2. Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов** **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)**Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов** **Тема. Что такое ценные бумаги и какими они бывают** 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) |
| **Содержание образования и планируемые результаты обучения** |
| **Основные понятия** | Ценная бумага, эмитент, инвестиционный инструмент, долевые ценные бумаги, долговые ценные бумаги, акция, обыкновенная акция, привилегированная акция, дивиденды, капитальный доход, облигация, вексель, должник, кредитор, купонные облигации, купонные выплаты, дисконтная облигация, дисконт, эмитенты облигаций, государственные облигации, дефолт. |
| **Личностные характеристики и установки** | Осознание ответственности инвестора за выбор ценных бумаг и рисков, которые могут возникнуть. |
| **Предметные результаты** | * Умение перечислять виды ценных бумаг и знать их особенности.
* Умение различать дивиденды и капитальный доход.
* Знание, какие риски могут возникнуть при покупке акций и облигаций
* Знание регламентов получения дохода по каждому виду ценных бумаг.
 |
| **Компетенции**  | * Умение сравнивать доходность и рискованность долевых и долговых ценных бумаг, выбирать оптимальный вариант.
* Умение оценивать степень риска при покупке разных ценных бумаг.
 |
| **Структура презентации (продолжительность 6 мин. 00 сек.)** |
| **Содержательные фрагменты** |
| **Фрагмент 1.** |
| **Условное название**  | Что такое акции и какими они бывают? |
| **Продолжительность**  | 1 мин. 21 сек. |
| **с ……. по…….** | с 01 сек. по 1 мин. 21 сек. |
| **Основные понятия** | Ценная бумага, эмитент, инвестиционный инструмент, долевые ценные бумаги, долговые ценные бумаги, акция, обыкновенная акция, привилегированная акция, дивиденды, акционер, капитальный доход, цена акции, риск. |
| **Транслируемое содержание образования**  | Ценная бумага — документ, подтверждающий обязательства эмитента. Эмитентом называются организации, выпускающие ценные бумаги. Ценные бумаги могут приносить своим владельцам доход, поэтому являются популярным инвестиционным инструментом. Большинство ценных бумаг относятся к двум типам: долевые и долговые. Акции являются наиболее распространенными долевыми бумагами. Акция — долевая ценная бумага, подтверждающая права совладельца компании. Виды акций: обыкновенные и привилегированные.  |
| **Фрагмент 2.** |
| **Условное название**  | Почему акции считаются рискованными? Какой доход могут они приносить?  |
| **Продолжительность**  | 2 мин. 17 сек.  |
| **с ……. по…….** | с 1 мин. 22 сек. по 3 мин. 39 сек. |
| **Основные понятия** | Акция, акционер, дивиденды, капитальный доход, цена акции, риск. |
| **Транслируемое содержание образования**  | Акции могут приносить два вида дохода: дивиденды и капитальный доход. Если компания получает прибыль, то часть ее обычно выплачивается акционерам, это называется дивидендами. Обязательное условие получения дивидендов — прибыльность компании. Несмотря на риск, акции могут принести высокий доход. Иногда акции проблемных компаний могут принести очень высокий доход.  |
| **Фрагмент 3.** |
| **Условное название**  | Какой доход могут принести долговые ценные бумаги? Чем рискуют их покупатели? |
| **Продолжительность**  | 3 мин. 20 сек. |
| **с ……. по…….** | с 3 мин. 40 сек. по 6 мин. 00 сек.  |
| **Основные понятия** | Облигация, вексель, должник, кредитор, купонные облигации, купонные выплаты, дисконтная облигация, дисконт, эмитенты облигаций, государственные облигации, дефолт. |
| **Транслируемое содержание образования**  | Облигация — это долговая расписка компании о том, что она обязуется платить покупателю определенную сумму денег в определенный срок. Компания, выпустившая облигацию — должник, а купивший ее — кредитор. Облигации считаются менее рискованными, чем акции. Вексель — долговая ценная бумага. Вексель выписывается на каждого владельца индивидуально.  |

**Место в тематическом плане занятий**

Видеоматериал иллюстрирует темы «Облигации», «Акции» раздела 2 «Фондовый и валютный рынки: как их 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) в параграфах «Облигации» и «Акции» модуля 2 «Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов».

Видеоматериал также можно использовать при изучении темы «Что такое ценные бумаги и какими они бывают» 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 соответствующей темы занятия 9 «Что такое ценные бумаги и какими они бывают» модуля 2 «Фондовый рынок: как его использовать для роста дохода» учебного пособия Ю. Бреховой, А. Алмосова, Д. Завьялова «Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы»).

**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.

Работа с видеоматериалом поможет сформировать базовые понятия и знания, а именно: рынок ценных бумаг, финансовый рынок, долевые и долговые ценные бумаги, акции, обыкновенные акции, привилегированные акции, дивиденд и капитальный доход, акционер, облигации, дисконт, купонные выплаты по облигациям, государственные облигации, вексель.

Учащиеся будут знать виды бумаг и их отличия друг от друга. Использование анимированной презентации помогает сформировать следующие личностные установки: понимание сущности долговых и долевых ценных бумаг; понимание того, за счёт чего формируется доходность на рынке ценных бумаг.

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**

Презентация должна дать учащимся представление о ценных бумагах, как инструменте инвестирования свободных денежных средств. Даются определения и подробные характеристики разных видов ценных бумаг: долевых — акций и долговых — облигаций и векселей.

В презентации вводится понятие «дивидендов» и рассматриваются факторы, влияющие на цену акций. Объясняется, что такое купонные и дисконтные, корпоративные и государственные облигации. Дается оценка возможных рисков вложений в акции и облигации. Презентация отмечает, что подобные вложения требуют знаний и способности анализировать множество экономических факторов, которые влияют на благополучие эмитентов, а соответственно и инвесторов, и подчеркивает, что высокий доход всегда является премией за высокий риск.

**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 пособием Е. Лавреновой «Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10, 11 классы, социально-экономический профиль». Это пособие содержит сценарий занятия 9 «Что такое ценные бумаги и какими они бывают».

В соответствии со сценарием видеоматериал целесообразно продемонстрировать на шаге 3 «Постановка учебной задачи». Видеоматериал рекомендуется к показу целиком.

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» модуля 2 «Фондовый и валютный рынки: как могут помочь в увеличении доходов». С учетом этого сценария рекомендуется показ Серии на шаге 1 «Построение базовых понятий».

Видеоматериал рекомендуется к показу целиком.

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 «Облигации. Акции. (практикум, кейс-метод)». С учетом этого сценария рекомендуется показ материала двумя частями: на этапе 2 «Представление и обсуждение интеллект-карт по теме «Облигации» с начала презентации до слов «…Большинство ценных бумаг относится к двум типам — долговые и долевые. Долевые ценные бумаги подтверждают право их владельца на часть имущества организации, которая их выпустила. Долговые — подтверждают его право кредитора, у которого эмитент взял в долг определенную сумму денег...» и далее со слов «…Самые известные виды долговых ценных бумаг **—** это облигация и вексель…» до слов «…Но есть и разница. Облигации выпускаются сотнями и тысячами, а вексель выписывается на каждого владельца индивидуально…»; на этапе 4 «Представление и обсуждение интеллект-карт по теме «Акции» со слов «Наиболее распространенные долевые бумаги — это акции…» до слов «При этом акции могут быть и самыми доходными ценными бумагами. Именно акции проблематичных или неизвестных компаний в случае успеха приносят самый высокий доход…»

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

По завершении показа анимированной презентации учителю необходимо дать комментарии.

Учителю следует акцентировать внимание учащихся на базовых понятиях, при этом рекомендуется использовать следующие вопросы:

* Что такое ценная бумага?
* В чем принципиальное различие между долевыми и долговыми ценными бумагами?
* Приведите примеры акций, облигаций из предложенного списка. (В списке название ценной бумаги и то, что она может дать инвестору. Например, ценная бумага ПАО «Газпром», по ней инвестор получает гарантированный процентный доход 5% годовых.) Что это акция или облигация?
* Перечислите характеристики облигации?

**Применение в проектной деятельности**

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

* Исследование «Сайт Московской биржи. Раздел «Частным инвесторам» — [https://www.moex.com/msn/investor»](https://www.moex.com/msn/investor).
* Исследование «Сайт Московской биржи. Раздел «Акции и облигации» — [https://www.moex.com/s1160»](https://www.moex.com/s1160).
* Исследование «Рынок ценных бумаг. Основные виды ценных бумаг. Риски в сравнении с депозитами».