

Автономная некоммерческая организация
Дополнительного образования
Центр развития финансовой грамотности
(АНО ДО «ЦРФГ»)

«Утверждаю»

Ректор АНО ДО «ЦРФГ»

_____ А.В. Унжаков

«__» _____ 202__ г.

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА
ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ ДЕТЕЙ И ВЗРОСЛЫХ**

«Активы: практическая программа
по финансовой грамотности и инвестированию»

Вид программы: дополнительная общеобразовательная программа

Форма обучения: заочная с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий

Объем программы: 284 академических часов

Срок обучения: 8 недель

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Актуальность программы. В современных условиях быстрорастущего рынка, изменения социально-политических условий, влияющих на благосостояние людей и, главное, развитие технологий, дающих гражданам широкий доступ к различным финансовым инструментам, возникает необходимость в дополнительном образовании, связанном с обучением грамотности, поведению и мышлению в сфере финансов.

Несмотря на то, что в России капиталистическая эпоха насчитывает уже более 30-ти лет, в нашем обществе до сих пор не сложилось устойчивой тенденции распространения знаний и информации о том, как функционирует финансовая сфера и её непосредственные участники. Целые категории населения, не имеющего специального финансового или экономического образования, фактически находятся за чертой тех возможностей повышения уровня жизни, которые в данный момент широко распространены и доступны практически каждому. Прежде всего, речь идет о частном инвестировании и грамотном управлении финансами.

Вместе с тем, за последние 5-7 лет в данной сфере произошли существенные изменения, и количество предложений для обычных граждан выросло в разы. Банки и различные брокеры предоставляют широкий перечень способов инвестирования, однако в них не так просто разобраться. В результате финансовое благополучие тех, кто самостоятельно пытается освоить эту тему и начать инвестировать подвергается повышенному риску из-за сложности системного понимания вопроса.

Кроме того, следует признать, что уровень финансовой грамотности большинства жителей России традиционно был невысоким, что связано как с историческими особенностями, так и с относительно низкими доходами населения по сравнению с другими более развитыми странами.

Новизна программы. Представленные выше обстоятельства породили востребованность нового вида образовательных услуг – экспресс-обучения в сфере финансов и инвестирования для широкой аудитории, в том числе такой, которая ранее никогда не соприкасалась с этой темой.

Отличительной особенностью программы является несомненная практическая значимость, которую обеспечивает включение в него большого количества пошаговых инструкций, позволяющих даже новичку разобраться в вопросе, а также профессиональная поддержка обучающихся специально обученными кураторами.

Целевая аудитория. Программа рассчитана на людей с разным опытом включения в данный контекст, с различным бэкграундом и доходом.

Образовательная программа «Активы: практическая программа по финансовой грамотности и инвестированию», разрабатывается и утверждается АНО ДО «ЦРФГ» (Центр развития финансовой грамотности) в соответствии с положениями Федерального закона от 29 декабря 2012 г. №273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации», Проект Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», других федеральных законов и действующих нормативно-правовых документов с учётом методических рекомендаций по реализации дополнительных профессиональных программ.

Цель программы – формирование у учащихся теоретических знаний и практических умений в области частного инвестирования и управления финансами для повышения их благосостояния.

Задачи программы

1. Повысить уровень финансовой грамотности и мышления учащихся.
2. Содействовать формированию у учащихся разумного финансового поведения, обоснованных решений и ответственного отношения к личным финансам.
3. Разобрать на примерах способы улучшения финансового благосостояния.
4. Ознакомить учащихся с рекомендациями пошагового изменения финансовых привычек.
5. Сформировать навык учёта личных финансов.
6. Сформировать комплекс знаний о стратегиях, инструментах и способах частного инвестирования на рынке ценных бумаг.
7. Научить учащихся составлять личный финансовый план, основанный на собственной стратегии инвестирования.
8. Сформировать навык анализа и отбора инструментов финансового рынка.
9. Помочь учащимся составить свой инвестиционный портфель, который будет отвечать критериям диверсификации.

Объем и срок освоения программы

Общее количество часов – 284 академических часа.

Временная продолжительность – 8 недель.

35,5 ак.ч. в неделю.

Режим занятий

Обучение асинхронное, в группе, по расписанию.

Формы обучения

Реализация Программы обеспечивается применением дистанционных образовательных технологий. Всё обучение ведётся на платформе GetCourse.

Аудиторные часы предусматривают лекционные и практические занятия, которые реализуются посредством проведения различных форм работ. На лекциях раскрываются основные теоретические положения модулей практикума. Закрепление практических навыков происходит в ходе выполнения домашних заданий, которые построены по принципам проблемного обучения.

Основные формы работы слушателей:

1. Просмотр лекций в форме видеуроков.
2. Чтение теоретического материала.
3. Выполнение домашнего задания.
4. Участие в живых онлайн-занятиях (вебинары, созвоны с экспертами).

Планируемые результаты обучения

Личностные результаты учащегося:

1. Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности по достижению финансового благополучия и способы ее совершенствования на основе позитивных убеждений и ценностей.
2. Способен к переосмыслению существующего финансового поведения.
3. Способен осуществлять критический анализ ситуаций на основе системного подхода, генерировать новые идеи, вырабатывать стратегию действий по достижению финансовых целей.
4. Способен осуществлять целенаправленную самостоятельную деятельность по оптимальному удовлетворению информационных потребностей с использованием цифровых технологий.

5. Способен осознавать и контролировать процесс пошагового изменения финансовых привычек.

Предметные результаты:

1. Освоен и может быть применён комплекс знаний о стратегиях, инструментах и способах частного инвестирования на рынке российских ценных бумаг в необходимом для инвестирования объеме.
2. Используются изученные способы улучшения финансового благосостояния.
3. Сформировано умение учёта личных финансов. Внедрены подходящие для этого инструменты.
4. Сформирован личный финансовый план, основанный на собственной стратегии инвестирования.
5. Составлен свой инвестиционный портфель, который отвечает критериям диверсификации.

Методологическое обоснование образовательной программы:

Методологическая база программы основывается на принципах когнитивной психологии, педагогики, андрагогики.

В качестве основного методологического подхода формирования у учащихся теоретических знаний и практических умений в области частного инвестирования и управления финансами для повышения их благосостояния выбрана модель обучения через опыт Д. Колба.

Обучение через опыт предполагает нелинейный процесс, который представляет собой повторяющийся цикл, состоящий из четырех этапов:

1. формирование и актуализация опыта учащихся;
2. рефлексия, анализ;
3. абстрактная концептуализация, выстраивание моделей, гипотез;
4. проверка в реальных условиях, получение непосредственного нового опыта.

Данную образовательную программу можно рассматривать как серию циклов обучения. Каждая новая тема программы позволяет увеличить сложность полученных ранее навыков, использовать полученный опыт в подобных ситуациях, за счет чего расширить диапазон практического применения своих новых знаний.

Цель курса - не только сформировать определенные навыки в сфере инвестирования, но и изменить мышление и финансовые привычки учащихся. Именно поэтому в начале курса идёт блок, связанный с изменением привычных ментальных установок,

Затем блок по подготовке к инвестированию. Прежде, чем инвестировать, учащемуся нужно определиться с рядом вопросов: риск-профиль, стратегия инвестирования, как и где открыть брокерский счет, узнать о налогообложении и т.п.

Только после этого мы знакомим учащихся со стандартными инструментами и способами инвестирования, закрепляем навыки на практике.

В завершении программы переходим в сферу более сложных инвестиционных направлений, которые дают, во-первых, альтернативу (диверсификацию) в формах увеличения прибыли, во-вторых, повышенную доходность.

Структура программы, образовательная среда, процессы и инструменты спроектированы в соответствии с принципами:

- от простого к сложному,
- практикоориентированности (формируются конкретные умения и навыки),
- развития личности в процессе обучения (изменение мышления и финансовых привычек учащихся),

- индивидуализации обучения (формирование индивидуальной стратегии инвестирования),
- наглядности (множество примеров, интерактивных таблиц, инструкций),
- и др.

В соответствии с принципами андрагогики в программе обучения используется высокий уровень самоанализа и самомотивации учащихся (пример - урок по самоанализу).

Учебно-методическое и информационное обеспечение образовательной программы:

Количество уроков - 43

Состав уроков:

- Видеозапись - 67
- Презентация - 18
- Тест - 3
- Конспект урока - 32

Раздаточный материал:

- PDF – 18
- Excel – 10
- Чек-лист – 2

Методическое обеспечение:

Видеолекции, видеоинструкции, практические упражнения, инструкции, наблюдения, демонстрация рисунков, диаграмм, примеров, метод кейсов, лекция, беседа, объяснение, обсуждение, чтение текстового контента (конспекты, PDF-документы), конспектирование, работа с интерактивными таблицами. Обязательные задания и наличие стоп-уроков для закрепления навыков.

Контроль и оценка результатов обучения:

Текущий контроль: 90% уроков содержат обязательное домашнее задание, которое принимается куратором-преподавателем. Итогом оценки является статус: работа принята/работа не принята. В случае, если работа не принята, она отправляется учащемуся на доработку с пояснениями.

Домашние задания представлены в двух формах – тестовом и письменном. В случае тестовой проверки знаний, задание считается принятым при правильном ответе на все вопросы теста. В случае с письменной проверкой знаний задание считается принятым, если слушатель адекватно ответил на все вопросы задания, прикрепил все необходимые файлы и продемонстрировал знание темы в достаточном объёме.

Оценка	Критерии оценивания
--------	---------------------

Работа принята	<ul style="list-style-type: none"> - Проведен глубокий анализ по заданию. - Предложенные решения качественно аргументированы, рассмотрены их достоинства и недостатки. - Проработаны способы и инструменты внедрения предложенных решений. - Просчитан эффект предлагаемых решений. - Работа оформлена в соответствии со всеми установленными критериями, в том числе: соблюдена установленная в шаблоне структура, к работе открыт доступ проверяющему, в работе заполнены все поля и разделы и т.п.
Работа не принята	<ul style="list-style-type: none"> - Анализ ситуации проведен поверхностно. - Не выявлены основные проблемные точки. - Сделанные выводы не обоснованы. - Предложенные решения оторваны от специфики задания. - Работа выполнена не в полном объеме.

Итоговый контроль:

Программа считается успешно завершённой при наличии диверсифицированного инвестиционного портфеля.

Команда образовательной программы:

Руководитель проекта (Продакт-менеджер) – обеспечение эффективного взаимодействия со смежными отделами и предоставление информации для коммуникации с обучающимися. Выполнение задач проекта в срок и с соблюдением критериев качества.

Методисты – разработка программы, отвечают за образовательный результат.

Преподаватели программы – подготовка и систематизация образовательного материала, структурирование для поэтапного обучения, запись материала в формате текста, видео, аудио, изображений, образовательные и поддерживающие online-встречи с учащимися.

Кураторы-преподаватели – поддержание функционирования программы из потока в поток, взаимодействие с участниками, выполнение задач от проектного менеджера в срок и качественно.

Технические специалисты – техническое обеспечение процессов создания и проведения программы.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

«Активы: практическая программа по финансовой грамотности и инвестированию»

Цель программы – содействие в создании условий для финансового благополучия тех, решил начать инвестировать за счет снижения рисков благодаря повышению их уровня финансовой грамотности.

Цель программы для учащихся – формирование у учащихся теоретических знаний и практических умений в области частного инвестирования и управления финансами для повышения их благосостояния.

Категория обучающихся – Программа рассчитана на начинающих частных инвесторов с разным опытом включения в данный контекст и с различным доходом.

Форма обучения – заочная с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий

Объем программы – 284 академических часа.

Наименование модулей	Распределение учебного времени, ак. часы				Формы контроля
	Общая трудоёмкость	Лекции	Практические занятия	СРС	
БЛОК 1. ВВЕДЕНИЕ В ИНВЕСТИРОВАНИЕ	73	10	12	51	
Модуль 1. Вводный	7	1	1	5	Анкета
Модуль 2. Основы финансовой грамотности	33	5	5	23	Тест. Практическое задание.
Модуль 3. Финансовый автопилот	10	1	2	7	Практическое задание.
Модуль 4. Стратегия инвестирования	23	3	4	16	Практическое задание.

БЛОК 2. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	205	20	42	143	
Модуль 5. Начало инвестирования	20	2	4	14	Практическое задание.
Модуль 6. Ценные бумаги. Акции и облигации.	80	7	17	56	Практическое задание.
Модуль 7. Драгоценные металлы	26	3	5	18	Практическое задание.
Модуль 8. Начало работы в Interactive Brokers	10	1	2	7	Практическое задание.
Модуль 9. Инвестиции в криптовалюту	40	5	7	28	Практическое задание.
Модуль 10. Стратегии инвестирования в недвижимость	13	-	4	9	Тест
Модуль 11. IPO	16	2	3	11	Практическое задание.
БЛОК 3. ИТОГОВЫЙ	6	-	2	4	Итоговое тестирование. Анкета.
Всего:	284	30	56	198	

3. СОДЕРЖАНИЕ ЗАНЯТИЙ

БЛОК 1. ВВЕДЕНИЕ В ИНВЕСТИРОВАНИЕ

Модуль 1. Вводный

1 ч. теории, 1 ч. практики.

Урок 1. Почему важно инвестировать?

Цели для учащихся: Учащиеся сформируют ожидания от обучения. Получат представление о том, почему важно инвестировать.

- Различия между богатыми и бедными.
- Что такое пассивный доход.
- 5 причин инвестировать.
- Чему мы научимся в этом практикуме.
- Страхи по поводу инвестирования.

Урок 2. Уведомление о рисках, связанных с инвестициями.

Цели для учащихся: Учащиеся получают уведомление о рисках, с которыми связано инвестирование.

- Уведомление о рисках.
- Отказ от ответственности.

Урок 3. Давайте познакомимся поближе.

Цели для учащихся: Учащиеся ознакомятся с форматом и условиями обучения.

- Как работать в личном кабинете ГК (видео).
- Как настроить профиль в ГК (видео).
- Как подключиться к Telegram.
- Как проходить программу с мобильного телефона (видео).

Урок 4. Перед стартом.

Цели для учащихся: Учащиеся ознакомятся с форматом и условиями обучения. Определят свою исходную точку в этом вопросе.

- Представление автора программы.
- Как проходит обучение?
- Информация о поддержке кураторов.
- Рекомендации для чтения.
- Информация о сертификате.
- Информация о том, что мы соблюдаем конфиденциальность.

Урок 5. Анкета участника.

Цели для учащихся: Учащиеся определяют свою исходную точку в этом вопросе.

- Заполнение Анкеты.

Модуль 2. Основы финансовой грамотности

5 ч. теории, 5 ч. практики.

Урок 6. Рекомендации на случай кризиса.

Цели для учащихся: Учащиеся ознакомятся с пониманием кризиса с точки зрения инвестора. Освоят понятие диверсификации.

- Что такое кризис.
- Как понять, входите ли Вы в группу риска.
- Диверсификация.
- Показатели кризиса.
- Как подготовиться к кризису.

Урок 7. Фундамент финансовой грамотности.

Цели для учащихся: Учащиеся овладеют методикой подсчета своих активов и пассивов, начнут использовать сервис по ведению бюджета. Осуществят рефлексии своих убеждений инвестора.

- Почему так важна финансовая грамотность?
- Убеждения инвестора.
- 6 ключевых слов в финансовой грамотности.
- 3 главных навыка финансовой грамотности.
- Инструкция по настройке сервиса дзен-мани.

Урок 8. Риски инвестора.

Цели для учащихся: Учащиеся получают представление о том, какие преимущества даёт инвестирование и с какими рисками оно связано.

- Топ-8 ошибок инвесторов.
- Как оценить риск инвестирования.
- Финансовые инструменты с точки зрения рисков.
- Виды рисков.
- Факторы, которые необходимо учитывать при инвестировании в определенный актив.
- Влияние личного профиля инвестора.
- Распределение активов и выбор инвестиционных инструментов.
- Топ-8 заповедей успешного инвестора.

Урок 9. Подушка финансовой безопасности.

Цели для учащихся: Учащиеся рассчитают свою финансовую подушку, напишут план по её формированию и сохранению.

- Почему нужно создавать подушку безопасности.
- Шаги по созданию подушки.
- Основные ошибки при создании подушки безопасности.

Урок 10. Страхование жизни и здоровья.

Цели для учащихся: Учащиеся изучат условия по страхованию и определятся с тем, будут ли вкладывать средства в страхование в ближайшее время.

- Основная цель любого страхования.
- Какие задачи поможет решить страхование жизни и здоровья?
- Рисковое страхование.
- Накопительное страхование жизни.
- Инвестиционное страхование жизни.
- Лайфхаки по страхованию жизни и здоровья.
- Пример расчёта страховой программы (нсж).
- Как использовать страхование жизни и здоровья?
- Дополнительные выгоды страхования жизни.
- Как выбрать страховую компанию?

Модуль 3. Финансовый автопилот

1 ч. теории, 2 ч. практики.

Урок 11. Финансовый автопилот. Как получать доход на автомате?

Цели для учащихся: Учащиеся настроят любое авто-отчисление в своём банке.

- Основное видео по уроку.
- Что такое финансовый автопилот.
- Принцип "Заплати сначала себе".
- 5 навыков, которые сделают вас богатыми на автомате.

Урок 12. Финансовый автопилот. Как мы автоматически теряем деньги?

Цели для учащихся: Учащиеся научатся анализировать и контролировать свои расходы.

- Основное видео по уроку.
- Как мы беднеем "на автопилоте".
- Задача поддержать баланс.

- Главный лайфхак.
- Этапы анализа Ваших затрат.

Модуль 4. Стратегия инвестирования

3 ч. теории, 4 ч. практики.

Урок 13. Создаём стратегию инвестирования.

Цели для учащихся: Учащиеся определяют свои инвестиционные и финансовые цели, горизонт инвестирования. Сделают расчёт сложного процента.

- Основные причины инвестирования в акции РФ.
- Цель инвестора.
- Основные догмы инвестирования.
- Таблица по видам инвестиций.
- 4 вида активов.
- Что должно быть в ядре портфеля?
- Почему рынок будет расти?
- Как работать с инструментом "денежное дерево"?

Урок 14. Рекомендации по формированию инвестиционного портфеля.

Цели для учащихся: Учащиеся определяют каким будет их будущий портфель - портфелем роста или доходным, пропорции видов богатств в соответствии с их возрастом и риск-профилем. Продумают и пропишут пропорции активной (рискованной) и пассивной (доходной) части своего будущего портфеля. Составят пропорции своего будущего портфеля по видам активов.

- Правило "25".
- Правило "5X5".
- Универсальная стратегия новичка.
- Риск-профиль и его виды.
- Как понять, какие инструменты вам подходят, а какие нет?

- Распределение активов по типу риск-профиля.
- Пример умеренного портфеля.
- Примеры богатств.
- Как управлять инвестиционным портфелем?
- Рекомендации по ребалансировке.
- Ошибки новичков при формировании инвестиционного портфеля.

Урок 15. Личный финансовый план.

Цели для учащихся: Учащиеся посчитают текущий личный капитал и ожидаемый капитал. Пропишут и оценят свои финансовые цели.

- Кто такой богатый человек?
- Как оценить Ваш капитал?
- Как работать с таблицей расчёта капитала?
- Ошибки при заполнении таблицы расчёта капитала.

БЛОК 2. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Модуль 5. Начало инвестирования

2 ч. теории, 4 ч. практики.

Урок 16. Как начать инвестировать?

Цели для учащихся: Учащиеся выберут брокера (или несколько брокеров). Откроют и пополнят брокерский счёт.

- Подробный расчёт инфляции в 257%.
- Для чего мы инвестируем в третичное богатство?
- Как понять, что вы готовы инвестировать?
- Информация об обязательном тестировании для неквалифицированных инвесторов.

- Критерии выбора брокера.
- Что делать с вкладами?
- Почему каждому нужно инвестировать?
- Рейтинг брокеров на banki.ru.

Урок 17. Индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС)

Цели для учащихся: Учащиеся совершат обоснованный выбор типа ИИС.

- Информация о том, что ИИС могут открыть только резиденты РФ.
- Что такое ИИС?
- Типы вычетов А и Б.
- Какой тип выбрать?
- Что ещё нужно знать об ИИС?
- Лайфхаки по ИИС.

Урок 18. Безопасность инвестора

Цели для учащихся: Учащиеся внедрят методы обеспечения безопасности инвестирования.

- Основное видео по уроку.
- Что такое менеджеры паролей и зачем они нужны?
- Почему рекомендуется использование менеджера паролей?
- Двухфакторная аутентификация.
- Визитка специалиста.

Модуль 6. Ценные бумаги. Акции и облигации.

7 ч. теории, 17 ч. практики.

Урок 19. Инвестиции в российские облигации

Цели для учащихся: Учащиеся сделают обоснованный выбор облигаций, совершат покупку первой облигации для своего портфеля. Начнут вести Таблицу учёта инвестиций. Выберут облигации для покупки в будущем.

- Предупреждение о том, что предварительно необходимо ознакомиться с уроком "Налогообложение".
- Параметры облигации.
- Как отбирать облигации.
- Практика покупки облигаций.
- Таблица учёта инструментов фондового рынка и как с ней работать.

Урок 20. Инвестиции в российские акции

Цели для учащихся: Учащиеся сделают обоснованный выбор акций Голубых Фишек, совершат покупку первой акции для своего портфеля. Выберут 3-4 акции для покупки в будущем.

- Предупреждение о том, что предварительно необходимо ознакомиться с уроком "Налогообложение".
- Как акции появляются на свет?
- "Правило 25".
- "Правило 5 x 5".
- Три самых известных стратегии.
- Топ-3 ошибок при покупке акций.
- Универсальная стратегия новичка.
- Как отбирать акции?
- Таблица учёта инструментов фондового рынка.

Урок 21. Фонды (ETF)

Цели для учащихся: Учащиеся сделают обоснованный выбор фонда для своего портфеля. Купят акцию выбранного фонда. Подберут активы по правилу 25/25/50. Продолжат вести Таблицу учёта инвестиций. Проверят диверсификацию по типам активов. Составят график пополнения портфеля и покупки активов.

- Виды фондов.

- Преимущества инвестирования в фонды.
- Что еще нужно знать про фонды.
- Преимущества фондового инвестора.
- Как анализировать и выбирать фонды?
- Фонды, доступные инвестору.
- Практика отбора ETF на разных ресурсах.
- Напоминаем универсальную стратегию новичка.
- Ресурсы с информацией об ETF.

Урок 22. Дивидендные акции

Цели для учащихся: Учащиеся сделают обоснованный выбор 5-7 дивидендных акций российских компаний из разных секторов экономики и купят хотя бы одну. Продолжат вести Таблицу учёта инвестиций. Запланируют покупки на 3 месяца вперёд по дивидендному календарю. Ознакомятся с рынком дивидендных аристократов США.

- Преимущества дивидендного инвестирования.
- Основные термины по дивидендным акциям.
- Мультипликаторы.
- Ресурсы для анализа цена/прибыль.
- Стратегия покупки дивидендных акций.
- Плюсы и минусы российских дивидендных акций.
- Как отбирать российские дивидендные акции?
- Сервисы в помощь дивидендному инвестору.
- Практика закупки дивидендных акций.

Урок 23. Акции роста

Цели для учащихся: Учащиеся сделают обоснованный выбор и покупку акции роста для своего портфеля. Подберут 3-4 других акции роста для предстоящей покупки. Продолжат вести Таблицу учёта инвестиций.

- Что такое акции роста?

- Отличительные черты акций роста.
- Зачем покупать акции роста?
- Какие риски несут акции роста?
- Разбор-аналитика по акциям роста.

Модуль 7. Драгоценные металлы

3 ч. теории, 5 ч. практики.

Урок 24. Инвестиции в драгоценные металлы

Цели для учащихся: Учащиеся ознакомятся с рынком инвестиций в драгоценные металлы. Определят актуальные для себя аргументы ЗА инвестирование и владение драгметаллами.

- Разбор кейсов.
- Золото: "за" и "против".
- Перспективы серебра.
- Для чего вам драгоценные металлы?

Урок 25. Способы инвестирования в драгметаллы

Цели для учащихся: Учащиеся посетят сайты продавцов монет и посмотрят какие монеты сейчас продаются, каких монетных дворов. Определятся с бюджетом на покупку монет. Сделают обоснованный выбор монеты с самой низкой стоимостью металла в монете. Продумают организацию безопасного хранения монет.

- Перечень способов инвестирования.
- Инвестиционные монеты (преимущества стратегии).
- 3 причины, по которым серебро проигрывает золоту.
- Как хранить монеты из драгметаллов.
- Как покупать монеты из драгметаллов.
- Какие инвестиционные монеты покупать.
- Где покупать монеты?

- Как продавать монеты из драгметаллов?
- Налоги на инвестиции в золото.
- Когда не надо платить налоги.

Урок 26. ОМС на драгметаллы и покупка через биржу

Цели для учащихся: Учащиеся сделают обоснованный выбор банка с возможностью открытия ОМС с наименьшим спредом. Откроют счёт ОМС на золото и серебро. При желании совершат первую покупку.

- Основное видео по уроку.
- ОМС - преимущества, минусы.
- Налогообложение в РФ.
- Где купить ОМС?
- Покупка через биржу.
- Базовый вариант портфеля.
- Фиксинг цен на драгоценные металлы.

Урок 27. Акции добывающих компаний и ETF-фонды

Цели для учащихся: Учащиеся сделают обоснованный выбор 5-6 золото- и серебро добывающих компаний, сравнят динамику акций с динамикой золота/серебра. Спланируют сколько времени в квартал готовы уделить на анализ и балансировку своего инвестиционного портфеля.

- Возможности покупки золота на российском фондовом рынке.
- Акции добывающих компаний (преимущества, недостатки).
- Модельный портфель.
- Кому подходит эта стратегия.

Модуль 8. Начало работы в Interactive Brokers

1 ч. теории, 2 ч. практики.

Урок 28. Счёт в Interactive Brokers (IB)

Цели для учащихся: Учащиеся сделают обоснованный выбор в отношении того будут ли открывать счёт в IB.

- Что такое Interactive Brokers.
- Причины открыть счёт в Interactive Brokers.
- Возможности Interactive brokers.
- Комиссии.
- Ограничения Interactive brokers.
- Вопросы и ответы.

Урок 29. Регистрация и работа в IB

Цели для учащихся: Учащиеся совершат регистрацию счета в Interactive Brokers.

- Регистрация в Interactive brokers (видео).
- Работа в личном кабинете " Interactive brokers" (видео).

Модуль 9. Инвестиции в криптовалюту

5 ч. теории, 7 ч. практики.

Урок 30. Общая информация о криптовалютах

Цели для учащихся: Учащиеся сделают обоснованный выбор в отношении того, стоит или не стоит инвестировать в криптовалюту.

- Что такое криптовалюта (видео).
- Что такое блокчейн и как он работает?
- Особенности технологии блокчейн.
- Разновидности криптовалют (видео).
- Разновидности криптовалюты.
- Разновидности токенов (видео).

Урок 31. Хранение криптовалюты

Цели для учащихся: Учащиеся ознакомятся со способами хранения криптовалют и крипто кошельками.

- Что такое крипто кошелёк?
- Два способа хранения криптовалют.
- Аппаратные кошельки.
- Хранение на аппаратном крипто кошельке Trezor (видео).
- Бумажный кошелёк.
- Локальный кошелёк.
- Онлайн-кошельки.
- Хранение на кошельке Metamask (видео).
- Рекомендации по хранению криптовалют.

Урок 32. Безопасность в работе с цифровыми активами

Цели для учащихся: Учащиеся составят список всех программ, сервисов и сайтов, где ведут работу с деньгами (в том числе банковские) и настроят во всех этих сервисах двухфакторную аутентификацию или дополнительную авторизацию. Настроят дополнительный пароль в Telegram. Очистят компьютер от пиратских программ. Изменят все свои пароли на более сложные.

- Информационная безопасность (видео).
- Основные правила безопасности.
- Методика "чистый компьютер".
- Дополнительная защита для аккаунтов.

Урок 33. Покупка и продажа криптовалюты

Цели для учащихся: Учащиеся купят криптовалюту на любую сумму, любым удобным для Вас способом (выполнение по желанию).

- Где смотреть информацию о криптовалютах? Обзор сервиса Coinmarketcap (видео).
- Покупка биткоинов на 300 рублей в телеграм-боте (видео).
- Покупка криптовалюты на площадке Pankeswap (видео).
- Децентрализованный обменник Uniswap (видео).

Урок 34. Стратегия инвестирования в криптовалюты

Цели для учащихся: Учащиеся ознакомятся с эффективной стратегией инвестирования в криптовалюты.

- Криптовалюты.
- Стратегия инвестирования в криптовалюты.

Модуль 10. Стратегии инвестирования в недвижимость

4 ч. практики.

Урок 35. Инвестиции в недвижимость. Часть 1

Цели для учащихся: Учащиеся ознакомятся с основными стратегиями инвестирования в недвижимость, их преимуществами и недостатками. Выполнят тест.

- Основные стратегии инвестирования в недвижимость.
- Покупка строящихся объектов.
- Суть стратегии, преимущества и недостатки.
- Федеральный закон 214 РФ.
- Реновация и срочный выкуп – суть стратегии, преимущества и недостатки.

Урок 36. Инвестиции в недвижимость. Часть 2

Цели для учащихся: Учащиеся сделают обоснованный выбор относительно того, будут ли они инвестировать в недвижимость.

- Срочный выкуп – суть стратегии, преимущества и недостатки.
- Арендный бизнес и деление целого объекта на части – суть стратегии, преимущества и недостатки.
- Деление существующей недвижимости на части – суть стратегии, преимущества и недостатки.
- Строительство – суть стратегии, преимущества и недостатки.
- Инвестиции в землю – суть стратегии, преимущества и недостатки.

Урок 37. Урок по самоанализу

Цели для учащихся: Учащиеся проанализируют свою систему учёта доходов и расходов. Сформулируют, какие шаги предприняли по увеличению накоплений и уменьшению трат. Найдут способ оптимизации расходов. Резюмируют, что уже сделали или планируют сделать по формированию финансовой подушки безопасности. Проанализируют свой капитал с точки зрения диверсификации. Проанализируют свой риск-профиль.

Проверка себя по алгоритму:

- Учёт доходов и расходов.
- Увеличение накоплений и снижение трат.
- Грамотное отношение к финансам.
- Проверка капитала на диверсификацию.
- Инвестиции в фондовый рынок.

Модуль 11. IPO

2 ч. теории, 3 ч. практики.

Урок 38. Инвестиции в IPO

Цели для учащихся: Учащиеся изучат сайты и условия брокеров. По желанию откроют счёт у любого из них. Возможно это будет демо-счёт или демо-доступ. Примут участие в ближайшем IPO.

- "Всё самое важное про IPO за 33 минуты" (видео).
- Что определяет успешность стратегии?
- Основные термины в IPO.
- Отбор компаний при инвестициях в IPO (видео).
- Рекомендуемая стратегия инвестиций в IPO.
- Покупка рублевых паёв в IPO (видео).
- Покупка фонда первичного размещения в долларах (видео).
- Ключевые преимущества покупки паев.

Урок 39. Продвинутое инвестирование в IPO

Цели для учащихся: Учащиеся обоснуют свои шаги, которые уже делают или начинают делать в целях увеличения размера аллокации. Сделают обоснованный выбор маржинальных акций, которые планируют приобрести в ближайшее время.

- Продвинутое инвестирование в IPO (видео).
- Продвинутое инвестирование в IPO.
- Маржинальная стратегия в IPO (аудио).
- Размер аллокации в зависимости от содержания портфеля.

Модуль 12. Итоговый

2 ч. практики.

Урок 40. Подводим итоги

Цели для учащихся: Учащиеся заполняют анкету. Получат обратную связь по Таблице учёта инструментов фондового рынка.

- Подведение итогов (видео).
- Шаги, которые прошли. Рефлексия
- Фиксация точки Б (анкета).
- Налогообложение (дополнительное видео).

Урок 41. Что делать дальше?

Цели для учащихся: Учащиеся получают ответ на вопросы о дальнейшем развитии навыков инвесторов.

- Информация о возможностях развития навыков инвесторов в Клубе инвесторов «Финансовая Активация».
- Информация о возможностях развития навыков инвесторов в специальной программе “Миллион на Инвестициях”.
- Информация о возможностях развития навыков инвесторов в Лиге инвесторов.

Урок 42. Помогите нам стать лучше

Цели для учащихся: Заполнение анкеты.

- Анкета обратной связи.

Урок 43. Получение сертификата

Цели для учащихся: Прохождение итогового тестирования. При успешном прохождении тестирования получение сертификата.

- Итоговый тест.
- Напоминание о проверке личных данных для получения сертификата.

4. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА ДЛЯ РАСШИРЕННОГО ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Роберт Кийосаки. Инвестиции в недвижимость. – М: Попурри, 2019 – 496 с. ISBN: 978-985-15-2685-3
2. Роберт Кийосаки. Руководство богатого папы по инвестированию. – Пер.с англ. – М: Попурри, 2019 – 544 с. ISBN: 978-985-15-4324-9
Бенджамин Грэм. Разумный инвестор. Полное руководство по стоимостному инвестированию. – Пер.с англ. – М: Альпина Паблишер, 2018 – 568 с. ISBN: 978-5-9614-6544-0
3. Хьюз-младший Джеймс И. Богатство семьи. Как сохранить в семье человеческий, интеллектуальный и финансовый капиталы. – Пер.с англ. – М: Олимп-Бизнес, 2021 – 286 с. ISBN: 978-5-9693-0479-6
4. Джеймс Коллинз. Простой путь к богатству. Как стать успешным инвестором, обрести финансовое благополучие и свободу. – Пер.с англ. – М: Портал, 2021 – 352с. – ISBN: 978-5-907241-74-9
5. Карл Ричардс: Давай поговорим о твоих доходах и расходах. – Пер.с англ. – М: Эксмо, 2017 – 224 с. – ISBN: 978-5-699-85028-0
6. Владимир Савенок. Время инвестировать! Руководство по эффективному управлению капиталом.– М: Бомбора, 2020 - 352 с. – ISBN: 978-5-04-106326-9
7. Елена Феоктистова. Инвестиции без риска. Как заработать на жилье, образование детей и пенсию. – М: Бомбора, 2020 – ISBN: 978-5-04-111798-6
8. Гриффис, Эпштейн. Как заработать на акциях для чайников. – Пер.с англ. – М: Диалектика, 2018 – 400 с. – ISBN: 978-5-9500295-9-2
9. Валерий Петраков. Миражи инвестиций. Уникальный опыт инвестиций в акции российских предприятия. – М: Де'Либри, 2021 – 118 с. – ISBN: 978-5-4491-0880-7
10. Бертон Мэлкил. Случайное блуждание на Уолл-стрит. Испытанная временем стратегия успешных инвестиций. – Пер.с англ. – М: Попурри, 2020 г. – 560 с. – ISBN: 978-985-15-4359-1
11. Николай Волосьянков. Разумные инвестиции в криптовалюту. Как заработать на блокчейне. – М: 1000 Бестселлеров, 2019 г. – 174 с. – ISBN: 978-5-906907-45-5
12. Карл Ричардс. Психология инвестиций. Как перестать делать глупости со своими деньгами. – Пер.с англ. – М: Манн, Иванов и Фербер, 2021 г. – 208 с. ISBN: 978-5-91657-868-3
13. Саймон Вайн. Инвестиции и трейдинг. – Пер.с англ. – М: Альпина Паблишер, 2015 г. – 451 с. – ISBN: 978-5-9614-5096-5
14. Уоррен Баффетт. Назад в школу! Бесценные уроки великого бизнесмена и инвестора. – Пер.с англ. – М: АСТ, 2010 – 249 с. ISBN: 978-5-17-067635-4
15. Джеральд Аппель. Эффективные инвестиции. Как зарабатывать на росте и падении акций, инфляции, скачках цен на нефть. – Пер.с англ. – М: Питер, 2009 – 416 с. ISBN: 978-5-91180-949-2
16. Бодо Шефер. Как научиться зарабатывать больше. Увеличение вашего годового дохода на 20 процентов. – Пер.с англ. – М: Диля, 2020 – 256 с. - ISBN: 978-5-88503-433-3

5. НОРМАТИВНО-ПРАВОВАЯ БАЗА

1. Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений». – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102058332>
2. Федеральный закон от 09.07.1999 № 160-ФЗ (ред. от 31.05.2018) «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации». – Режим доступа: <https://sudact.ru/law/federalnyi-zakon-ot-09071999-n-160-fz-ob/>
3. Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ (ред. от 02.05.2020) «Об инвестиционных фондах». – Режим доступа: <https://legalacts.ru/doc/federalnyi-zakon-ot-29112001-n-156-fz-ob/>
4. Федеральный закон от 21.07.2005 № 115-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «О концессионных соглашениях». – Режим доступа: <https://legalacts.ru/doc/federalnyi-zakon-ot-21072005-n-115-fz-o/>
5. Федеральный закон от 13.07.2015 № 224-ФЗ «О государственно-частном партнерстве, муниципально-частном партнерстве в Российской Федерации и внесении изменений в отдельные законодательные Акты Российской Федерации». – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_182660/
6. Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ (ред. от 16.10.2017) «О финансовой аренде (лизинге)». – Режим доступа: <https://legalacts.ru/doc/federalnyi-zakon-ot-29101998-n-164-fz-o/>
7. Федеральный закон от 01.04.2020 № 69-ФЗ «О защите и поощрении капиталовложений в Российской Федерации». – Режим доступа: <https://legalacts.ru/doc/federalnyi-zakon-ot-01042020-n-69-fz-o-zashchite-i/>

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И ДИДАКТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

При изучении данной программы используются:

- учебно-наглядные пособия (аудиовизуальные средства, таблицы, схемы, методики),
- раздаточный материал (бланки методик, чек-листы, методички, проблемные и практические ситуации, перечни, рекомендации, информационные аналитические материалы).

Дистанционная поддержка дисциплины:

LMS-система Геткурс.

Материально-техническое обеспечение дисциплины:

Доступ к интернет - ресурсам.

Персональный ПК или ноутбук.

Адреса размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1. Ссылка на Геткурс, по которой ученик получает доступ к материалу <https://gc.gorodinvestorov.ru/teach/control/stream/view/id/413698759>
1. Сайт <https://ru.investing.com>
2. Кнопка на сервис Дзен-Мани <https://zenmoney.ru/>
3. Тест на риск-профиль <https://finex-etf.ru/calc/risk>
4. Анализ облигаций <https://www.dohod.ru/analytic/bonds>

5. Сервисы для эффективного учёта приобретенных акций <https://intelinvest.ru>
<https://smart-lab.ru/>
6. Ресурсы с информацией об ETF <https://invlab.ru/etf/> <http://etfunds.ru/> <https://alletf.ru>
7. Сервисы в помощь дивидендному инвестору <https://smart-lab.ru/dividends/>
<https://blackterminal.ru/dividends> <https://investmint.ru>
8. Учетные цены на драгметаллы ЦБ РФ https://cbr.ru/hd_base/metall/metall_base_new/