УЧЕБНЫЙ ЦЕНТР ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ АДАМОВИЧ АЛЕКСЕЙ ЕВГЕНЬЕВИЧ

УТВЕРЖДАЮ:
Индивидуальный предприниматель
Адамович Алексей Евгеньевич

_____А.Е.Адамович
«25» июня 2025 года

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА «ОСНОВЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ»

Уровень программы – базовый

Направленность программы – социально-гуманитарная

Краснодарский край
2025 год

СОДЕРЖАНИЕ

1	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2	ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ	4
3	СТРУКТУРА ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	6
4	РАБОЧИЕ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИН (МОДУЛЕЙ)	7
5	ФОРМА ИТОГОВОГО МОНИТОРИНГА И ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ	38
6	ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ	39
7	ПРИЛОЖЕНИЕ 1 УЧЕБНЫЙ ПЛАН	44
8	ПРИЛОЖЕНИЕ 2 КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК	48

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Цель дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы

Целью дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «ОСНОВЫ ИНЕВЕСТИРОВАНИЯ» в соответствии со ст.75 Закона об образовании и ст.3 Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам (утвержден Приказом Минпросвещения № 196 от 09.11.2018г.) является личностное развитие, самоопределение обучающихся; формирование социальной компетентности обучающихся в социально значимых сферах их активности, создание условий для самореализации, социальной адаптации, мотивационного развития и самоопределения личности; формирование гибких навыков и свежих знаний для своей реализации; формирование навыков финансовой грамотности; удовлетворение иных образовательных потребностей и интересов обучающихся, не противоречащих законодательству Российской Федерации.

Актуальность программы

Современная действительность перед каждым человеком ставит задачи овладения компетенциями финансовой устойчивости в условиях глобализации всех сфер общественной жизни. Быстро меняющаяся ситуация требует знания механизмов дополнительных заработков и инвестиций и реализации финансовых целей в доступной форме, с учетом реалий. Программа позволяет обучающемуся в доступной форме изучить вопросы, касающиеся реализации своих финансовых целей с учетом новых тенденций.

Современная экономическая среда требует глубокое понимание финансовых рынков и умения принимать обоснованные инвестиционные решения. В условиях быстро меняющихся тенденций на финансовых рынках необходимо освоить эффективные стратегии инвестирования и умение адаптировать их к различным ситуациям.

Программа обучения предоставляет обучающимся возможность освоить основные принципы и инструменты постановки финансовых целей, инвестирования и позволяет научиться применять их на практике в условиях современных финансовых рынков. Программа обучения позволяет обучающимся освоить различные стратегии инвестирования и научиться адаптировать их к различным ситуациям на рынке.

Программа ориентирована на развитие финансовой грамотности, умения принятия обоснованных решений и адаптацию инвестиционных стратегий к изменяющимся условиям на финансовых рынках. Успешное освоение программы позволит обучающимся повысить свою конкурентоспособность на рынке инвестиций и достичь финансового успеха.

Цель: программа предназначена для совершенствования учащимися актуальных знаний, развития и приобретения ключевых компетенций в достижении финансовых целей; раскрытие и реализация при постановке целей; развития и приобретения ключевых компетенций в инвестициях, которые помогут адаптации и социализации в условиях современного общества; инвестирование с учетом новых знаний и возможностей; реализация своих способностей.

Задачи:

Помочь обучающимся освоить основные концепции и принципы инвестиционной деятельности, а также развить понимание особенностей этой сферы.

Обеспечить получение практического опыта в области финансовой грамотности, при постановке и реализации финансовых целей, инвестиций, который позволит применять знания и умения на реальных площадках.

Развить аналитические способности обучающихся для формирования эффективных инвестиционных стратегий и адаптации к изменяющимся условиям на рынке.

Содействовать развитию навыков самоконтроля и психологической устойчивости при достижении финансовых целей.

Содействовать развитию коммуникативных навыков, необходимых для эффективной реализации финансовой цели и инвестиционных стратегий.

Формировать у обучающихся умения анализировать информацию, принимать обоснованные решения.

1.2 Нормативно-правовая база разработки программы

1. Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ (Федеральный закон "Об образовании в Российской Федерации" от 29.12.2012 №273-ФЗ (последняя редакция);
2. Постановление Правительства Российской Федерации от 11 октября 2023 г. № 1678 «Об утверждении Правил применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ», Правила применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ;
3. Приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 27.07.2022 № 629 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам».

2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ

Предметные результаты обучающегося:

понимает цели инвестирования, умеет формулировать личные инвестиционные задачи и разрабатывать план действий;

разбирается в базовых характеристиках инвестиционных инструментов и принципах их отбора;

знает основные подходы к формированию портфеля: по уровням риска, доходности, волатильности и ликвидности;

понимает различия между стратегиями инвестирования: консервативными, сбалансированными и агрессивными;

владеет знаниями о фондовом рынке, его инфраструктуре, участниках и ключевых функциях брокеров;

знает принципы работы российских бирж, устройство торговой системы и расчётные режимы;

умеет анализировать биржевые индексы и использовать их для оценки состояния рынка;

разбирается в характеристиках облигаций, понимает принципы расчёта доходности и оценки риска;

умеет подбирать облигации в портфель, формировать простой портфель на основе ОФЗ;

знает базовые стратегии инвестирования в облигации и типичные ошибки при их реализации;

понимает механику биржевой торговли, виды заявок, устройство биржевого стакана;

умеет читать графики, анализировать японские свечи и использовать полученные данные при принятии решений;

разбирается в маржинальном кредитовании и управлении позициями с использованием плеча;

знает особенности биржевых фондов (ETF), их преимущества и принципы использования умеет находить и оценивать биржевые фонды, подбирать их под выбранную стратегию;

разбирается в принципах Asset Allocation и может определить доли активов в портфеле знает способы покупки иностранной валюты через валютную секцию биржи;

владеет базовыми знаниями о фьючерсах, их типах, характеристиках и механике торговли понимает риски торговли фьючерсами и может применять базовые стратегии работы с ними;

знает, что такое акции, их виды и ключевые различия между обыкновенными и привилегированными;

умеет оценивать дивидендную политику компаний и строить дивидендную стратегию;

разбирается в этапах размещения акций (IPO, SPO), вторичном рынке и внебиржевой торговле;

знает базовые принципы психологии инвестора и умеет применять их для выработки устойчивой стратегии;

различает фундаментальный и технический анализ, понимает особенности и ограничения каждого;

умеет выявлять тренды и уровни на графике, строить сценарные предположения и использовать индикаторы;

знает, как применять скользящие средние и другие базовые индикаторы для анализа ситуации на рынке;

понимает принципы диверсификации и умеет применять их в портфельной стратегии;

владеет базовыми методами управления капиталом и расчётом размера сделки;

осознаёт важность дисциплины, рефлексии, работы с когнитивными искажениями и постоянного развития в инвестиционной деятельности.

Обладает навыками:

формирование и корректировка личной инвестиционной цели;

планирование структуры инвестиционного портфеля под свои цели и горизонт инвестирования;

оценка ликвидности, волатильности и доходности различных классов активов;

выбор брокера и работа с интерфейсом торговых платформ;

чтение и интерпретация биржевых графиков и японских свечей;

подача и управление торговыми заявками на бирже;

сбор и анализ информации о ценных бумагах и эмитентах;

построение и ведение инвестиционной стратегии на основе фундаментального анализа;

определение тенденций и уровней на графике с помощью технического анализа;

использование индикаторов, включая скользящие средние, в анализе рыночной ситуации;

расчёт размера позиции с учётом риска и капитала;

оценка и применение диверсификации по различным критериям;

ведение инвестиционного дневника и анализ собственных сделок;

использование специализированных сервисов и платформ для анализа портфеля и доходности;

определение момента входа и выхода из позиции на основе стратегии и рыночной ситуации;

принятие решений с учётом психологических факторов и управление эмоциями при торговле;

осознанное отношение к убыткам и корректировка поведения в рамках выбранной стратегии.

Метапредметные результаты

умение ставить цели, планировать действия и отслеживать прогресс;

навыки критического мышления и объективной оценки информации;

самостоятельный поиск, структурирование и анализ данных;

умение работать с неопределённостью и принимать взвешенные решения;

развитие финансовой дисциплины и ответственности за выбор;

осознание собственных когнитивных и эмоциональных искажений;

формирование привычки к регулярной самооценке и рефлексии;

гибкость мышления и способность адаптироваться к меняющейся рыночной ситуации;

навыки аргументированной коммуникации в обсуждении финансовых решений;

повышение устойчивости к стрессу и способность сохранять спокойствие под давлением;

умение системно подходить к решению сложных практических задач.

Развиты: внимание и аналитическое мышление; наблюдательность и умение поддерживать произвольное внимание.

Регулятивные: овладение навыками самодиагностики уровня самоуважения; дистанционного обучения и возможностями Интернета и средств ИКТ для получения образования в дистанционном режиме.

Личностные результаты: проявляет интерес к предмету и целенаправленной познавательной деятельности; успешно адаптирован в социуме; владеет знаниями об общественных нормах поведения.

3. СТРУКТУРА ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

3.1 Учебный план программы (Приложение 1)

Учебный план определяет качественные и количественные характеристики образовательной программы дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы:

- объемные параметры учебной нагрузки;

- перечень дисциплин (модулей) и их составных элементов;

- последовательность и распределение учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), иных видов учебной деятельности обучающихся;

- виды учебных занятий;

- распределение различных форм промежуточного мониторинга;

- объемные показатели подготовки и проведение итогового мониторинга.

Учебный план дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы (далее ДООП) «ОСНОВЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ» представлен в приложении (Приложение 1).

Категория обучающихся:

По программе могут обучаться взрослые обучающиеся в возрасте от 18 лет и старше.

Уровень образования: без требований к образованию.

Формирование групп осуществляется без вступительных испытаний.

Форма обучения: применяется исключительно электронного обучения с использованием дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

Уровень сложности программы: начальный/стартовый уровень. Содержание программы подразумевает логическую последовательность изложение учебного материала, принятие и усвоение новых знаний и умений на базе уже имеющихся.

Программа предполагает:

разновозрастный характер объединений;

дистанционную форму реализации программы.

В рамках реализации Программы применяются следующие виды контроля:

входной контроль (начало обучения);

промежуточный контроль (по результатам изучения модулей);

итоговый контроль (в конце периода освоения программы).

Текущий контроль предметных результатов проводится на каждом занятия в форме письменного опроса, тестирования, саморефлексии по определению качества и полноты выполнения практического задания.

Организационно-педагогические условия:

Программа реализуется педагогом дополнительного образования, имеющим высшее профессиональное образование или среднее профессиональное образование в области, соответствующей профилю дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы без предъявления требований к стажу работы либо высшее профессиональное образование или среднее профессиональное образование и дополнительное профессиональное образование по направлению «Образование и педагогика» без предъявления требований к стажу работы.

Образовательный процесс осуществляется на русском языке.

Образовательный процесс осуществляется на основании учебного плана и регламентируется расписанием занятий для каждой учебной группы.

Срок обучения: 142,1 ак.часов, 8 недель (17,7 ак.часов в неделю).

3.2. Календарный учебный график

Календарный учебный график устанавливает детальное распределение учебной нагрузки, в том числе самостоятельной работы по учебным предметам, курсам, дисциплинам (модулям), иным видам учебной деятельности обучающихся.

Дата начала реализации программы определяется приказом ИП Адамович А.Е.

Календарный график дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы определяет последовательность и трудоемкость освоения учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), иных видов учебной деятельности обучающихся и формы мониторинга знаний обучающихся по неделям обучения и представлен в приложении (Приложение 2).

Предварительные требования: знать основы компьютерной грамотности.

4. РАБОЧИЕ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИН (МОДУЛЕЙ)

Рабочая программа является основным документом, регламентирующим содержание обучения при реализации дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы.

Рабочая программа определяет:

- место учебной дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы;

- цели и задачи учебной дисциплины (модуля) – требования к результатам освоения;

- объем учебной дисциплины (модуля) и виды учебной работы;

- тематический план и содержание учебной дисциплины (модуля) и его составных элементов;

- условия реализации учебной дисциплины (модуля);

- контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины (модуля).

В рабочей программе каждой дисциплины (модуля, курса) сформулированы конечные результаты обучения в органичной увязке с осваиваемыми знаниями, умениями и приобретаемой компетенции по вопросам по вопросам формирования знаний, умений и навыков организации частной практики.

Модуль 1. Старт курса и инвестиционные цели

Цели: обеспечить осознанное начало инвестирования через подготовку и понимание личной стратегии. Формировать базовое понимание целей и принципов инвестирования. Создать план последовательных действий для старта на финансовых рынках.

Задачи: определить ключевые параметры выбора инвестиционной стратегии. Объяснить значение и задачи инвестирования. Разработать конкретный пошаговый план начала инвестирования.

Знания: понимание значимости стратегии в инвестировании и критериев её выбора. Знание основных целей инвестирования и принципов успешного инвестора. Знакомство с этапами открытия брокерского счёта и особенностями работы с учебным счётом. Знание основных инвестиционных инструментов для начального портфеля.

Умения и навыки: анализировать личные финансовые возможности и временные ресурсы. Формулировать индивидуальные инвестиционные цели и стратегию. Оценивать приемлемый уровень риска и ожидаемую доходность. Планировать финансовые действия с учётом регулярных вложений. Заполнение анкеты и самооценка инвестиционных предпочтений. Принятие решений на основе структурированных вопросов. Открытие и работа с брокерским и учебным счётом. Совершение первых инвестиционных сделок с акциями, облигациями и фондами. Составление личного финансового плана регулярных вложений.

Содержание модуля:

Тема 1. Предварительная анкета участника курса

Заполнение анкеты перед стартом курса.

Тема 2. Базовые вопросы о стратегии

Одним из ключевых факторов успешного инвестирования является следование выбранной стратегии. Именно стратегия позволяет сохранить фокус, не поддаваться эмоциям, действовать последовательно и осознанно. Инвестор, действующий без стратегии, оказывается в ситуации постоянной неопределённости: что покупать, когда продавать, на какие ориентиры опираться. Чтобы избежать хаотичных решений, важно заранее определить для себя рамки и принципы, которыми вы будете руководствоваться. Перед началом работы на рынке стоит честно ответить на следующие вопросы: сколько времени вы готовы уделять инвестициям? Хотите ли вы самостоятельно принимать решения или передать деньги в доверительное управление? На каких рынках и какими инструментами планируете работать? Какую доходность вы ожидаете и какой уровень риска для вас приемлем? Сколько у вас есть капитала сейчас и какую сумму хотите получить в будущем? Ответы на эти вопросы — это основа вашей личной инвестиционной стратегии. Именно от них будет зависеть, какие инструменты и подходы подойдут именно вам. Нужно учитывать истинные желания и много раз задавать вопрос: «Почему?».

Тема 3. Цель инвестирования

Инвестирование помогает увеличить капитал, создать пассивный доход, защититься от инфляции и достичь финансовой независимости. Оно позволяет формировать активы под конкретные цели, обеспечивать доход выше банковского депозита и начать действовать осознанно, понимая ограниченность времени. Основные принципы успешного инвестирования: использовать только свободные деньги, следовать заранее составленному плану, развивать финансовую грамотность, избегать рисковых и сомнительных предложений, работать только с надёжными партнёрами и диверсифицировать активы. Один из ключевых подходов — платить себе в первую очередь, откладывая часть дохода на инвестиции.

Инвестору важно развивать критическое мышление, не полагаться на прошлые доходности, сохранять терпение и оптимизм, особенно в периоды нестабильности.

Существуют два подхода к стратегии: инвестирование как долгосрочная модель с низкими рисками и регулярными вложениями, и спекуляции — более рискованный путь с частыми сделками и попыткой заработать на краткосрочных колебаниях цен.

Тема 4. План действий

План действий для начинающего инвестора включает выбор брокера и открытие брокерского счёта, а также создание учебного счёта для тренировки и освоения интерфейса. После первых шагов важно внести стартовый капитал и попробовать приобрести различные инструменты — отдельные акции, облигации и биржевые фонды. Завершающий этап — составление финансового плана с определением суммы, которую вы готовы регулярно откладывать для инвестиций. Этот план станет основой вашей системной и долгосрочной стратегии.

Учебно-методическое и информационное обеспечение:

Материально-техническое оснащение включает: ПЭВМ под управлением операционной системы Microsoft Windows, Linux либо MacOS с установленным веб-браузером (Google Chrome/Mozilla Firefox/Safari).

ПЭВМ используются в целях: просмотра видеолекций педагогов дополнительного образования; демонстрации слайдов презентаций для пояснения материала, изучаемого в ходе лекционных и практических занятий; в целях выполнения практических заданий и осуществления текущего мониторинга знаний обучающихся.

Оценочные материалы:

Для осуществления текущего контроля освоения обучающимися содержания тем модуля предусмотрено выполнение практических заданий в форме самостоятельной отработки, тренингов и домашних заданий обучающегося.

Задания к модулю Старт курса и инвестиционные цели:

Задание 1 к Теме 1 Модуля 1

Заполните Анкету. После выполнения задания, нажмите «Отправить анкету».

Какой опыт биржевой торговли был до курса? *

Не было совсем

Несколько месяцев

Несколько лет

С какими инструментами уже работали?*

Акции РФ

Акции США

Облигации

ETF/ БПИ

Фьючерсы

Форекс

Крипта

Ни с какими

Как узнали обо мне и о курсе ?*

Нашли в Youtube

Нашли на Tradingview

Нашли через Telegram каналы

Нашли через VK

Нашли через Podcast о Срединном Инвестирование

Порекомендовали

Если по рекомендации, укажите от кого

Что убедило вас начать обучение у меня ? *

Для вас была актуальна тема курса

Вам было интересно, что я нового могу рассказать по этой теме

Вас привлекла возможность получить часть моих знаний и опыта

Вы хотели познакомиться и общаться с другими обучающимися

Доступная цена

Решение было спонтанным

Свой вариант

Проходили ли вы другие мои курсы? *

Нет

Курс Алгоритм Биржевой Торговли, как находить точки входа

Курс Основы Инвестирования, как создать свою стратегию торговли на бирже.

Курс Фьючерсы, правила среднесрочной торговли и управления рисками

Курс Облигации, как создать капитал и устойчивый денежный поток

курс Биржевые фонды ETF/ БПИФы, как создать устойчивый портфель для разумного инвестора.

Сообщество Срединного Инвестирования

Торговые терминалы FinamTrade, Транзак, Квик

Другие бесплатные курсы

Расскажите подробнее о опыте работы. С какими трудностями сталкиваетесь?*

Какой для вас идеальный результат вы хотите получить в конце курса?*

Есть ли еще вопросы или пожелания?

Задание 1 к Теме 2 Модуля 1

Основываясь на методе фрирайтинга, попробуйте выполнить упражнение в этом уроке.

Как использовать. Задайте себе вопрос из урока:

1. Не прилагайте сверхусилий;
2. Пишите быстро и непрерывно;
3. Работайте в жестких временных рамках, 5-7 минут;
4. Пишите так, как вы думаете;
5. Развивайте мысль: развивая мысль, вы допускаете, что некое утверждение верно, и делаете ряд логических шагов, отталкиваясь от него. Иногда это приводит к удивительным выводам.
6. Переориентируйте свое внимание: задавайте себе простые вопросы в письменной форме — это помогает перенаправить разум и неисследованный элемент ситуации.

Ответ разместите на Платформе.

Задание 1 к Теме 4 Модуля 1

План действий

1. Выберите брокера, откройте брокерский счет
2. Откройте учебный счет, потренируйтесь совершать сделки
3. Внесите первые деньги на счет
4. Купите несколько отдельных акций, облигации и несколько Биржевых Фондов БПИФов/ETF
5. Составьте план, сколько вы сможете откладывать денег каждый месяц.

Ответ разместите на Платформе.

Методические указания: программа ДООП «ОСНОВЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ» предусмотрены следующие виды занятий: лекции в форме видеолекций и самостоятельная работа с применением ДОТ.

В ходе лекционных занятий рассматриваются основные вопросы согласно содержанию Модуля 1 Старт курса и инвестиционные цели. В ходе самостоятельной работы с применением ДОТ углубляются и закрепляются знания обучающихся по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки правильной оценки своих навыков и качеств. В процессе освоения модуля обучающиеся пользоваться консультациями педагогов дополнительного образования и поддержку кураторов в общем чате группы и личном кабинете.

Модуль 2. Основы инвестирования и стратегии

Цели: формировать понимание преимуществ фондового рынка и его особенностей по сравнению с другими классами активов. Объяснить структуру и назначение всепогодного портфеля для стабильного инвестирования в разных экономических условиях. Ознакомить с классификацией инвестиционных стратегий по уровню доходности и рискам. Показать значение ликвидности и волатильности и их влияние на выбор стратегии. Представить ключевые источники знаний для углубления финансовой грамотности.

Задачи: разъяснить понятия ликвидности, волатильности и их измерение. Описать состав и принципы работы всепогодного портфеля. Рассмотреть основные типы инвестиционных стратегий и их характеристики. Сформировать представление о рисках фондового рынка и способах их управления. Предоставить список рекомендуемой литературы и ресурсов для самостоятельного изучения.

Знания: понимание свойств фондового рынка, включая ликвидность, прозрачность и надежность. Знание структуры и компонентов всепогодного портфеля. Ознакомление с активным и пассивным подходами к инвестированию. Знание методов оценки ликвидности и волатильности. Осведомленность о ключевых источниках информации и обучающих материалах по инвестированию.

Умения и навыки: оценивать преимущества и риски фондового рынка. Анализировать состав инвестиционного портфеля с учетом экономических циклов. Выбирать подходящую стратегию в зависимости от личных целей и допустимого риска. Интерпретировать показатели ликвидности и волатильности при принятии инвестиционных решений. Использовать рекомендованные книги и ресурсы для повышения квалификации. Работа с различными классами активов в портфеле. Формирование и корректировка стратегии инвестирования. Применение аналитических инструментов для оценки риска и доходности. Самостоятельный поиск и использование образовательных материалов по инвестициям.

Содержание модуля:

Тема 1. Доходности и преимущества фондового рынка

Фондовый рынок обладает высокой ликвидностью, что позволяет быстро продавать активы по рыночной цене. Его надежность обеспечивается законодательством и контролем Центробанка. На рынке представлено многообразие инструментов и стратегий, доступных для инвесторов с любым капиталом. Прозрачность торгов и механизм биржи создают доверие и упрощают контроль расчетов. По сравнению с другими классами активов — вкладами, недвижимостью, валютой, бизнесом и драгоценными металлами — фондовый рынок превосходит их по ряду ключевых критериев. Основные риски включают крупные падения и кризисы, которые могут стать возможностями при правильной стратегии, сложность анализа информации, большой объем данных, а также высокая волатильность, что требует дисциплины и чёткой стратегии во избежание эмоциональных ошибок. Акции растут в цене больше облигаций и других инструментов, так как их доходность учитывает инфляцию и рост стоимости товаров и услуг компаний. Реинвестирование прибыли и эффект сложного процента обеспечивают значительный долгосрочный рост капитала.

Тема 2. Распределение активов во всепогодном портфеле

Всепогодный портфель Рэя Далио представляет собой сбалансированное распределение активов, предназначенное для стабильного роста в любых экономических условиях. Он состоит из 40% долгосрочных облигаций, 30% акций, 15% среднесрочных облигаций, 7,5% золота и 7,5% сырьевых товаров. Такой состав помогает эффективно переживать разные экономические циклы — инфляцию, дефляцию, рост и падение рынков, а также периоды бокового движения, обеспечивая положительную доходность независимо от ситуации.

Тема 3. Деление стратегий по доходности и рискам

Стратегии инвестирования зависят от личных предпочтений, уровня риска и вовлеченности инвестора. Навык следования выбранной стратегии развивается со временем через анализ опыта и изучение рынка. Существуют два основных класса стратегий. Активный трейдинг включает выбор времени покупки и продажи отдельных активов с использованием анализа цен и объёмов, применяя среднесрочные и спекулятивные тактики. Пассивные стратегии основаны на долгосрочном удержании активов, формировании диверсифицированного портфеля через индексные фонды или отбор акций по фундаментальному анализу, а также на получении регулярного дохода от дивидендов и купонов облигаций.

Тема 4. Определение ликвидности и волатильности, как это связано с выбором стратегии

Ликвидность — это способность актива быстро продаваться по цене, близкой к рыночной, без существенных скидок. Активы могут быть высоколиквидными, низколиквидными или неликвидными в зависимости от скорости и легкости их продажи. Ликвидность оценивается объемом торгов и наличием покупателей и продавцов на рынке.

Волатильность отражает степень изменения цены актива за определённый период и служит мерой риска. Чем выше волатильность, тем больше риск вложения в данный инструмент. Волатильность рассчитывается статистическими методами и анализом колебаний цен, позволяя инвестору оценить возможные колебания доходности и риск потерь.

Ликвидность и волатильность влияют на выбор инвестиционной стратегии, определяя приемлемый уровень риска и сроки удержания активов.

Тема 5. Рекомендованные книги и ресурсы

В уроке представлены ключевые книги и ресурсы, которые помогут углубить знания в области инвестирования и финансовых рынков. Рекомендуемая литература охватывает основы инвестирования, стратегии построения портфеля, анализ рынков и психологию инвестора. Также даны ссылки на авторитетные онлайн-платформы, курсы и сообщества для практического изучения и обмена опытом. Использование этих материалов способствует развитию компетенций и помогает принимать взвешенные инвестиционные решения.

Учебно-методическое и информационное обеспечение:

Материально-техническое оснащение включает: ПЭВМ под управлением операционной системы Microsoft Windows, Linux либо MacOS с установленным веб-браузером (Google Chrome/Mozilla Firefox/Safari).

ПЭВМ используются в целях: просмотра видеолекций педагогов дополнительного образования; демонстрации слайдов презентаций для пояснения материала, изучаемого в ходе лекционных и практических занятий; в целях выполнения практических заданий и осуществления текущего мониторинга знаний обучающихся.

Оценочные материалы:

Для осуществления текущего контроля освоения обучающимися содержания тем модуля предусмотрено выполнение практических заданий в форме самостоятельной отработки, тренингов и домашних заданий обучающегося.

Задания к Модулю 2 Основы инвестирования и стратегии:

Задание 1 к Теме 1 Модуля 2

Практическое задание:

Используйте данные урока, чтобы самостоятельно убедиться в доходности и рисках фондового рынка. Напишите свое мнение.

Ответ разместите на Платформе.

Задание 1 к Теме 3 Модуля 2

Практическое задание

Посмотрите ссылки на примеры стратегий из урока. Сделайте анализ одной из стратегий, напишите, почему бы вы ее выбрали.

Ответ разместите на Платформе.

Задание 1 к Теме 5 Модуля 2

Посмотрите один из рекомендованных фильмов. Сделайте рефлексию: что вам запомнилось, что было важным, какую стратегию вы бы выбрали?

Ответ разместите на Платформе.

Методические указания: программа ДООП «ОСНОВЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ» предусмотрены следующие виды занятий: лекции в форме видеолекций и самостоятельная работа с применением ДОТ.

В ходе лекционных занятий рассматриваются основные вопросы согласно содержанию Модуля 2 «Основы инвестирования и стратегии». В ходе самостоятельной работы с применением ДОТ углубляются и закрепляются знания обучающихся по ряду рассмотренных на лекциях вопросов. В процессе освоения модуля обучающиеся пользоваться консультациями педагогов дополнительного образования и поддержку кураторов в общем чате группы и личном кабинете.

Модуль 3. Брокеры и биржи

Цели: сформировать понимание структуры российского фондового рынка, его участников, функционирования бирж и значения биржевых индексов.

Задачи: ознакомить с ключевыми участниками рынка ценных бумаг и их ролями. Показать функции и особенности работы российских бирж. Объяснить, что такое биржевые индексы и как их использовать для анализа рынка. Научить критериям выбора брокера и основам инфраструктуры фондового рынка.

Знания: функции Банка России, биржи, брокеров, депозитариев, регистраторов, дилеров, управляющих компаний, маркет-мейкеров и эмитентов. Отличия между частными и институциональными инвесторами. История создания и особенности Московской и Санкт-Петербургской бирж. Принципы расчёта и анализа индексов MOEX и RTSI.

Умения и навыки: определять роли и функции различных участников фондового рынка. Сравнивать биржевые площадки по ключевым характеристикам. Анализировать динамику биржевых индексов. Оценивать брокеров по набору услуг, лицензиям и тарифам. Работа с официальными источниками информации (например, сайт ЦБ РФ). Поиск и интерпретация данных по индексам и биржам. Оценка инфраструктуры рынка и принятие первичных инвестиционных решений. Формирование начального понимания рыночной среды и её механизмов.

Содержание модуля:

Тема 1. Участники рынка ценных бумаг, роль брокера

Участники рынка ценных бумаг включают ключевые организации и профессиональных посредников, обеспечивающих работу всей инфраструктуры. Центральным органом регулирования является Банк России, который определяет ключевую ставку, контролирует торги и выдает лицензии. Биржа организует и обеспечивает проведение торгов, выступая гарантом исполнения сделок.

В систему участников входят брокеры — посредники между инвестором и биржей, депозитарии — отвечающие за хранение и учет прав собственности, регистраторы — фиксирующие владельцев именных ценных бумаг, дилеры — совершающие сделки от своего имени, управляющие компании — самостоятельно управляющие активами клиентов на основании инвестиционной стратегии, маркет-мейкеры — обеспечивающие ликвидность торгов, а также эмитенты — компании, выпускающие ценные бумаги.

Инвесторы делятся на частных и институциональных. Институциональные инвесторы, такие как фонды, страховые компании и банки, обеспечивают значительную долю оборота рынка.

При выборе брокера важно проверить наличие лицензии на сайте ЦБ, изучить тарифы, условия доступа к рынкам, торговым терминалам и аналитике. Также необходимо учитывать удобство использования и компетентность сотрудников, их готовность предупреждать о рисках и предоставлять поддержку.

Тема 2. Российские биржи, история создания и организация торгов

Российские биржи, история создания и организация торгов. Российская биржевая система включает две ключевые площадки — Московскую и Санкт-Петербургскую биржи. Московская биржа была образована в декабре 2011 года в результате слияния ММВБ (основана в 1992 году) и РТС (основана в 1995 году). В 2013 году состоялось первичное размещение её акций под тикером MOEX. Биржа обеспечивает торговлю различными финансовыми инструментами и выступает центральной инфраструктурой фондового рынка России.

Санкт-Петербургская биржа имеет более раннюю историческую основу, восходящую к учреждённой Петром I бирже в XVIII веке. Современная ПАО "Санкт-Петербургская биржа" была создана в 1997 году, с 1998 года начала торговать акциями «Газпрома», а позже расширила спектр операций. В 2014 году стартовали торги иностранными ценными бумагами. Обе биржи обеспечивают доступ к финансовым рынкам и являются важной частью инвестиционной системы страны.

Тема 3. Биржевые индексы, для чего и как их анализировать

Биржевой индекс представляет собой совокупность ценных бумаг, отражающую состояние определённого рынка или сектора. Он рассчитывается на основе цен акций, входящих в его состав, и используется для оценки общей динамики и настроений на рынке. Отбор бумаг для индекса основан на таких критериях, как рыночная капитализация и объем торгов. Изменение значения индекса показывает рост или снижение стоимости представленных в нём активов.

На российском рынке основными индексами являются индекс Московской биржи (MOEX), отражающий стоимость рублёвых акций крупнейших компаний, и индекс РТС (RTSI), рассчитываемый в долларах. Эти индексы используются для анализа рыночных тенденций и сравнения эффективности инвестиционных стратегий.

Учебно-методическое и информационное обеспечение:

Материально-техническое оснащение включает: ПЭВМ под управлением операционной системы Microsoft Windows, Linux либо MacOS с установленным веб-браузером (Google Chrome/Mozilla Firefox/Safari).

ПЭВМ используются в целях: просмотра видеолекций педагогов дополнительного образования; демонстрации слайдов презентаций для пояснения материала, изучаемого в ходе лекционных и практических занятий; в целях выполнения практических заданий и осуществления текущего мониторинга знаний обучающихся.

Оценочные материалы:

Для осуществления текущего контроля освоения обучающимися содержания тем модуля предусмотрено выполнение практических заданий в форме самостоятельной отработки, тренингов и домашних заданий обучающегося.

Задания к Модулю 3

Задание 1 к Теме 3 Модуля 3

Проанализируйте индекс Московской биржи (MOEX) и индекс РТС (RTSI): найдите их текущие значения, сравните динамику за последний год и сделайте вывод о том, как изменялся рынок.

Ответ разместите на Платформе.

Методические указания: программа ДООП «ОСНОВЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ» предусмотрены следующие виды занятий:

лекции в форме видеолекций, практические занятия и самостоятельная работа с применением ДОТ.

В ходе лекционных занятий рассматриваются основные вопросы согласно содержанию Модуля 3 «Брокеры и биржи», даются рекомендации для самостоятельной работы и выполнения практических работ. В ходе самостоятельной работы с применением ДОТ углубляются и закрепляются знания обучающихся по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки по предложенным в модуле темам. В процессе освоения модуля обучающиеся пользоваться консультациями педагогов дополнительного образования и поддержку кураторов в общем чате группы и личном кабинете.

Модуль 4. Облигации: теория, практика и стратегии

Цели: сформировать представление о сущности облигаций, их роли и отличиях от акций, объяснить значение облигаций в портфеле инвестора и научить выбирать облигации с учетом их характеристик и рисков. Развить понимание стратегий формирования портфеля на основе облигаций и избежать типичных ошибок при работе с ними.

Задачи: объяснить основные понятия облигаций и их функции; раскрыть преимущества и особенности инвестирования в облигации; ознакомить с ключевыми характеристиками облигаций и влияющими на них факторами; показать практический пример формирования портфеля на основе ОФЗ; проанализировать стратегии и типичные ошибки при выборе и управлении облигациями.

Знания: понятие облигации, виды купонов, особенности погашения и дюрации; различия между облигациями и акциями; роль облигаций в диверсификации и управлении рисками; специфика рынка облигаций и основных участников; методы оценки доходности облигаций; основные ошибки при выборе облигаций и принципы формирования сбалансированного портфеля.

Умения и навыки: анализировать характеристики облигаций (эмитент, купон, срок, валюта); оценивать финансовую устойчивость эмитентов; рассчитывать доходность с учетом купонных выплат и цены покупки; использовать торговые платформы для покупки и продажи облигаций; применять стратегии формирования портфеля с учетом макроэкономических факторов. Выбирать облигации с подходящими сроками и типами купонов; оценивать риски дефолта и влияние процентных ставок на стоимость облигаций; строить диверсифицированный портфель облигаций; избегать типичных ошибок инвестирования в облигации; использовать демо-счета и торговые терминалы для практики сделок.

Содержание модуля:

Тема 1. Облигации, основные определения и отличия от акций

Облигация — это долговая ценная бумага, по которой эмитент обязуется вернуть номинальную стоимость в установленный срок и, как правило, выплачивать процентный доход (купон). Процент может быть фиксированным или переменным, а выплаты возможны как деньгами, так и в иной форме. Доход инвестора складывается из купонных выплат и разницы между ценой покупки и погашения (дисконт).

Облигации используются как альтернатива депозиту, средство снижения рисков в портфеле, инструмент для формирования «подушки безопасности» и как обеспечение при торговле фьючерсами. Это универсальный инструмент с предсказуемой доходностью, подходящий для стабильной части портфеля. Для оценки состояния рынка облигаций можно использовать индекс IFX-Cbonds.

Тема 2. Зачем нужны облигации и причем тут игра в кости с Богом

Облигации — это фундаментальный и недооценённый инструмент на финансовом рынке, обеспечивающий стабильность, предсказуемость и защиту капитала. В отличие от акций, они позволяют заранее рассчитать доход и использовать стратегический подход: вместо поиска лучших компаний — избегать худших. Облигационный рынок — крупнейший по объему капитала и привлекает «умные деньги».

Инвестирование в облигации помогает избежать излишней зависимости от рыночных новостей и эмоциональных решений. Это важный элемент сбалансированного портфеля, особенно при долгосрочном планировании и стремлении к финансовой устойчивости.

Сравнение с «пари Паскаля» иллюстрирует философию: разумно учитывать последствия ошибки. Даже если ожидания по рынку не оправдаются, облигации обеспечат денежный поток и подстрахуют портфель.

Тема 3. Что нужно знать перед покупкой облигаций, основные характеристики

Что нужно знать перед покупкой облигаций, основные характеристики. Облигации выпускаются эмитентами — государственными, муниципальными или корпоративными организациями. Они имеют купон — фиксированный или переменный процентный доход. Облигации могут быть выпущены в разных валютах, таких как рубли, доллары или юань. Дата погашения — срок возврата номинала эмитентом, но облигации можно продать до этой даты на бирже.

Дюрация показывает срок возврата инвестиций и оценивает чувствительность цены облигации к изменению процентных ставок. Оферта позволяет досрочно погасить облигацию, а амортизация — частично вернуть номинал до срока погашения. Цена облигации включает номинал и накопленный купонный доход (НКД), который покупатель компенсирует продавцу при сделке. На цену влияют инфляция, процентные ставки и риск дефолта эмитента.

Тема 4. Пример простого портфеля ОФЗ, практика совершения сделок

Пример простого инвестиционного портфеля на основе облигаций федерального займа (ОФЗ) на примере брокерского счета в компании БКС. Рассматривается использование удобных брокерских платформ с функционалом для торговли, включая мобильное приложение и терминал QUIK. Рекомендуется пройти обучение с помощью демоверсии торгового терминала для практики совершения сделок без риска.

Тема 5. Стратегии формирования портфеля и поиска облигаций, основные ошибки

При работе с облигациями важно следить за новыми выпусками, уметь оценивать финансовую устойчивость корпоративных эмитентов, рассчитывать реальную доходность с учетом амортизации, дюрации, оферт и типа купона, учитывать цикл изменения процентных ставок и ценообразование, а также минимизировать транзакционные издержки. Основные ошибки включают работу с нотами и структурными облигациями, покупку длинных облигаций при снижении ставок, чрезмерное сосредоточение на одном эмитенте, покупку облигаций значительно выше номинала и игнорирование диверсификации. Стратегии работы с облигациями могут быть портфельными (штанга, лесенка, пуля), с «падающими ангелами», на основе новых выпусков, с учетом изменения кредитного рейтинга и реакции на изменение ставок. Рекомендуется выбирать облигации с коротким сроком до 2-3 лет, постоянным купоном без оферт, ликвидные, с ценой близкой или ниже номинала, избегая высокорисковых и непонятных эмитентов.

Учебно-методическое и информационное обеспечение:

Материально-техническое оснащение включает: ПЭВМ под управлением операционной системы Microsoft Windows, Linux либо MacOS с установленным веб-браузером (Google Chrome/Mozilla Firefox/Safari).

ПЭВМ используются в целях: просмотра видеолекций педагогов дополнительного образования; демонстрации слайдов презентаций для пояснения материала, изучаемого в ходе лекционных и практических занятий; в целях выполнения практических заданий и осуществления текущего мониторинга знаний обучающихся.

Оценочные материалы:

Для осуществления текущего контроля освоения обучающимися содержания тем модуля предусмотрено выполнение практических заданий в форме самостоятельной отработки, тренингов и домашних заданий обучающегося.

Задание 1 к Теме 2 Модуля 4

Сформулируйте три причины, по которым включение облигаций в инвестиционный портфель является рациональным решением. Объясните, как стратегия «поиска худших» работает на практике и чем она отличается от подхода к выбору акций.

Ответ разместите на Платформе.

Задание 1 к Теме 3 Модуля 4

Проанализируйте три разных типа облигаций (государственные, муниципальные и корпоративные). Определите их основные характеристики, включая тип купона, валюту выпуска, дату погашения и возможные риски. Объясните, как эти параметры влияют на выбор облигаций для вашего инвестиционного портфеля.

Задание 1 к Теме 4 Модуля 4

Практическое задание

Откройте демо-счет у выбранного брокера с торговым терминалом QUIK. Попрактикуйтесь в покупке и продаже облигаций федерального займа (ОФЗ), отследите изменения в цене и накопленном купонном доходе. Опишите свои впечатления и трудности, с которыми столкнулись в процессе.

Ответ разместите на Платформе.

Задание 1 к Теме 5 Модуля 4

Проанализируйте текущие выпуски облигаций на выбранной бирже или в торговом терминале брокера. Выберите три облигации, соответствующие рекомендациям урока: срок

погашения до 3 лет, постоянный купон, высокая ликвидность, цена близка к номиналу. Оцените финансовую устойчивость эмитентов и рассчитайте приблизительную доходность к погашению с учетом купонов и цены покупки. Сделайте выводы о соответствии выбранных облигаций стратегии и возможных рисках.

Методические указания: Программа ДООП «ОСНОВЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ» предусмотрены следующие виды занятий:

лекции в форме видеолекций, практические занятия и самостоятельная работа с применением ДОТ.

В ходе лекционных занятий рассматриваются основные вопросы согласно содержанию Модуля 4 «Облигации: теория, практика и стратегии», даются рекомендации для самостоятельной работы и выполнения практических работ. В ходе самостоятельной работы с применением ДОТ углубляются и закрепляются знания обучающихся по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки работы с финансовыми целями путем выполнения практических заданий. В процессе освоения модуля обучающиеся пользоваться консультациями педагогов дополнительного образования и поддержку кураторов в общем чате группы и личном кабинете.

Модуль 5. Механика биржевой торговли

Цели: сформировать понимание механизма биржевых торгов, видов заявок, принципов построения графиков, основ маржинальной торговли и правил использования заемных средств.

Задачи: изучить порядок функционирования торговой системы и работу биржевого стакана. Освоить отличия рыночных и лимитных заявок и принципы их исполнения. Ознакомиться с основными типами графиков и принципами анализа японских свечей. Разобрать понятия плеча, маржи, лонга и шорта. Научиться оценивать уровень риска при использовании заемных средств.

Знания: понятие биржевого стакана, аск, бид, спред, рыночная и лимитная заявка. Основные типы графиков: линейный, свечной, барный. Элементы графика: цена открытия, закрытия, максимум и минимум. Принципы маржинальной торговли, значение начальной и минимальной маржи. Смысл и механика лонга и шорта, поведение быков и медведей на рынке.

Умения и навыки: анализировать биржевой стакан и различать типы заявок. Ориентироваться в графиках и считывать ключевые уровни цен. Определять моменты роста и падения по структуре свечей и баров. Рассчитывать плечо и оценивать уровень маржинального риска. Применять лонг и шорт в зависимости от рыночной ситуации. Работа с биржевым стаканом и выставление заявок. Чтение графиков в терминале и анализ японских свечей. Использование инструментов маржинальной торговли. Оценка рыночной ситуации для выбора направления сделки. Контроль риска при работе с заемными средствами.

Содержание модуля:

Тема 1. Механизм организации торгов, виды заявок и биржевой стакан

Биржевой стакан — это таблица котировок, в которой отображаются лимитные заявки на покупку и продажу активов. Лимитная заявка исполняется при достижении указанной в ней цены и размещается ниже рыночной при покупке и выше при продаже. Рыночная заявка исполняется по лучшим доступным ценам, может разбиваться на части, если в стакане недостаточно объема. Аск — минимальная цена продажи, бид — максимальная цена покупки. Спред — разница между аск и бид, отражает ликвидность инструмента. Рыночная цена — это цена последней сделки, но она не обязательно совпадает с текущими ценами в стакане. Лимитные заявки снимаются в конце торгового дня, если не были исполнены, и требуют повторной установки.

Тема 2. Виды графиков, как анализировать японские свечи

Графики отображают динамику цен финансовых инструментов. Основные элементы: цена открытия, закрытия, максимум и минимум внутри периода. Линейный график отражает только цену закрытия за выбранный интервал времени и представляет собой ломаную линию.

Японские свечи отображают диапазон цен за период: тело свечи показывает расстояние между ценой открытия и закрытия, тени — экстремальные значения (максимум и минимум). По соотношению тела и теней можно анализировать настроение участников рынка.

Барный график аналогичен свечному, но визуально отличается: вертикальная линия — диапазон цен, горизонтальные штрихи — уровни открытия (слева) и закрытия (справа). Сравнение этих уровней позволяет определить рост или падение цены в выбранный период.

Тема 3. Маржинальное кредитование, использование плеча. Что такое лонг и шорт

Маржинальное кредитование — это торговля с использованием заемных средств брокера под залог собственных активов инвестора. Плечо показывает соотношение заемных средств к собственным и определяет уровень риска. Начальная маржа — минимальный объем собственных средств, необходимый для открытия позиции. Минимальная маржа — порог, при достижении которого брокер принудительно закрывает позицию.

Лонг — это покупка актива в ожидании роста его стоимости. Может осуществляться как на собственные средства, так и с привлечением заемных.

Шорт — это продажа актива, которого нет в наличии, в ожидании снижения цены. Инвестор берет актив у брокера, продает его, а позже выкупает дешевле для возврата. Это всегда кредитная операция.

На рынке действуют «быки» — играющие на рост и «медведи» — на снижение. Для маржинальной торговли брокеры составляют списки ценных бумаг, допускаемых к операциям с использованием заемных средств.

Учебно-методическое и информационное обеспечение:

Материально-техническое оснащение включает: ПЭВМ под управлением операционной системы Microsoft Windows, Linux либо MacOS с установленным веб-браузером (Google Chrome/Mozilla Firefox/Safari).

ПЭВМ используются в целях: просмотра видеолекций педагогов дополнительного образования; демонстрации слайдов презентаций для пояснения материала, изучаемого в ходе лекционных и практических занятий; в целях выполнения практических заданий и осуществления текущего мониторинга знаний обучающихся.

Оценочные материалы:

Для осуществления текущего контроля освоения обучающимися содержания тем модуля предусмотрено выполнение практических заданий в форме самостоятельной отработки, тренингов и домашних заданий обучающегося.

Задание 1 к Теме 2 Модуля 5

Задание к уроку

Перейдите на сайт **tradingview.com** и выполните следующие действия:

Найдите график любого публичного инструмента (например, акций Сбербанка или валютной пары).

Переключитесь на отображение графика в виде японских свечей.

Установите интервал отображения на 1 день.

Найдите на графике хотя бы одну восходящую и одну нисходящую свечу, проанализируйте их: цена открытия, закрытия, максимум и минимум.

Попробуйте изменить тип графика на линейный и барный — сравните визуальные различия.

Сохраните понравившийся график в закладки браузера или в своем аккаунте на TradingView (если есть регистрация).

Цель задания — освоить базовые функции платформы TradingView и научиться визуально читать поведение цены по свечным графикам.

Задание 1 к Теме 3 Модуля 5

Изучите, что такое маржинальная торговля и как работают позиции «лонг» и «шорт». Откройте торговый терминал или демо-счет (например, в QUIK или на сайте брокера) и найдите список маржинальных бумаг.

Выберите одну ценную бумагу из списка и рассчитайте:

– какое плечо получится при открытии позиции на сумму, в 2 раза превышающую ваш условный капитал

– размер начальной и минимальной маржи при текущей цене бумаги и заданной сумме сделки

Запишите, при каком падении или росте цены брокер начнет принудительно закрывать позицию.

Сделайте вывод, насколько такие сделки подходят вашему уровню риска.

Ответ разместите на Платформе.

Методические указания: Программа ДООП «ОСНОВЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ» предусмотрены следующие виды занятий:

лекции в форме видеолекций, практические занятия и самостоятельная работа с применением ДОТ.

В ходе лекционных занятий рассматриваются основные вопросы согласно содержанию Модуля 5 «Механика биржевой торговли», даются рекомендации для самостоятельной работы и выполнения практических работ. В ходе самостоятельной работы с применением ДОТ углубляются и закрепляются знания обучающихся по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, в том числе путем выполнения практических заданий. В процессе освоения модуля обучающиеся пользоваться консультациями педагогов дополнительного образования и поддержку кураторов в общем чате группы и личном кабинете.

Модуль 6. Биржевые фонды и управление активами

Цели: освоить понятия и принципы работы с биржевыми фондами, научиться находить, оценивать и покупать ETF и БПИФы, понять стратегии инвестирования с использованием биржевых фондов и принципы распределения активов, освоить методы определения долей акций и облигаций в портфеле, познакомиться с особенностями покупки валюты на Московской Бирже.

Задачи: изучить историю и суть биржевых фондов, разобраться в различиях ETF и БПИФов, освоить работу с торговыми терминалами для поиска и оценки фондов, изучить и применить стратегии инвестирования и принципы Asset Allocation, научиться рассчитывать оптимальное распределение акций и облигаций в портфеле с учетом риска, освоить правила и режимы торговли валютой на Московской Бирже.

Знания: понятия ETF и БПИФ, история становления биржевых фондов, особенности регулирования и налогообложения, методы поиска и оценки биржевых фондов, основные стратегии работы с фондами, принципы диверсификации и распределения активов, факторы выбора долей акций и облигаций, особенности валютной секции Московской Биржи и режимы поставки валюты.

Умения и навыки**:** использовать торговые терминалы для поиска и анализа фондов, применять критерии отбора и сортировки биржевых фондов, формировать и ребалансировать инвестиционный портфель с учетом стратегий и принципов Asset Allocation, анализировать и корректировать распределение акций и облигаций в портфеле, осуществлять сделки покупки валюты на Московской Бирже с учетом режимов поставки и комиссий. Работа с биржевыми инвестиционными фондами на практике, оценка ликвидности и доходности фондов, применение стратегий пассивного и активного инвестирования, управление рисками через диверсификацию и распределение активов, выполнение валютных операций через брокерский счет на Московской Бирже.

Содержание модуля:

Тема 1. Суть использования Биржевых фондов, история развития и становления

Биржевой инвестиционный фонд (ETF) — это инструмент, позволяющий инвестору купить сразу портфель активов, торгуемых как одна акция на бирже. ETF зарегистрированы за пределами России, но доступны для покупки на российском фондовом рынке. Их популярность основана на диверсификации, низких издержках и прозрачности структуры. История ETF началась в 1975 году с создания индексного фонда Vanguard 500, а первый полноценный ETF появился в США в 1993 году под тикером SPDR. К 2022 году число ETF достигло тысяч по всему миру. В России первые ETF начали торговаться с 2013 года, а в 2018 появился первый фонд, копирующий индекс РТС. Российский аналог ETF — БПИФ (биржевой паевой инвестиционный фонд), который работает по российскому законодательству. Основные идеи инвестирования по методике Джона Богла — основателя Vanguard: инвестировать в индексные фонды, избегать спекуляций, минимизировать издержки и не пытаться предугадывать рынок.

ETF и БПИФы различаются по юрисдикции, налогообложению, регулированию и доступности для инвесторов. ETF позволяют инвестировать в глобальные активы, тогда как БПИФы могут быть проще и выгоднее для российских инвесторов с точки зрения налогообложения и регулирования.

Тема 2. Как найти, оценить и купить Биржевые фонды

Биржевые фонды (ETF и ПИФы) находят и оценивают с помощью торговых терминалов, например, QUIK. В терминале используют специальные файлы настроек и закладки для быстрого доступа к списку ликвидных фондов. При поиске важно сортировать фонды по ликвидности, доходности, размерам активов и комиссии за управление. Анализируя фонды, оценивают их состав, стратегию, стоимость и историческую доходность. Для покупки фонда достаточно выбрать его в терминале и оформить сделку через брокера, учитывая текущие рыночные условия и собственные инвестиционные цели.

Тема 3. Выбор стратегии при работе с Биржевыми Фондами. Принципы Asset Allocation

Биржевые фонды можно использовать в разных стратегиях. Пассивная стратегия предполагает долгосрочное накопление с периодическим пополнением и ребалансировкой портфеля. Стратегия с ротацией долей учитывает изменение долей активов в зависимости от рыночных фаз и включает защитные инструменты. Среднесрочная спекулятивная стратегия использует тематические фонды, фонды с плечом и реверсивные фонды, доступные в основном для зарубежных ETF.

Принципы распределения активов (Asset Allocation) включают диверсификацию по классам активов: акции, облигации, недвижимость, товары. Важно выбирать наименее коррелирующие активы для снижения риска. Тайминг рынка не используется, акцент делается на подбор оптимального соотношения риск/доход и достижение средней рыночной доходности с эффектом сложного процента. Рекомендуется периодическое пополнение и ребалансировка портфеля, а также минимизация расходов на комиссии и налоги. Слишком сложное распределение может повысить комиссионные расходы и снизить итоговую прибыль.

Тема 4. Как определить распределение долей между акциями и облигациями в портфеле

Определение распределения долей между акциями и облигациями зависит от инвестиционного горизонта, целей и уровня готовности к риску. Возраст часто служит ориентиром: с возрастом предпочтения становятся более консервативными. Изучение ленивых портфелей помогает понять разные варианты распределения активов, не ориентируясь только на максимальную доходность, а учитывая риск и стабильность. Рынок проходит фазы, которые тоже влияют на распределение. Распределение не является окончательным, его можно и нужно корректировать со временем. Рекомендуется проходить тесты на риск-профиль для более точного выбора долей и вести отдельный учет акций и облигаций для удобства анализа.

Тема 5. Как и зачем покупать валюту на валютной секции Московской Биржи

Валюта на Московской Бирже — это площадка для обмена и поставки валюты по отношению к рублю, отличающаяся от рынка FOREX. Основные участники — банки и

организации, работающие с внешнеэкономической деятельностью. Доступ ко всем валютным парам ограничен. Валюту можно вывести со счета или использовать для покупки иностранных акций, валютных ETF и облигаций. Торговля происходит лотами по 1000 единиц валюты. Существуют разные режимы поставки: TOD (поставка в день сделки), TOM (поставка на следующий день), SPT (поставка через три рабочих дня) и TMS (поставка дробными лотами). Важно уточнять у брокера наличие ограничений на вывод валюты, комиссии за вывод и хранение.

Учебно-методическое и информационное обеспечение:

Материально-техническое оснащение включает: ПЭВМ под управлением операционной системы Microsoft Windows, Linux либо MacOS с установленным веб-браузером (Google Chrome/Mozilla Firefox/Safari).

ПЭВМ используются в целях: просмотра видеолекций педагогов дополнительного образования; демонстрации слайдов презентаций для пояснения материала, изучаемого в ходе лекционных и практических занятий; в целях выполнения практических заданий и осуществления текущего мониторинга знаний обучающихся.

Оценочные материалы:

Для осуществления текущего контроля освоения обучающимися содержания тем модуля предусмотрено выполнение практических заданий в форме самостоятельной отработки, тренингов и домашних заданий обучающегося.

Задание 1 к Теме 2 Модуля 6

Практическое задание:

Зарегистрируйтесь или войдите в торговый терминал QUIK (если у вас его нет, воспользуйтесь демо-версией).

Загрузите и примените файл настроек с закладками для удобного поиска биржевых фондов.

Найдите список ликвидных ПИФов и ETF в терминале.

Отсортируйте фонды по таким критериям, как ликвидность, комиссия и доходность.

Выберите 2–3 фонда, которые соответствуют вашим инвестиционным целям, и проанализируйте их основные характеристики.

Сделайте скриншоты выбранных фондов и их ключевых показателей.

Подготовьте краткий отчет с выводами по выбранным фондам и отправьте его на проверку.

Задание 1 к Теме 3 Модуля 6

Составьте пример портфеля с использованием принципов Asset Allocation, включающего разные классы активов с минимальной корреляцией. Пришлите структуру выбранного вами портфеля, прокомментируйте почему выбрали именно такие фонды.

Задание 1 к Теме 4 Модуля 6

Ответить на вопросы:

Какой у вас инвестиционный горизонт?

Какие ваши цели?

На какой риск вы готовы пойти?

Пройдите тесты для определения риск-профиля.

Ответы на вопросы разместите на Платформе.

Методические указания: Программа ДООП «ОСНОВЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ» предусмотрены следующие виды занятий:

лекции в форме видеолекций, практические занятия и самостоятельная работа с применением ДОТ.

В ходе лекционных занятий рассматриваются основные вопросы согласно содержанию Модуля 6 «Биржевые фонды и управление активами», даются рекомендации для самостоятельной работы и выполнения практических работ. В ходе самостоятельной работы с применением ДОТ углубляются и закрепляются знания обучающихся по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки работы с криптовалютой, в том числе путем выполнения практических заданий. В процессе освоения модуля обучающиеся пользоваться консультациями педагогов дополнительного образования и поддержку кураторов в общем чате группы и личном кабинете.

Модуль 7. Фьючерсы

Цели: формирование знаний о фьючерсах как инструменте финансовых рынков, понимание их характеристик и особенностей, а также усвоение стратегий торговли фьючерсами для эффективного управления рисками и оптимизации доходности.

Задачи: изучение основных понятий и характеристик фьючерсных контрактов, освоение механизма их работы на бирже, формирование представления о различных торговых стратегиях, понимание рисков, связанных с торговлей фьючерсами, и разработка индивидуального подхода к управлению позициями.

Знания: основные определения и принципы функционирования фьючерсов, характерные особенности различных типов фьючерсных контрактов, механизмы расчётов и клиринга на бирже, стратегии торговли, включая хеджирование и спекуляцию, а также методы анализа рынка и контроля рисков.

Умения и навыки: осуществление расчётов по фьючерсным контрактам, определение оптимального размера позиций, умение проводить анализ ценовых колебаний и открытого интереса, разработка торговых стратегий, включая использование стоп-ордеров и календарных спредов, а также применение знаний о рыночных рисках на практике. Способность делать взвешенные решения при торговле, контроль эмоций в процессе принятия решений, быстрая реакция на изменения рыночной ситуации, применение аналитических инструментов для оценки рисков и возможностей, умение вести торговый журнал и анализировать свои результаты.

Содержание модуля:

Тема 1. Основные определения и характеристики фьючерсов

Фьючерс — производный биржевой контракт, по которому продавец и покупатель договариваются о цене и сроке поставки базового актива с заранее установленными характеристиками. Стороны обязаны выполнять условия контракта до его исполнения. Фьючерсы бывают поставочные, предполагающие фактическую поставку актива, и расчетные, при которых происходит расчет и зачисление разницы между ценами без реальной поставки. К базовым активам относятся индексы, акции, облигации, валюта и сырьё. Основные характеристики фьючерса включают срок обращения, стоимость контракта, гарантийное обеспечение, шаг цены и стоимость шага. Торги сопровождаются клирингом — фиксацией промежуточных результатов, который на Московской бирже проводится дважды в день. Вариационная маржа отражает разницу между текущей и расчетной ценой фьючерса после клиринга.

Тема 2. Стратегии торговли фьючерсами, как избежать основных ошибок

Стратегии торговли фьючерсами делятся на инвестиционные — диверсификация и хеджирование с использованием фьючерсов для снижения рисков, и спекулятивные — скальпинг (множество краткосрочных сделок за сессию), трейдинг, алгоритмические стратегии и арбитраж, основанный на разнице цен между связанными инструментами. В отличие от акций, у фьючерсов нет фундаментальных ориентиров кроме цены, часто присутствует ценовой шум, особенно в товарных и валютных контрактах, где бывают гэпы. Для торговли важны навыки контроля рисков: расчет размера сделки, понимание убытков, использование стоп-ордеров, перенос позиций через календарные спреды и анализ ценовых колебаний с помощью открытого интереса и позиций крупных участников. Основные ошибки — чрезмерная активность,

отсутствие контроля над размером позиции и рисками, эмоциональное принятие решений и ограниченный анализ по слишком коротким временным периодам.

Учебно-методическое и информационное обеспечение:

Материально-техническое оснащение включает: ПЭВМ под управлением операционной системы Microsoft Windows, Linux либо MacOS с установленным веб-браузером (Google Chrome/Mozilla Firefox/Safari).

ПЭВМ используются в целях: просмотра видеолекций педагогов дополнительного образования; демонстрации слайдов презентаций для пояснения материала, изучаемого в ходе лекционных и практических занятий; в целях выполнения практических заданий и осуществления текущего мониторинга знаний обучающихся.

Оценочные материалы:

Для осуществления текущего контроля освоения обучающимися содержания тем модуля предусмотрено выполнение практических заданий в форме самостоятельной отработки, тренингов и домашних заданий обучающегося.

Задание 1 к Теме 1 Модуля 7

Выполните анализ нескольких выбранный вами фьючерсов на сайте Московской биржи по ссылке из урока. Определите текущий тип контракта (поставочный или расчетный), срок его обращения и основные параметры (стоимость контракта, шаг цены, гарантийное обеспечение). Проведите краткий анализ с выводами о текущей динамике графика и рисках при торговле данным фьючерсом.

Ответ разместите на Платформе.

Методические указания: Программа ДООП «ОСНОВЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ» предусмотрены следующие виды занятий:

лекции в форме видеолекций, практические занятия и самостоятельная работа с применением ДОТ.

В ходе лекционных занятий рассматриваются основные вопросы согласно содержанию Модуля 7 «Фьючерсы», даются рекомендации для самостоятельной работы и выполнения практических работ. В ходе самостоятельной работы с применением ДОТ углубляются и закрепляются знания обучающихся по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки работы с инструментами инвестирования, в том числе путем выполнения практических заданий. В процессе освоения модуля обучающиеся пользоваться консультациями педагогов дополнительного образования и поддержку кураторов в общем чате группы и личном кабинете.

Модуль 8. Акции и дивиденды

Цели: формировать понимание акций как инвестиционного инструмента, научить ориентироваться в их видах, правилах обращения и особенностях дивидендной стратегии.

Задачи: изучить отличия между обыкновенными и привилегированными акциями, освоить базовые термины фондового рынка, рассмотреть механизмы IPO и SPO, разобраться в условиях получения дивидендов, научиться анализировать стабильность выплат и применять дивидендные стратегии.

Знания: определение акций и их виды, порядок первичного и вторичного размещения, принципы обращения на бирже и вне биржи, понятие тикера, листинга и биржевого индекса, этапы выплаты дивидендов, назначение индекса стабильности DSI.

Умения и навыки: отличать типы акций, определять режим обращения, находить тикер, интерпретировать информацию о листинге и индексах, рассчитывать сроки для получения дивидендов, анализировать дивидендную историю компаний. Применение инвестиционных стратегий с акциями, выбор компаний с устойчивой дивидендной политикой, использование сервисов для отслеживания дивидендов, принятие решений о покупке акций с учетом режима торгов и целей инвестора.

Содержание модуля:

Тема 1. Акции - определение, виды и критерии выбора

Акции — это долевые ценные бумаги, предоставляющие их владельцам право на участие в прибыли компании (через дивиденды) и в управлении (по обыкновенным акциям). Основные типы: обыкновенные (дают право голоса, но не гарантируют дивиденды) и привилегированные (гарантируют дивиденды, но не дают права голоса). Первичное размещение акций на бирже происходит через IPO, вторичное — через SPO. SPO используется для привлечения капитала, повышения ликвидности и реализации долей текущими акционерами. После размещения акции торгуются на вторичном рынке, где инвесторы перепродают ценные бумаги друг другу. Сделки совершаются через биржу (режим T+2) или внебиржевые платформы (OTC). Каждой акции соответствует тикер — уникальный идентификатор. Листинг — процесс допуска акций к торгам на бирже. Акции, прошедшие листинг, включаются в котировальные списки биржи. Для оценки состояния рынка используется биржевой индекс — показатель, рассчитываемый на основе корзины ликвидных бумаг.

Инвестиционные стратегии с акциями делятся на: дивидендные (фокус на регулярный доход); спекулятивные (краткосрочные сделки на новостях и изменениях цен); среднесрочные (горизонт 3–6 месяцев); долгосрочные (пассивное формирование портфеля на годы).

Тема 2. Дивиденды, как получать и особенности дивидендной стратегии

Для получения дивидендов по акциям необходимо владеть ими на момент закрытия реестра акционеров — купить бумаги минимум за два рабочих дня до этой даты. Закрытие реестра происходит после годового общего собрания акционеров (ГОСА), где утверждаются выплаты. Эмитент заранее (за 55 дней до ГОСА) объявляет дату отсечки.

Дивиденды платят не все компании, поэтому важно ориентироваться на устойчивость дивидендной политики. Для оценки стабильности используется индекс DSI (Dividend Stability Index), рассчитываемый на основе истории выплат за предыдущие 7 лет. Инвестору стоит избегать покупки акций только ради дивидендов — особенно перед отсечкой, так как на следующий день происходит дивидендный гэп: цена акций снижается на сумму выплаты.

Для анализа и отслеживания дивидендных компаний доступны специальные календари и сервисы: Smart-Lab, Доход.ру, Snowball Income, Investmint.

Учебно-методическое и информационное обеспечение:

Материально-техническое оснащение включает: ПЭВМ под управлением операционной системы Microsoft Windows, Linux либо MacOS с установленным веб-браузером (Google Chrome/Mozilla Firefox/Safari).

ПЭВМ используются в целях: просмотра видеолекций педагогов дополнительного образования; демонстрации слайдов презентаций для пояснения материала, изучаемого в ходе лекционных и практических занятий; в целях выполнения практических заданий и осуществления текущего мониторинга знаний обучающихся.

Оценочные материалы:

Для осуществления текущего контроля освоения обучающимися содержания тем модуля предусмотрено выполнение практических заданий в форме самостоятельной отработки, тренингов и домашних заданий обучающегося.

Задание 1 к Теме 2 Модуля 8

Найдите на dohod.ru, в разделе дивиденда, как я показал в уроке, три компании, регулярно выплачивающие дивиденды.

Для каждой из них:

Уточните дату ближайшей отсечки и размер ожидаемой выплаты.

Посмотрите индекс стабильности выплаты дивидендов (DSI).

Проанализируйте, как менялась цена акции в прошлом после даты отсечки (обратите внимание на дивидендный гэп).

Сделайте вывод: какие из этих компаний можно рассматривать для долгосрочной дивидендной стратегии? Почему?

Дополнительно:

Заведите учетную запись на snowball-income.com или аналогичном сервисе и добавьте выбранные компании в виртуальный портфель, чтобы наблюдать за дивидендной доходностью и обновлениями по выплатам.

Ответ разместите на Платформе.

Методические указания: Программа ДООП «ОСНОВЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ» предусмотрены следующие виды занятий:

лекции в форме видеолекций, практические занятия и самостоятельная работа с применением ДОТ.

В ходе лекционных занятий рассматриваются основные вопросы согласно содержанию Модуля 8 «**Акции и дивиденды**», даются рекомендации для самостоятельной работы и выполнения практических работ. В ходе самостоятельной работы с применением ДОТ углубляются и закрепляются знания обучающихся по ряду рассмотренных на лекциях вопросов. В процессе освоения модуля обучающиеся пользоваться консультациями педагогов дополнительного образования и поддержку кураторов в общем чате группы и личном кабинете.

Модуль 9. Анализ рынка и поведение инвестора

Цели: сформировать у обучающихся понимание основ принятия решений и психологии торговли на бирже, освоить методы фундаментального и технического анализа, научиться определять рыночные тенденции и использовать технические индикаторы для поддержки торговых решений.

Задачи: познакомить с важностью дисциплины и эмоционального интеллекта при торговле, раскрыть принципы фундаментального анализа и его роль в выборе активов, объяснить основы технического анализа и типичные ошибки его применения, научить выявлять тренды и строить уровни поддержки и сопротивления, освоить применение основных технических индикаторов, включая скользящие средние.

Знания: понимание психологии принятия решений и управления эмоциями в трейдинге; знание методов фундаментального анализа — затратного подхода, дисконтированных денежных потоков, мультипликаторов; понимание теории Доу и принципов технического анализа; знание видов трендов, правил построения уровней поддержки и сопротивления; знание видов скользящих средних и их назначения.

Умения и навыки: включают умение контролировать эмоции и следовать торговой стратегии; проводить фундаментальный анализ финансовых показателей компаний для отбора активов; оценивать графики, выявлять и определять тренды, строить уровни поддержки и сопротивления; применять технические индикаторы для подтверждения торговых сигналов; создавать и соблюдать торговый план, основанный на комплексном анализе рынка.

Содержание модуля:

Тема 1. Принципы принятия решений, психология биржевой торговли

Основу успешной биржевой торговли составляет строгое следование выбранной стратегии и развитие осознанного подхода к принятию решений. Важно отслеживать свои эмоциональные реакции, не допуская их влияния на действия на рынке. Эмоциональный интеллект, включающий навыки управления эмоциями и понимания их уровней, помогает сохранять спокойствие и дисциплину при торговле. Не требуется пытаться угадать поведение рынка — вместо этого необходимо вести торговый план, анализировать собственные сделки и отказаться от стремления поймать «идеальный» момент. Эффективная работа строится на выборе комфортного стиля торговли и формировании правильного отношения к убыточным сделкам как части процесса.

Тема 2. Фундаментальный анализ, методы и особенности

Фундаментальный анализ — это метод оценки стоимости компании на основе её финансовых и операционных показателей. Он позволяет определить, насколько актив недооценён или переоценён, анализируя выручку, прибыль, долги, рентабельность и эффективность бизнеса. Подходы включают затратный (поиск дешёвых акций), метод

дисконтированных денежных потоков (DCF) и сравнительный анализ с помощью мультипликаторов.

Технический анализ используется для определения момента покупки или продажи актива, основываясь на анализе графиков цен и объемов торгов. В нём считается, что вся информация уже заложена в цене.

Фундаментальный анализ помогает выбрать активы для инвестирования, но не подсказывает оптимальное время для входа в сделку. Для этого применяется технический анализ. Стратегии фундаментального анализа делятся на три категории: стоимость (поиск недооценённых компаний); рост (акции быстро развивающихся компаний); дивидендная доходность (поиск стабильных выплат).

Важно соблюдать баланс между этими стратегиями в портфеле. Хорошая инвестиционная идея обычно сочетает как минимум два из трёх критериев — рост, доходность или привлекательную оценку.

Тема 3. Технический анализ, определения и ошибки применения

Технический анализ — это набор инструментов для прогнозирования изменения цен на основе изучения исторических закономерностей цен и графиков (чартов). Его основа — теория Доу, которая утверждает, что рынок подвержен тенденциям, учитывает всю доступную информацию и история повторяется. Тренд — это направленная ценовая тенденция, которую можно заметить невооружённым глазом на графике.

Главная ошибка — пытаться увидеть на графике то, что хочется, усложнять анализ множеством критериев и смешивать разные методы, что приводит к субъективности и потере денег. Технический анализ лучше применять к ликвидным активам, так как у менее ликвидных больше шума и сложнее выделить тренд.

Технический анализ не прогнозирует, а помогает составить торговый план и определить текущую тенденцию. Нет универсального метода для всех рынков и временных периодов — нужно работать только с тем, что подходит под твою стратегию. Несмотря на отсутствие научных доказательств эффективности, технический анализ остаётся полезным инструментом для проверки рыночных гипотез и понимания баланса спроса и предложения.

Тема 4. Определение трендов/ тенденций, построение уровней

Основная задача технического анализа — определить текущую тенденцию на рынке, понять, происходит ли рост, падение или боковое движение. Для этого анализируют последовательность максимумов и минимумов, вводя критерии для оценки роста или падения. Выделяют три вида трендов: растущий, падающий и боковой. Тренд — простой и важный паттерн, а высокая волатильность обычно сопровождается отсутствием явной тенденции.

Для построения уровней используют горизонтальные линии: поддержки строятся по минимумам, сопротивления — по максимумам. При большом количестве близких уровней их объединяют в области. Значимость уровней определяется количеством касаний и временем их формирования. Наклонные уровни поддержки и сопротивления в анализе не применяются. Помимо трендов и уровней, важны паттерны — устойчивые повторяющиеся последовательности, а также объемы и индикаторы для подтверждения анализа.

Тема 5. Индикаторы, пример на основе скользящих средних

Технический индикатор — это функция, основанная на статистических данных торгов, таких как цена и объем, которая помогает прогнозировать изменение или сохранение текущей рыночной тенденции. Трейдеры используют индикаторы для принятия решений об открытии или закрытии позиций. Часто индикаторы отображаются вместе с графиком цены и объемов, а также применяются в алгоритмической торговле.

Скользящая средняя — один из основных индикаторов, который показывает среднее значение цены за выбранный период. Существуют разные виды скользящих средних: простая, экспоненциальная и взвешенная. Они помогают сгладить колебания цены и выявить тренды.

Учебно-методическое и информационное обеспечение:

Материально-техническое оснащение включает: ПЭВМ под управлением операционной системы Microsoft Windows, Linux либо MacOS с установленным веб-браузером (Google Chrome/Mozilla Firefox/Safari).

ПЭВМ используются в целях: просмотра видеолекций педагогов дополнительного образования; демонстрации слайдов презентаций для пояснения материала, изучаемого в ходе лекционных и практических занятий; в целях выполнения практических заданий и осуществления текущего мониторинга знаний обучающихся.

Оценочные материалы:

Для осуществления текущего контроля освоения обучающимися содержания тем модуля предусмотрено выполнение практических заданий в форме самостоятельной отработки, тренингов и домашних заданий обучающегося.

Задание 1 к Теме 1 Модуля 9

Практическое задание:

Опишите свою текущую инвестиционную или торговую стратегию. Пропишите, как вы принимаете решения о входе и выходе из сделки.

Проанализируйте одну из своих прошлых сделок, в которой вы испытали сильные эмоции. Опишите, какие эмоции это были, и как они повлияли на ваше поведение.

Ответьте письменно:

– Какие ошибки вы чаще всего совершаете под влиянием эмоций?

– Что вы можете предпринять, чтобы снижать влияние эмоций при торговле?

Прослушайте дополнительный материал об управлении эмоциями (если дан в уроке) и сформулируйте для себя три личных правила, которые помогут сохранять спокойствие при принятии решений на рынке.

Ответы разместите на Платформе.

Задание 1 к Теме 3 Модуля 9

Выберите ликвидный актив и изучите его график за последние полгода. Определите на графике наличие или отсутствие тренда, попытайтесь увидеть направленную тенденцию невооруженным глазом.

Проанализируйте, насколько выбранный актив соответствует принципам теории Доу: учитывается ли вся доступная информация, наблюдается ли повторение исторических закономерностей.

Составьте простой торговый план на основе выявленной тенденции, избегая усложнения анализа и смешивания разных методов. Запишите свои выводы и объясните, почему выбранный метод подходит или не подходит для данного актива.

Ответы разместите на Платформе.

Задание 1 к Теме 5 Модуля 9

Для закрепления материала выполните следующие задания:

Откройте любой график на платформе с техническим анализом (например, TradingView или Quik).

Найдите и добавьте на график простой и экспоненциальный тип скользящей средней с разными периодами (например, 10 и 50).

Проанализируйте, как меняется график цены относительно скользящих средних — определите моменты пересечения и их возможное значение для входа или выхода из позиции.

Опишите в коротком отчете, чем отличаются простая и экспоненциальная скользящая средняя по реакции на изменение цены.

Дополнительно ознакомьтесь с индикатором KAMA (Kaufman Adaptive Moving Average) и кратко опишите, в чем его особенности.

По возможности приложите скриншоты своих графиков с индикаторами.

Ответы разместите на Платформе.

Методические указания: Программа ДООП «ОСНОВЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ» предусмотрены следующие виды занятий:

лекции в форме видеолекций, практические занятия и самостоятельная работа с применением ДОТ.

В ходе лекционных занятий рассматриваются основные вопросы согласно содержанию Модуля 9 «Анализ рынка и поведение инвестора», даются рекомендации для самостоятельной работы и выполнения практических работ. В ходе самостоятельной работы с применением ДОТ углубляются и закрепляются знания обучающихся по ряду рассмотренных на лекциях вопросов. В процессе освоения модуля обучающиеся пользоваться консультациями педагогов дополнительного образования и поддержку кураторов в общем чате группы и личном кабинете.

Модуль 10. Диверсификация и управление капиталом

Цели: сформировать понимание принципов диверсификации портфеля для снижения рисков; освоить методы управления капиталом и расчет размера сделок; развить осознанное отношение к собственным знаниям и ограничениям для эффективного продолжения обучения и практики.

Задачи: изучить способы распределения инвестиций между классами активов и критерии выбора активов с разным уровнем риска; освоить основные подходы к управлению капиталом и формированию торгового плана с учетом допустимого риска; познакомиться с когнитивным искажением Даннинга-Крюгера и концепцией агрегатных состояний.

Знания: понимание сущности и целей диверсификации портфеля; знание методов управления капиталом, включая фиксированный риск и размер сделки; осознание природы эффекта Даннинга-Крюгера и его влияния на принятие решений; знакомство с понятиями агрегатных состояний.

Умения и навыки: распределять капитал между различными активами с учетом риска; рассчитывать оптимальный размер сделки по заданному уровню риска; применять методы контроля риска в управлении портфелем; осознавать и корректировать собственные когнитивные ошибки в принятии инвестиционных решений. Формировать диверсифицированный инвестиционный портфель с учетом корреляции и волатильности активов; составлять торговый план с расчетом риска и объема позиции; анализировать собственные решения и принимать меры для повышения осознанности и дисциплины в торговле и инвестициях.

Содержание модуля:

Тема 1. Диверсификация портфеля

Диверсификация портфеля — это распределение инвестиций между разными классами активов, такими как акции, облигации и другие инструменты, с целью снижения рисков. Однако чрезмерная диверсификация неэффективна: важно не просто иметь много бумаг, а выбирать активы с разным уровнем и видом риска. Известные инвесторы, как Баффет и Грэм, подчёркивают, что риск связан с незнанием и неправильным выбором, а не количеством активов.

Диверсиция может осуществляться по странам и валютам, секторам экономики, типам инструментов и стратегиям отбора активов. Существуют методы управления капиталом, такие как прямая пирамида (докупка по тренду) и обратная пирамида (усреднение убытков). Для контроля риска используют корреляцию между бумагами и показатель бета — меру волатильности.

Исторические данные и коэффициенты риска могут изменяться, поэтому важно адаптировать стратегию. Распространённая практика — формировать портфель с равными долями активов, обычно от 10 до 30 акций с долей каждой в 3–7%. Оптимальное число акций зависит от капитала и опыта инвестора: новичкам рекомендуется большая диверсификация, тогда как при малом числе активов необходимо больше времени уделять их анализу и отслеживанию.

Тема 2. Методы управления капиталом, расчет размера сделки

Методы управления капиталом включают распределение риска по портфелю через диверсификацию и распределение риска по отдельным сделкам. Основные подходы к управлению капиталом — фиксированный размер суммы, фиксированный процент капитала, фиксированный лот или контракт, а также фиксированный риск от капитала. Главная цель — ограничить убытки, чтобы они не превышали прибыль от успешных сделок, обеспечивая положительное математическое ожидание.

При принятии решений важно ориентироваться на допустимый риск, а не на потенциальную прибыль. Для составления торгового плана необходимо определить уровень риска сделки (рекомендуется 0,3–0,5% от капитала), цену покупки, цену продажи с уровнем стопа и рассчитать размер сделки по формуле: риск делённый на разницу между ценой покупки и стоп-лоссом. Например, при капитале 100 000 рублей и риске 500 рублей, покупке по 100 рублей и стопе на 90 рублях, размер сделки составит 50 акций.

Тема 3. Финал курса, начало пути

В финальном уроке курса был рассмотрен эффект Даннинга-Крюгера — когнитивное искажение, при котором люди с низкой компетенцией переоценивают свои знания и способности. Обсуждалось, как важно признавать свои ограничения и продолжать учиться, чтобы расти и развиваться. Также затрагивались понятия агрегатных состояний — разных уровней восприятия и осознанности, влияющих на принятие решений. В завершение курса прозвучали напутствия о том, что обучение — это только начало пути, требующий постоянной практики, саморефлексии и дисциплины для достижения успеха в инвестициях и торговле.

Учебно-методическое и информационное обеспечение:

Материально-техническое оснащение включает: ПЭВМ под управлением операционной системы Microsoft Windows, Linux либо MacOS с установленным веб-браузером (Google Chrome/Mozilla Firefox/Safari).

ПЭВМ используются в целях: просмотра видеолекций педагогов дополнительного образования; демонстрации слайдов презентаций для пояснения материала, изучаемого в ходе лекционных и практических занятий; в целях выполнения практических заданий и осуществления текущего мониторинга знаний обучающихся.

Оценочные материалы:

Для осуществления текущего контроля освоения обучающимися содержания тем модуля предусмотрено выполнение практических заданий в форме самостоятельной отработки, тренингов и домашних заданий обучающегося.

Задание 1 к Теме 2 Модуля 10

Составьте пример инвестиционного портфеля, включающего не менее 2-х классов активов (например, акции, облигации). Укажите долю каждого актива и обоснуйте свой выбор с точки зрения диверсификации риска. Кратко объясните, почему выбрали именно эти параметры.

Рассчитайте долю одной акции в портфеле (в процентах и в рублях), исходя из капитала 500 000 рублей, если вы планируете включить в портфель 20 бумаг с равным весом. Укажите, попадает ли эта доля в рекомендованный диапазон (3–7%).

Ответы разместите на Платформе.

Задание 2 к Модулю 10

Заполните Анкету

Остались ли вы довольны курсом? Поставьте оценку *

Что не понравилось или чего не хватило? Какие темы остались не понятны?*

Что оказалось самым полезным?*

Готовы ли вы рекомендовать мои курсы друзьям и знакомым? *

Да, определённо

Да, уже порекомендовал (а)

Возможно, если им будет это интересно

Нет

Каким было ваше мнение о цене курса перед началом обучения? *
Цена явно выше, чем ценность курса
Цена примерно соответствует качеству
Цена явно ниже, чем ценность курса
Каким было ваше мнение о цене курса по окончании обучения?*
Этот курс мог бы стоить и дороже
Цена примерно соответствует качеству
Этот курс не стоит своих денег
Если где-то еще обучались по этой теме, укажите у кого и ваше впечатление?*
Планируете ли вы продолжить обучение в моей школе? *
Да, как только будет курс на интересную для вас тему
Да, как только будет следующий поток нового курса
Возможно, если сойдутся звёзды
Нет, вы разочаровались в школе
Нет, вам больше не интересно инвестирование
Какой курс вы еще планируете пройти в мой школе? *
Фьючерсы, стратегии торговли и управление рисками
Облигации, консервативный портфель фиксированной доходности
Биржевые фонды ETF, как управлять вечным портфелем
Алгоритм Биржевой Торговли
Уже все прошел(а) !)

Методические указания: Программа ДООП «ОСНОВЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ» предусмотрены следующие виды занятий:

лекции в форме видеолекций, практические занятия и самостоятельная работа с применением ДОТ.

В ходе лекционных занятий рассматриваются основные вопросы согласно содержанию Модуля 10 «Диверсификация и управление капиталом», даются рекомендации для самостоятельной работы и выполнения практических работ. В ходе самостоятельной работы с применением ДОТ углубляются и закрепляются знания обучающихся по ряду рассмотренных на лекциях вопросов. В процессе освоения модуля обучающиеся пользоваться консультациями педагогов дополнительного образования и поддержку кураторов в общем чате группы и личном кабинете.

5. ФОРМА ИТОГОВОГО МОНИТОРИНГА И ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Итоговый мониторинг проводится в соответствии программой итогового мониторинга, которая содержит требования к содержанию, объему и структуре итогового испытания.

Оценочные материалы и методические указания для обучающихся включены в состав рабочих программ учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей).

Объектами оценивания выступают:

- степень освоения теоретических знаний,
- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы, активность на занятиях.

Текущий контроль знаний, обучающихся проводится педагогом дополнительного образования, ведущим занятия в группе, на протяжении всего обучения по программе.

Текущий контроль знаний включает в себя наблюдение педагогов дополнительного образования и кураторов за учебной работой обучающихся и проверку качества знаний, умений и навыков, которыми они овладели на определенном этапе обучения посредством выполнения упражнений на практических занятиях и в иных формах, установленных педагогом дополнительного образования.

Промежуточный мониторинг - оценка качества усвоения обучающимися содержания учебных блоков непосредственно по завершению их освоения, проводимая в форме

тестирования и зачета по практическим заданиям к модулям, в соответствии с учебным планом и учебно-тематическим планом.

Формы промежуточного мониторинга знаний по итогам модуля, порядок проведения, критерии оценивания, оценочные материалы раскрыты в описании рабочих учебных модулей программы. Типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы представлены в виде теста или практических заданий в каждом модуле курса. Промежуточный контроль успеваемости осуществляется в рамках накопительной помодульной системы в шкале зачет/ незачет.

Итоговый мониторинг - процедура, проводимая с целью установления уровня знаний, обучающихся с учетом прогнозируемых результатов обучения и требований к результатам освоения образовательной программы. Итоговый мониторинг обучающихся осуществляется в форме защиты проекта.

Обучающийся допускается к защите проекта после изучения тем образовательной программы в объеме, предусмотренном для лекционных и практических занятий.

Для обучающихся программы созданы фонды оценочных средств, включающие типовые задания, тесты и методы контроля, позволяющие оценить знания, умения и уровень приобретенных компетенций.

Фонды оценочных средств соответствуют целям и задачам программы подготовки специалиста, учебному плану и обеспечивают оценку качества общепрофессиональных и профессиональных компетенций, приобретаемых обучающимся.

Итоговый мониторинг: тестирование

Фонд оценочных средств итогового мониторинга знаний включает в себя:

перечень компетенций, которыми должны овладеть обучающиеся в результате освоения образовательной программы;

описание показателей и критериев оценивания компетенций, а также шкал оценивания;

типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов освоения образовательной программы.

Итоговый мониторинг знаний проводится по окончании программы в форме тестирования. Допуском к защите является наличие зачетов по всем практическим заданиям в каждом модуле Программы.

Шкала оценивания для допуска к итоговой квалификационной работе: 100% зачетов по заданиям в каждом модуле программы.

Форма итогового мониторинга: тестирование.

Оценочные средства:

Пройдите тест

1. Какое значение имеет инвестиционная стратегия для инвестора?

а) Помогает сформировать чёткие правила, следуя которым, можно принимать взвешенные решения и избегать эмоциональных ошибок

б) Позволяет каждый день менять инвестиции в зависимости от рыночной ситуации

в) Обеспечивает быстрый доход без необходимости анализа рынка

2. Какой из перечисленных принципов наиболее важен для успешного инвестирования?

а) Сосредоточиться только на краткосрочных спекуляциях и постоянных сделках

б) Инвестировать все средства в самые доходные активы без диверсификации

в) Использовать только свободные деньги, последовательно откладывать часть дохода на инвестиции и избегать рисков без анализа

3. Что входит в рекомендуемый план действий начинающего инвестора?

а) Купить десять акции наугад и ждать роста

б) Выбрать брокера, открыть брокерский и учебный счёт, внести стартовый капитал, познакомиться с различными инструментами и составить финансовый план регулярных инвестиций

в) Откладывать деньги на депозите, не выходя на фондовый рынок

4. Чем фондовый рынок отличается от других классов активов, таких как вклады, недвижимость и драгоценные металлы?

а) Он полностью исключает риски благодаря контролю Центробанка

б) Он требует обязательной покупки иностранных активов

в) Он обеспечивает высокую ликвидность, разнообразие инструментов и прозрачность торгов

5. Какая структура распределения активов используется во всепогодном портфеле Рэя Далио?

а) 50% акций, 30% облигаций, 20% недвижимости

б) 30% акций, 40% долгосрочных облигаций, 15% среднесрочных облигаций, 7,5% золота, 7,5% сырья

в) 60% облигаций, 30% криптовалют, 10% наличных

6. Что такое волатильность и как она влияет на выбор стратегии?

а) Волатильность показывает уровень дивидендов, которые платит компания

б) Волатильность — это показатель доходности актива в течение месяца

в) Волатильность отражает степень колебаний цены и помогает оценить риск потерь

7. Какова основная функция брокера на рынке ценных бумаг?

а) Определять ключевую ставку и регулировать рынок

б) Хранить и учитывать права собственности на ценные бумаги

в) Выступать посредником между инвестором и биржей при совершении сделок

8. Что показывает изменение значения биржевого индекса?

а) Рост или снижение стоимости акций, входящих в индекс

б) Текущую процентную ставку по облигациям

в) Долю иностранных инвесторов на рынке

9. Чем облигация отличается от акции?

а) Облигация даёт право участвовать в управлении компанией

б) Облигация представляет собой долговое обязательство с возможностью получения купонного дохода

в) Облигация не может быть продана на бирже до срока погашения

10. Что показывает показатель «дюрация» у облигации?

а) Суммарный купонный доход до погашения

б) Вероятность дефолта эмитента

в) Срок возврата инвестиций и чувствительность к изменению процентных ставок

11. Какая ошибка часто встречается при работе с облигациями?

а) Покупка облигаций с постоянным купоном и коротким сроком

б) Покупка длинных облигаций в условиях снижения ставок

в) Покупка облигаций с ценой ниже номинала

12. Что отражает биржевой стакан?

а) Лимитные заявки на покупку и продажу с указанием цен и объемов

б) Историю котировок за прошлые сессии

в) Только рыночную цену и объем последней сделки

13. Что показывает тело японской свечи?

а) Разницу между максимумом и минимумом за период

б) Разницу между ценами открытия и закрытия

в) Среднее значение цен за период

14. Что такое "шорт" на фондовом рынке?

а) Покупка актива в расчёте на рост

б) Продажа ранее купленного актива

в) Продажа заёмного актива в ожидании снижения цены

15. Что из перечисленного характеризует биржевой инвестиционный фонд (ETF)?

а) Это инструмент, позволяющий купить диверсифицированный портфель активов как одну акцию

б) Это фонд с высокой комиссией, доступный только через управляющую компанию

в) Это инструмент только для профессиональных инвесторов, не торгуется на бирже

16. Что является целью стратегии Asset Allocation при работе с биржевыми фондами?

а) Предсказание краткосрочных колебаний рынка

б) Достижение сбалансированного соотношения риска и доходности через диверсификацию

в) Максимизация дохода путём покупки фондов с максимальной доходностью за последний год

17. На что влияет распределение долей между акциями и облигациями в портфеле?

а) Только на итоговую сумму налогов

б) Только на количество купленных акций и облигаций в одном фонде

в) На уровень риска и стабильность доходности, в зависимости от целей и горизонта инвестиций

18. Что происходит при расчётном фьючерсном контракте?

а) Поставка базового актива покупателю

б) Расчёт между сторонами по разнице цен без физической поставки

в) Передача дивидендов и купонов от эмитента покупателю

19. Какая из ошибок наиболее характерна для начинающего трейдера на рынке фьючерсов?

а) Анализ открытого интереса и позиций крупных участников

б) Использование фьючерсов в целях хеджирования

в) Отсутствие контроля над размером позиции и эмоциональные решения

20. В чем основное отличие обыкновенных акций от привилегированных?

а) Привилегированные акции дают право голоса на собрании акционеров

б) Обыкновенные акции гарантируют фиксированный дивиденд

в) Обыкновенные дают право голоса, а привилегированные — приоритет в выплате дивидендов

21. Что такое дивидендный гэп?

а) Повышение цены акции после отсечки

б) Снижение цены акции на величину дивиденда после закрытия реестра

в) Увеличение дивидендов по мере роста прибыли компании

Описание теста: состоит из 21 заданий, включающих закрытые вопросы (с выбором варианта из предложенных ответов).

Уровни выполнения тестового задания:

низкий - до 35% правильных ответов (слабое знание содержания материала);

средний – 36 -70 % правильных ответов (частичное владение содержанием материала);

высокий – 71 -100 % правильных ответов (уверенное владение содержанием материала).

Ключ к тесту:

Вопрос 1 — правильный ответ: а

Вопрос 2 — правильный ответ: в

Вопрос 3 — правильный ответ: б

Вопрос 4 — правильный ответ: в

Вопрос 5 — правильный ответ: б

Вопрос 6 — правильный ответ: в

Вопрос 7 — правильный ответ: в

Вопрос 8 — правильный ответ: а

Вопрос 9 — правильный ответ: б

Вопрос 10 — правильный ответ: в

Вопрос 11 — правильный ответ: б

Вопрос 12 — правильный ответ: а

Вопрос 13 — правильный ответ: б

Вопрос 14 — правильный ответ: в

Вопрос 15 — правильный ответ: а

Вопрос 16 — правильный ответ: б

Вопрос 17 — правильный ответ: в

Вопрос 18 — правильный ответ: б

Вопрос 19 — правильный ответ: в

Вопрос 20 — правильный ответ: в

Вопрос 21 — правильный ответ: б

Лицам, освоившим образовательную программу «ОСНОВЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ» и успешно прошедшим итоговое тестирование, выдается Сертификат установленного образца с указанием названия программы, календарного периода обучения, длительности обучения в академических часах.

Методические указания: учебным планом дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «ОСНОВЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ» предусматривает измерительные мероприятия в конце обучения в форме итогового теста.

Оценка качества освоения учебных модулей проводится в процессе промежуточного мониторинга и по наличию выполненных заданий к модулям.

6. ОРГАНИЗАЦИОННО – ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ

6.1 Требования к квалификации педагогических кадров, представителей предприятий и организаций, обеспечивающих реализацию образовательного процесса

К реализации программы привлекаются лица, имеющие практический опыт работы в тематике дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «ОСНОВЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ».

Требования к квалификации. Высшее профессиональное образование или среднее профессиональное образование в области, соответствующей профилю дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы без предъявления требований к стажу работы либо высшее профессиональное образование или среднее профессиональное образование

и дополнительное профессиональное образование по направлению «Образование и педагогика» без предъявления требований к стажу работы.

Для старшего педагога дополнительного образования - высшее профессиональное образование и стаж педагогической работы не менее 2 лет.

Должностные обязанности педагога дополнительного образования:

- Осуществление дополнительного образование обучающихся, в соответствии с образовательной программой.

- Обеспечение педагогически обоснованного выбора форм, средств и методов работы (обучения) исходя из психофизиологической и педагогической целесообразности, с использованием современных образовательных технологии, включая информационные, а также цифровые образовательные ресурсы.

Педагог должен знать: приоритетные направления развития образовательной системы Российской Федерации; законы и иные нормативные правовые акты, регламентирующие образовательную деятельность; специфику развития интересов и потребностей обучающихся; методы развития мастерства; современные педагогические технологии продуктивного, дифференцированного, развивающего обучения, реализации компетентностного подхода; методы убеждения, аргументации своей позиции, установления контакта с обучающимися; технологии диагностики причин конфликтных ситуаций, их профилактики и разрешения; технологии педагогической диагностики; основы работы с персональным компьютером (текстовыми редакторами, электронными таблицами), электронной почтой и браузерами, мультимедийным оборудованием.

Особые условия допуска к работе: отсутствие ограничений на занятие педагогической деятельностью, установленных законодательством Российской Федерации.

Условия для обучающихся.

После оплаты учебной программы обучающийся получает письмо на свой электронный адрес об успешной регистрации на обучающей Платформе.

Перед началом процесса реализации программы обучающийся получает доступ в раздел «Личный кабинет» на платформе Геткурс https://aeadamovich.ru, где содержатся инструкции по работе с системой дистанционного обучения, ссылки на учебные материалы (видео-лекции, тексты лекций, материалы для скачивания).

Обучающийся заходит на платформу курса через свой электронный адрес и пароль, который он задал при первом входе на Платформу.

Доступ к базе данных материалов для изучения осуществляется с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет, обеспечивающей возможность самостоятельного изучения обучающимися материалов с рабочих мест, а также их взаимодействие с педагогическими работниками, имеющими соответствующий применяемым технологиям уровень подготовки.

Учёт контингента обучающихся и результатов обучения ведется посредством использования встроенного модуля Геткурс https://aeadamovich.ru.

Уведомления обучающихся о занятиях осуществляется посредством использования Геткурс https://aeadamovich.ru.

6.2 Требования к материально-техническим условиям

Образовательная деятельность обучающихся предусматривает следующие виды учебных занятий и учебных работ: лекции, практические занятия, тренинги, консультации и другие виды учебных работ, определенные учебным планом.

Условия для функционирования электронной информационно-образовательной среды (при реализации программ с использованием дистанционных образовательных технологий): компьютеры, программное обеспечение обучающихся.

Лекции проводятся с применением дистанционных образовательных технологий в виде записи видеолекций или вебинаров на платформе провайдера курса.

Для проведения вебинаров:

спикеру предоставляется персональный компьютер с соответствующими мультимедийными характеристиками (Intel Core i3, либо идентичные по характеристикам,

оперативная память: от 4 Гб и выше для всех ОС), со стабильным соединением с сетью Интернет на скорости не менее 1 Мбит/сек.;

видеокамера (максимальное разрешение видео — не менее 3840x2160).

Размещение материалов вебинаров и доступ к ним участников обеспечивает техническая платформа (сайт, система управления сайтом, другие технические средства):

трансляция вебинара в режиме реального времени;

хранение, систематизация записей вебинаров, с предоставлением участникам возможности просмотра записи онлайн;

хранение, систематизация и доступ к скачиванию материалов учебных программ;

напоминание участникам о предстоящем вебинаре за 1 час до начала мероприятия;

использование защищенных соединений;

передача и прием видео и звука по протоколам RTMP(S) или аналоги;

управление качеством и разрешением передаваемого/принимаемого видео вплоть до разрешения HD 720p на каждого участника мероприятия (адаптивный стриминг);

обмен короткими текстовыми сообщениями (чат);

осуществление записи мероприятий в формате, не требующем конвертации для проигрывания (mp4, AVI, WMA и т.д.);

система регистрации на вебинар;

техническое сопровождение проведения вебинара;

отображение числа участников;

техническая доступность услуги не менее 99,8% времени;

устойчивость при проведении вебинара при единовременном подключении до 3000 участников;

возможность участия пользователей на вебинарах в браузерах: Microsoft Internet Explorer, Mozilla Firefox, Google Chrome, Apple Safari с установленным плагином Adobe Flash Player;

передача аудио и видеоинформации на персональные компьютеры участников реализована при скорости Интернет-соединения не менее 134 kbps.

Основные условия для организации программы:

размещение расписания и описания учебных программ и условий обучения;

онлайн-трансляция учебных занятий с возможностью обратной связи;

размещение тестов и проведение онлайн-тестирования;

размещение и выбор образовательного контента и заданий для обучающихся;

хранение учебно-методических материалов;

обратная связь обучающихся к организаторам и педагогов дополнительного образования;

автоматическая фиксация хода учебного процесса, промежуточных и итоговых результатов обучающихся;

хранение информации о ходе учебного процесса и результатов обучения в течение периода обучения;

сбор и хранение заявок на обучение и сведений об обучающихся;

создание и актуализация контента и учебно-методических материалов;

информационно-консультационное обслуживание обучающихся.

6.3 Требования к информационным и учебно-методическим условиям

Информационно-образовательная среда образовательного учреждения включает: комплекс информационных образовательных ресурсов, в том числе цифровые образовательные ресурсы, совокупность технологических средств информационных и коммуникационных технологий (ИКТ): компьютер, иное ИКТ- оборудование, коммуникационные каналы, образовательную платформу, обеспечивающие обучение в современной информационно-образовательной среде.

Информационно-образовательная среда образовательного учреждения должна обеспечивать:

информационно-методическую поддержку образовательного процесса;

планирование образовательного процесса и его ресурсного обеспечения;

мониторинг и фиксацию хода и результатов образовательного процесса;

современные процедуры создания, поиска, сбора, анализа, обработки, хранения и представления информации;

дистанционное взаимодействие всех участников образовательного процесса (обучающихся, педагогических работников), в том числе в рамках дистанционного образования;

Функционирование информационно-образовательной среды должно соответствовать законодательству Российской Федерации.

Учебно-методическое и информационное обеспечение реализации общеобразовательной программы должно обеспечивать:

информационную поддержку образовательной деятельности обучающихся и педагогических работников на основе современных информационных технологий в области библиотечных услуг (доступ к электронным учебным материалам и образовательным ресурсам Интернета);

укомплектованность электронными информационно-образовательными ресурсами по всем предметам учебного плана: учебно-методической литературой и материалами по дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы на русском языке.

Фонд дополнительной литературы должен включать: справочно-библиографические и периодические издания; литературу по социальному самоопределению обучающихся.

Образовательное учреждение должно иметь интерактивный электронный контент по всем модулям дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы.

Список литературы и источников

Основная литература:

1. Гуковская А.А., Осиповская А.В., Пятшева Е.Н., Черникина Е.В. Финансы, банки, инвестиции Издательство: ООО "Издательство "Спутник+" (Москва), 2023 г. https://www.elibrary.ru/item.asp?id=50761745

2. Черненко В.А. Инвестиции в Российской Федерации Издательство: Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2023 г. https://www.elibrary.ru/item.asp?id=49245474

3. Черненко В.А., Федорова С.В., Федоров К.И., Евстафьева И.Ю., Юрьев С.В. Инвестиции, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2020 г. https://www.elibrary.ru/item.asp?id=42767290

4. Худякова Т.А., Шмидт А.В. Инвестиции и инвестиционный анализ, г.Челябинск, 2018 г. https://www.elibrary.ru/item.asp?id=41853015

5. Чигрина А. Коммерческая недвижимость: управление и инвестирование, ООО "Лаборатория интеллекта", 2022 г. https://www.elibrary.ru/item.asp?id=48096616

6. Максимцев И.А., Костин К.Б., Онуфриева О.А., Ситов И.П., Хомченко Е.А. Цифровые технологии как основа развития мировой экономики: возможности российской федерации в условиях санкций, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2023 г. https://www.elibrary.ru/item.asp?id=67357506

7. Юлдашева О.У., Салихова Я.Ю. Маркетинговые модели и цифровые платформы, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2022 г. https://www.elibrary.ru/item.asp?id=49846658

Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:

1. Информационный портал: Investing.com. Котировки, новости, аналитика, инструменты технического анализа, графики в реальном времени, календари для инвестора и многое другое.

2. Информационный портал: InvestFunds. Информация по акциям, облигациям, ПИФам и криптоактивам. Составлены рейтинги фондов-лидеров по доходности.

3. Информационный портал: TradingView. сайт для технического анализа.

4. Информационный портал: sMart-lab.ru. актуальные котировки, новости, данные для фундаментального анализа и другой полезной информации.

5. Информационный портал: Закрытия реестров. сайт с информацией о дате закрытия реестра и размере дивидендов.

6. Информационный портал: Rusbonds сайт для поиска и анализа облигаций, сравнения их между собой

7. Информационный портал: https://www.investing.com/

8. Информационный портал: https://ru.tradingview.com/

9. Информационный портал: https://www.dohod.ru/

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

УЧЕБНЫЙ ПЛАН
дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы
«ОСНОВЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ»
Уровень программы – базовый
Направленность программы – социально-гуманитарная
Форма обучения: с использованием исключительно дистанционных образовательных технологий (ДОТ)

№	Модули, темы	Всего ак.часов	Контактная работа, часов		Самостоятельная работа, ак.часов	Форма текущего контроля
			Лекции, ак.часов	Практические занятия, ак.часов		
1	**Модуль 1. Старт курса и инвестиционные цели**	**12,7**	**1,7**	**4**	**7**	
1.1	Тема 1. Предварительная анкета участника курса	**1**	-	-	1	заполнить анкету
1.2.	Тема 2. Базовые вопросы о стратегии	**3,8**	0,8	1	2	-
1.3.	Тема 3. Цель инвестирования	**3,6**	0,6	1	2	-
1.4.	Тема 4. План действий	**4,3**	0,3	2	2	проверка выполнения домашнего задания
2	**Модуль 2. Основы инвестирования и стратегии**	**20,7**	**2,7**	**8**	**10**	
2.1	Тема 1. Доходности и преимущества фондового рынка	**3,5**	0,5	1	2	проверка выполнения домашнего задания
2.2	Тема 2. Распределение активов во всепогодном портфеле	**4,6**	0,6	2	2	-
2.3	Тема 3. Деление стратегий по доходности и рискам	**4,7**	0,7	2	2	проверка выполнения домашнего задания
2.4.	Тема 4. Определение ликвидности и волатильности, как это связано с выбором стратегии	**4,3**	0,3	2	2	-
2.5.	Тема 5. Рекомендованные книги и ресурсы	**3,6**	0,6	1	2	проверка выполнения домашнего задания
3	**Модуль 3. Брокеры и биржи**	**8,6**	**1,6**	**2**	**5**	
3.1.	Тема 1. Участники рынка ценных бумаг, роль брокера	**2,8**	0,8	-	2	-
3.2.	Тема 2. Российские биржи, история создания и организация торгов	**1,4**	0,4	-	1	-
3.3.	Тема 3. Биржевые индексы, для чего и как их анализировать	**4,4**	0,4	2	2	проверка выполнения домашнего задания

4	**Модуль 4. Облигации: теория, практика и стратегии**	**17,3**	**2,3**	**5**	**10**	
4.1	Тема 1. Облигации, основные определения и отличия от акций	**1,5**	0,5	-	1	-
4.2	Тема 2. Зачем нужны облигации и причем тут игра в кости с Богом	**2,5**	0,5	-	2	проверка выполнения домашнего задания
4.3	Тема 3. Что нужно знать перед покупкой облигаций, основные характеристики	**3,5**	0,5	1	2	проверка выполнения домашнего задания
4.4.	Тема 4. Пример простого портфеля ОФЗ, практика совершения сделок	**4,4**	0,4	2	2	проверка выполнения домашнего задания
4.5.	Тема 5. Стратегии формирования портфеля и поиска облигаций, основные ошибки	**5,4**	0,4	2	3	проверка выполнения домашнего задания
5	**Модуль 5. Механика биржевой торговли**	**13,7**	**1,7**	**5**	**7**	
5.1.	Тема 1. Механизм организации торгов, виды заявок и биржевой стакан	**3,6**	0,6	1	2	-
5.2	Тема 2. Виды графиков, как анализировать японские свечи	**5,5**	0,5	2	3	проверка выполнения домашнего задания
5.3	Тема 3. Маржинальное кредитование, использование плеча. Что такое лонг и шорт	**4,6**	0,6	2	2	проверка выполнения домашнего задания
6	**Модуль 6. Биржевые фонды и управление активами**	**18,9**	**2,9**	**7**	**9**	
6.1	Тема 1. Суть использования Биржевых фондов, история развития и становления	**1,5**	0,5	-	1	-
6.2	Тема 2. Как найти, оценить и купить Биржевые фонды	**4,6**	0,6	2	2	проверка выполнения домашнего задания
6.3	Тема 3. Выбор стратегии при работе с Биржевыми Фондами. Принципы Asset Allocation	**4,6**	0,6	2	2	проверка выполнения домашнего задания
6.4	Тема 4. Как определить распределение долей между акциями и облигациями в портфеле	**4,6**	0,6	2	2	проверка выполнения домашнего задания
6.5	Тема 5. Как и зачем покупать валюту на валютной секции Московской Биржи	**3,6**	0,6	1	2	-
7	**Модуль 7. Фьючерсы**	**6,7**	**1,7**	**2**	**3**	
7.1.	Тема 1. Основные определения и характеристики фьючерсов	**1,9**	0,9	-	1	-
7.2.	Тема 2. Стратегии торговли фьючерсами, как избежать основных ошибок	**4,8**	0,8	2	2	проверка выполнения домашнего задания
8	**Модуль 8. Акции и дивиденды**	**10,1**	**2,1**	**4**	**4**	

8.1.	Тема 1. Акции - определение, виды и критерии выбора	**5,1**	1,1	2	2	-
8.2.	Тема 2. Дивиденды, как получать и особенности дивидендной стратегии	**5**	1	2	2	проверка выполнения домашнего задания
9.	**Модуль 9. Анализ рынка и поведение инвестора**	**23**	**4**	**9**	**10**	
9.1.	Тема 1. Принципы принятия решений, психология биржевой торговли	**1,7**	0,7	-	1	-
9.2.	Тема 2. Фундаментальный анализ, методы и особенности	**5,1**	1,1	2	2	проверка выполнения домашнего задания
9.3.	Тема 3. Технический анализ, определения и ошибки применения	**4,8**	0,8	2	2	проверка выполнения домашнего задания
9.4.	Тема 4. Определение трендов/ тенденций, построение уровней	**5,7**	0,7	2	3	проверка выполнения домашнего задания
9.5.	Тема 5. Индикаторы, пример на основе скользящих средних	**3,7**	0,7	1	2	-
10.	**Модуль 10. Диверсификация и управление капиталом**	**8,4**	**1,4**	**3**	**4**	
10.1	Тема 1. Диверсификация портфеля	**3,6**	0,6	1	2	-
10.2	Тема 2. Методы управления капиталом, расчет размера сделки	**4,6**	0,6	2	2	проверка выполнения домашнего задания
10.3	Тема 3. Финал курса, начало пути	**0,2**	0,2	-	-	
	Всего по курсу	**140,1**	**22,1**	**49**	**69**	
6	**Итоговый мониторинг**	**Тестирование (2 часа)**				
	ИТОГО:	**142,1 ак.часов**				

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Календарный учебный график
дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы
«ОСНОВЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ»
Уровень программы – базовый
Направленность программы – социально-гуманитарная

№		1 неделя/5 неделя			2 неделя/6 неделя			3 неделя/7 неделя			4 неделя/8 неделя		
	Дни проведения занятий												
	Модули, темы	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**
1	**Модуль 1. Старт курса и инвестиционные цели**												
1.1	Тема 1. Предварительная анкета участника курса	**1**											
1.2.	Тема 2. Базовые вопросы о стратегии	**3,8**											
1.3.	Тема 3. Цель инвестирования		**3,6**										
1.4.	Тема 4. План действий		**4,3**										
2	**Модуль 2. Основы инвестирования и стратегии**												
2.1	Тема 1. Доходности и преимущества фондового рынка			**3,5**									
2.2	Тема 2. Распределение активов во всепогодном портфеле				**4,6**								
2.3	Тема 3. Деление стратегий по доходности и рискам					**4,7**							
2.4.	Тема 4. Определение ликвидности и волатильности, как это связано с выбором стратегии						**4,3**						
2.5.	Тема 5. Рекомендованные книги и ресурсы						**3,6**						
3	**Модуль 3. Брокеры и биржи**												
3.1.	Тема 1. Участники рынка ценных бумаг, роль брокера							**2,8**					

3.2.	Тема 2. Российские биржи, история создания и организация торгов							**1,4**					
3.3.	Тема 3. Биржевые индексы, для чего и как их анализировать								**4,4**				
4	**Модуль 4. Облигации: теория, практика и стратегии**												
4.1	Тема 1. Облигации, основные определения и отличия от акций								**1,5**				
4.2	Тема 2. Зачем нужны облигации и причем тут игра в кости с Богом									**2,5**			
4.3	Тема 3. Что нужно знать перед покупкой облигаций, основные характеристики									**3,5**			
4.4.	Тема 4. Пример простого портфеля ОФЗ, практика совершения сделок										**4,4**		
4.5.	Стратегии формирования портфеля и поиска облигаций, основные ошибки										**5,4**		
5	**Модуль 5. Механика биржевой торговли**												
5.1.	Тема 1. Механизм организации торгов, виды заявок и биржевой стакан											**3,6**	
5.2	Тема 2. Виды графиков, как анализировать японские свечи											**5,5**	
5.3	Тема 3. Маржинальное кредитование, использование плеча. Что такое лонг и шорт												**4,6**
6.	**Модуль 6. Биржевые фонды и управление активами**												
6.1	Тема 1. Суть использования Биржевых фондов, история развития и становления	**1,5**											
6.2	Тема 2. Как найти, оценить и купить Биржевые фонды	**4,6**											
6.3	Тема 3. Выбор стратегии при работе с Биржевыми Фондами. Принципы Asset Allocation		**4,6**										

6.4	Тема 4. Как определить распределение долей между акциями и облигациями в портфеле			**4,6**									
6.5	Тема 5. Как и зачем покупать валюту на валютной секции Московской Биржи			**3,6**									
7.	**Модуль 7. Фьючерсы**												
7.1.	Тема 1. Основные определения и характеристики фьючерсов				**1,9**								
7.2.	Тема 2. Стратегии торговли фьючерсами, как избежать основных ошибок				**4,8**								
8.	**Модуль 8. Акции и дивиденды**												
8.1.	Тема 1. Акции - определение, виды и критерии выбора					**5,1**							
8.2.	Тема 2. Дивиденды, как получать и особенности дивидендной стратегии						**5**						
9.	**Модуль 9. Анализ рынка и поведение инвестора**												
9.1.	Тема 1. Принципы принятия решений, психология биржевой торговли							**1,7**					
9.2.	Тема 2. Фундаментальный анализ, методы и особенности							**5,1**					
9.3.	Тема 3. Технический анализ, определения и ошибки применения								**4,8**				
9.4.	Тема 4. Определение трендов/ тенденций, построение уровней									**5,7**			
9.5.	Тема 5. Индикаторы, пример на основе скользящих средних									**3,7**			
10.	**Модуль 10. Анализ рынка и поведение инвестора**												
10.1	Тема 1. Диверсификация портфеля										**3,6**		

10.2	Тема 2. Методы управления капиталом, расчет размера сделки											**4,6**	
10.3	Тема 3. Финал курса, начало пути												**0,2**
Итоговый мониторинг							**Тестирование (2 часа)**						

Всего: 142,1 ак.часов

Форма обучения: заочная с использованием дистанционных образовательных технологий (ДОТ)