

ОАНО «Школа «ЛЕТОВО»

«СОГЛАСОВАНО»
на заседании педагогического совета
Протокол №1 от 25 августа 2025 г.

«УТВЕРЖДЕНО» Приказом Директора
ОАНО «Школа «ЛЕТОВО»
№ 138-ОД от 26 августа 2025 г.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА

Направленность программы : социально-гуманитарная

Название программы развития в Дипломе Летово: Наука и познание

Название программы: Финансовые рынки

Возраст обучающихся: 14-18

Срок реализации программы: 2 года

Составитель:

Учитель экономики, Золкина Анна Валентиновна

Должность, фамилия, имя, отчество

Подразделение:

Кафедра социально-гуманитарных наук

Москва, 2025

Пояснительная записка

Общая характеристика программы

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Финансовые рынки. Начинающие» и «Финансовые рынки. Продолжающие» (далее – программа) реализуется с учетом новых тенденций развития финансовых рынков. Данный курс опирается на знания, полученные учащимися в процессе изучения дисциплин: алгебра, геометрия, экономика, обществознание. Необходимо не просто знать экономическую теорию, но и уметь понимать сущность экономических явлений и процессов, объяснять их историческое развитие и географическую детерминацию. Поэтому на занятиях по финансовым рынкам должны устанавливаться межпредметные связи, позволяющие ученикам сформировать целостное представление и понимание общества и финансовой сферы, развивающихся во времени и пространстве.

Методологической основой данной программы является системно - деятельностный подход. Это означает, что особым образом структурировано содержание программы: оно имеет как предметный, так и метапредметный компонент. Этому содержанию соответствует технология обучения, включающая разные формы уроков: урок-планирование, проблемную лекцию, практикум, семинар, урок контроля. Методика обучения имеет критериальный характер, что позволяет учителю и ученикам знать, что именно (какие знания и умения) оценивается и как именно (по каким критериям).

Цель и задачи освоения образовательной программы

Основная цель программы: освоение учащимися теоретических основ функционирования фондового рынка, методов оценки риска и доходности при инвестировании средств на фондовом рынке. А также:

- получение студентами практических навыков оценки акций и облигаций, определения доходности финансовых инструментов, подготовки компаний к выходу на российский и зарубежные рынки капитала с использованием механизма депозитарных расписок.
- овладения навыками конструирования облигационных займов и ценных бумаг с заранее заданными свойствами, включая секьюритизацию активов.
- формирование профессиональных навыков: подготовка необходимой терминологической базы.
- развитие логического мышления: способность к нестандартным решениям, формирование «быстрой ментальной реакции».

Задачи программы, способствующие достижению поставленной цели, состоят в следующем:

- научить объяснять, кто является поставщиками и потребителями финансовых ресурсов;
- Научить различать прямое и косвенное инвестирование;
- Раскрывать сущность процессов секьюритизации;
- Проводить классификацию ценных бумаг;
- Проводить классификацию ценных бумаг;
- Исчислять доходность по операциям с ценными бумагами и производными финансовым инструментам;
- Определять цену акций, облигаций и других видов ценных бумаг;
- Устанавливать ответственность между заявленными целями инвестирования и адекватными их стратегиями управления портфелями;
- Применять различные методы технического анализа для определения наступающего перелома тенденции или ее продолжения.

Адресат программы: учащиеся 14-18 лет.

Форма обучения: очная.

Особенности организации образовательного процесса: основная форма работы на занятии групповая, состав группы постоянный.

Срок реализации программы: 2 года. Первый год идет освоение программы «Финансовые рынки. Начинающие», второй год освоение программы «Финансовые рынки. Продолжающие».

Общее количество часов - 108 за 2 года (54 часа в год, количество часов в неделю – два академических часа).

Уровень сложности программы

Программа «Финансовые рынки. Начинающие» предназначена для стартового уровня сложности, который предполагает изучение начинающими учащимися. Программа «Финансовые рынки. Продолжающие» ориентирована на учащихся, продолжающих изучение предмета второй год.

Планируемые результаты обучения (предметные, личностные и метапредметные)

Освоение дополнительной образовательной программы «**Финансовые рынки. Начинающие**» направлено на освоение и закрепление обучающимися определенных индикаторов уровня подготовленности, представляющих собой **перечень знаний, умений и навыков:**

знать/понимать:

- Что такое финансовый рынок, его структура, роль и значение в системе рыночных отношений

- Основные свойства инструментов финансового рынка
- Принципы классификации ценных бумаг
- Какими правами обладают акционеры, владеющие разными типами акций
- Свойства облигаций, их основные виды, факторы влияющие на цену облигаций
- Цели эмиссии депозитарных расписок
- Сущность и значение профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг
- Формы государственного регулирования профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
- Основы определения фундаментальной стоимости ценных бумаг
- Основы технического анализа ценных бумаг.

уметь:

- Объяснять, кто является поставщиками и потребителями финансового рынка
- Раскрывать финансовые взаимоотношения между инвесторами и эмитентами
- Проводить классификацию ценных бумаг.
- Исчислять доходность по операциям с ценными бумагами.
- Определять цену акций, облигаций и других видов ценных бумаг.
- Применять различные базовые методы технического анализа.

Освоение дополнительной образовательной программы **«Финансовые рынки. Продолжающие»** направлено на освоение и закрепление обучающимися определенных индикаторов уровня подготовленности, представляющих собой **перечень знаний, умений и навыков:**

знать/понимать:

- Что такое производные финансовые инструменты
- Базовые стратегии хеджирования
- Принципы управления портфелем ценных бумаг
- Цели, ограничения и риски, возникающие при управлении портфелем ценных бумаг.
- Принципы и цели регулирования рынка ценных бумаг
- Продвинутые инструменты технического анализа ценных бумаг.
- Понятие и применение индикаторов и осцилляторов.

уметь:

- Давать характеристику производных финансовых инструментов.
- Оценивать рыночную стоимость производных финансовых инструментов.

- Устанавливать соответствие между заявленными целями инвестирования и адекватными им стратегиями управления портфелем.
- Рассчитывать ожидаемую доходность и риск портфеля.
- Делать выводы об эффективности портфеля.
- Применять продвинутое методы технического анализа.
- Адаптировать инструменты технического анализа к условиям конкретного рынка.

Личностные результаты

Предложенная программа является одним из инструментов достижения планируемых личностных и метапредметных результатов образования школьников. Конкретные требования к приобретаемым обучающимися личностным и метапредметным результатам в соответствии с разработанными на основе ФГОС документами школы.

Программа направлена на формирование личностных характеристик портрета ученика:

Отношение к учебе

Стремится к знаниям и высоким академическим и личностным достижениям

Реализует свой интеллектуальный потенциал

Отношение к делу

Умеет ставить цели и планировать деятельность для их реализации

Дисциплинирован, ответственно относится к своему делу

Проявляет инициативу, упорство

Демонстрирует вовлеченность

Постоянно рефлексировать и самосовершенствуется

Отношение к другим

Пользуется уважением и уважительно относится к другим

Ведет себя с достоинством

Демонстрирует культуру речи

Ожидаемые метапредметные результаты программы

Метапредметные результаты освоения основной образовательной программы, формируемые при изучении экономики:

1. Овладение универсальными учебными познавательными действиями.

Базовые логические действия:

выявлять и характеризовать существенные признаки экономических явлений и процессов;

устанавливать существенный признак классификации экономических систем, основания для их обобщения и сравнения, критерии проводимого анализа;

с учётом предложенной задачи выявлять закономерности и противоречия в рассматриваемых фактах, данных и наблюдениях;

предлагать критерии для выявления закономерностей и противоречий;

выявлять дефицит информации, данных, необходимых для решения поставленной задачи;

выявлять причинно-следственные связи при изучении систем, явлений и процессов;

делать выводы с использованием дедуктивных и индуктивных умозаключений, умозаключений по аналогии, формулировать гипотезы о взаимосвязях;

самостоятельно выбирать способ решения учебной задачи (сравнивать несколько вариантов решения, выбирать наиболее подходящий с учётом самостоятельно выделенных критериев).

Базовые исследовательские действия:

использовать вопросы как исследовательский инструмент познания;

формулировать вопросы, фиксирующие разрыв между реальным и желательным состоянием ситуации, объекта, самостоятельно устанавливать искомое и данное;

формулировать гипотезу об истинности собственных суждений и суждений других, аргументировать свою позицию, мнение;

проводить по самостоятельно составленному плану небольшое исследование по установлению особенностей объекта изучения, причинно-следственных связей и зависимостей объектов между собой;

оценивать на применимость и достоверность информацию, полученную в ходе исследования;

самостоятельно формулировать обобщения и выводы по результатам проведённого наблюдения, исследования, владеть инструментами оценки достоверности полученных выводов и обобщений;

прогнозировать возможное дальнейшее развитие процессов, событий и их последствия в аналогичных или сходных ситуациях, выдвигать предположения об их развитии в новых условиях и контекстах.

Работа с информацией:

применять различные методы, инструменты и запросы при поиске и отборе информации или данных из источников с учётом предложенной учебной задачи и заданных критериев;

выбирать, анализировать, систематизировать и интерпретировать информацию различных видов и форм представления;

находить сходные аргументы (подтверждающие или опровергающие одну и ту же идею, версию) в различных информационных источниках;

самостоятельно выбирать оптимальную форму представления информации;

оценивать надёжность информации по критериям, предложенным педагогическим работником или сформулированным самостоятельно;

эффективно запоминать и систематизировать информацию.

2. Овладение универсальными учебными коммуникативными действиями.

Общение:

воспринимать и формулировать суждения, выражать эмоции в соответствии с целями и условиями общения;

выражать себя (свою точку зрения) в устных и письменных текстах;

распознавать невербальные средства общения, понимать значение социальных знаков, знать и распознавать предпосылки конфликтных ситуаций и смягчать конфликты, вести переговоры;

понимать намерения других, проявлять уважительное отношение к собеседнику и в корректной форме формулировать свои возражения;

в ходе диалога и (или) дискуссии задавать вопросы по существу обсуждаемой темы и высказывать идеи, нацеленные на решение задачи и поддержание благожелательности общения;

сопоставлять свои суждения с суждениями других участников диалога, обнаруживать различие и сходство позиций;

публично представлять результаты выполненного исследования, проекта;

самостоятельно выбирать формат выступления с учётом задач презентации и особенностей аудитории и в соответствии с ним составлять устные и письменные тексты с использованием иллюстративных материалов.

Совместная деятельность:

понимать и использовать преимущества командной и индивидуальной работы при решении конкретной проблемы, обосновывать необходимость применения групповых форм взаимодействия при решении поставленной задачи;

принимать цель совместной деятельности, коллективно строить действия по её достижению: распределять роли, договариваться, обсуждать процесс и результат совместной работы; уметь обобщать мнения нескольких людей, проявлять готовность руководить, выполнять поручения, подчиняться;

планировать организацию совместной работы, определять свою роль (с учётом предпочтений и возможностей всех участников взаимодействия), распределять задачи между членами команды, участвовать в групповых формах работы (обсуждения, обмен мнений, «мозговые штурмы» и иные);

выполнять свою часть работы, достигать качественного результата по своему направлению и координировать свои действия с другими членами команды;

оценивать качество своего вклада в общий продукт по критериям, самостоятельно сформулированным участниками взаимодействия; сравнивать результаты с исходной задачей и вклад каждого члена команды в достижение результатов, разделять сферу ответственности и проявлять готовность к предоставлению отчёта перед группой.

3. Овладение универсальными учебными регулятивными действиями.

Самоорганизация:

выявлять проблемы для решения в жизненных и учебных ситуациях;

ориентироваться в различных подходах принятия решений (индивидуальное, принятие решения в группе, принятие решений в группе);

самостоятельно составлять алгоритм решения задачи (или его часть), выбирать способ решения учебной задачи с учётом имеющихся ресурсов и собственных возможностей, аргументировать предлагаемые варианты решений;

составлять план действий (план реализации намеченного алгоритма решения), корректировать предложенный алгоритм с учётом получения новых знаний об изучаемом объекте;

делать выбор и брать ответственность за решение.

Самоконтроль:

владеть способами самоконтроля, самомотивации и рефлексии;

давать адекватную оценку ситуации и предлагать план её изменения;

учитывать контекст и предвидеть трудности, которые могут возникнуть при решении учебной задачи, адаптировать решение к меняющимся обстоятельствам;

объяснять причины достижения (недостижения) результатов деятельности, давать оценку приобретённому опыту, уметь находить позитивное в произошедшей ситуации;

вносить коррективы в деятельность на основе новых обстоятельств, изменившихся ситуаций, установленных ошибок, возникших трудностей; оценивать соответствие результата цели и условиям.

Эмоциональный интеллект:

различать, называть и управлять собственными эмоциями и эмоциями других;

выявлять и анализировать причины эмоций;

ставить себя на место другого человека, понимать мотивы и намерения другого;

регулировать способ выражения эмоций.

Принятие себя и других:

осознанно относиться к другому человеку, его мнению;

признавать своё право на ошибку и такое же право другого;

принимать себя и других, не осуждая;

открытость себе и другим;

осознавать невозможность контролировать всё вокруг.

Содержание программы

Тематический план «Финансовые рынки. Начинающие» (54 ак. часа)

№ п/п	Наименование разделов и тем	Всего часов
1.	Рынок ценных бумаг в системе финансовых отношений	
1.1	Финансовая система	2
1.2	Понятие рынка ценных бумаг	2
1.3	Классификация рынка ценных бумаг	2
2.	Виды ценных бумаг	
2.1	Понятие и основные свойства ценной бумаги	2
2.2	Классификация ценных бумаг	4
3.	Акции	
3.1	Понятие и фундаментальные свойства акций	2
3.2	Обыкновенные и привилегированные акции	4

3.3	Оценка акций	2
3.4	Доходность акций	2
3.5	Стоимость акций	2
3.6	Приобретение и выкуп акций	2
	Облигации	
4.1	Классификация облигаций	2
4.2	Ценообразование облигаций	2
4.3	Структура процентных ставок	2
4.4	Риски облигаций	2
4.5	Виды государственных облигаций	2
4.6	Участники рынка государственных облигаций	2
4.7	Операции на рынке государственных облигаций	2
5.	Основы фундаментального и технического анализа	
5.1	Сравнение технического и фундаментального анализа	2
5.2	Этапы фундаментального анализа	2
5.3	Введение в технический анализ	2
5.4	Понятие графика в техническом анализе	2
5.5	Графический анализ ценных бумаг	2
	Финансовая игра	2
	Итоговое занятие	2
	Итого	54

Тематический план «Финансовые рынки. Продолжающие» (54 ак. часа)

№ п/п	Наименование разделов и тем	Всего часов
6.	Производные финансовые инструменты	
6.1	Биржевые инвестиционные фонды	1
6.2	Фонды денежного рынка	1
6.3	Депозитарные расписки	1
6.4	Индексы	1
6.5	Форвардные контракты	1
6.6	Фьючерсы	1
6.7	Своп-контракты	1
6.8	Опционные контракты	1

7.	Профессиональные участники рынка ценных бумаг	
7.1	Государственное регулирование профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	2
7.2	Брокерская деятельность	2
7.3	Дилерская деятельность	2
7.4	Деятельность по управлению ценными бумагами	2
8.	Управление портфелем ценных бумаг	
8.1	Управление портфелем безрисковых активов	2
8.2	Управление портфелем рискованных активов	2
8.3	Модели ценообразования на рынке акций	2
8.4	Временная структура инвестиций	2
8.5	Активное и пассивное управление и эффективность рынка	2
8.6	Оценка эффективности управления инвестициями	2
9	Регулирование рынка ценных бумаг	
9.1	Система государственного регулирования рынка ценных бумаг	2
9.2	Регулирование деятельности профессиональных участников рынка	2
9.3	Регулирование эмиссии ценных бумаг	2
9.4	Регулирование операций с ценными бумагами, совершаемых инвесторами	2
10	Анализ рынка ценных бумаг	
10.1	Макроэкономический фундаментальный анализ	2
10.2	Отраслевой анализ	2
10.3	Оценка справедливой стоимости компании	2
10.4	Прогнозы аналитиков	2
10.5	Математические методы анализа цен ценных бумаг	2
10.6	Продвинутые инструменты технического анализа	2
	Финансовая игра	2
	Итоговое занятие	2
	Итого	54

Содержание программы

Рынок ценных бумаг в системе финансовых отношений.

Финансовая система. Понимание рынка ценных бумаг. Классификация рынка ценных бумаг.

Виды ценных бумаг.

Понятия и основные свойства ценной бумаги. Классификация ценных бумаг.

Акции.

Понятие и фундаментальные свойства акции. Обыкновенные акции. Привилегированные акции. Оценка акций. Доходность акций. Стоимость акций. Приобретение и выкуп акций.

Облигации.

Классификация облигаций. Ценообразование облигаций. Структура процентных ставок. Риски облигаций. Виды государственных облигаций. Участники рынка государственных облигаций. Операции на рынке государственных облигаций.

Основы фундаментального и технического анализа.

Сравнение технического и фундаментального анализа. Этапы фундаментального анализа. Введение в технический анализ. Понятие графика в техническом анализе. Графический анализ ценных бумаг.

Производные финансовые инструменты.

Форвардные контракты. Фьючерсы. Своп-контракты. Опционные контракты.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Сущность и классификация профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Государственное регулирование профессиональной деятельности. Брокерская и дилерская деятельности. Деятельность по управлению ценными бумагами. Депозитарная деятельность.

Управление портфелем ценных бумаг.

Управление безрисковыми активами. Управление портфелем рискованных активов. Теория Г. Марковица. Модели ценообразования на рынке акций. Временная структура инвестиций. Активное и пассивное управление и эффективность рынка. Оценка эффективности управления инвестициями.

Регулирование рынка ценных бумаг.

Система государственного регулирования рынка ценных бумаг. Регулирование деятельности профессиональных участников рынка. Регулирование эмиссии ценных бумаг. Регулирование операций с ценными бумагами, совершаемых инвесторами.

Анализ рынка ценных бумаг.

Сравнение технического и фундаментального анализа. Этапы фундаментального анализа. Макроэкономический анализ. Отраслевой анализ. Оценка справедливой стоимости компании. Прогнозы аналитиков.

Технический анализ на рынке ценных бумаг. Введение в технический анализ. Понятие графика в техническом анализе. Графический анализ ценных бумаг. Математические методы анализа цен ценных бумаг.

Формы контроля и оценочные материалы

Итоговое оценивание

Оценка знаний, умений и навыков по образовательной программе проводится в процессе выполнения обучающимися практических письменных работ, индивидуальных учебно-исследовательских работ, домашних заданий (выполнение на добровольных условиях, т.е. по желанию и в зависимости от наличия свободного времени), а также осуществления опросов обучающихся.

Входной контроль проводится в виде мотивационного письма.

Формы предъявления и демонстрации образовательных результатов

Подведение итогов по каждой теме осуществляется по тематическому плану в виде участия школьников в различных этапах Всероссийской олимпиады по финансовой грамотности (Финатлон), Миссия выполнима. Твое призвание – финансист. Высшей пробы по финансовой грамотности, различных викторин, защите исследовательских работ по индивидуально выбранным темам, итоговых занятий.

Организационно-педагогические условия реализации программы.

Особенности работы по программе

Набор в группу происходит по желанию обучающихся, учащиеся в группе преимущественно не имеют специальной подготовки.

Организация работы в группе происходит по направлениям – индивидуальная и групповая, однако преимущество отдается групповой организации занятий.

Формами и способами освоения образовательной программы являются:

- беседа, работа с раздаточным материалом;
- диалог учителя и школьника;
- диалог учеников между собой;
- дискуссия;
- монолог школьника;
- опрос;
- лекция;
- игра;
- викторина;
- конкурс;

- письменная работа
- .

Перечень учебно-методического и материально-технического обеспечения

Материально-техническое оснащение программы

Для осуществления образовательного процесса необходимо использование:

- учебных классов, оснащенных аудиовизуальными, техническими и компьютерными средствами обучения: персональный компьютер, мультимедийный проектор с компьютерным обеспечением, интерактивная доска, доступ к сети «Интернет»;
- наглядных пособий: виртуальные презентации (слайд-шоу), иные демонстрационные объекты.

Перечень литературы, рекомендуемой для освоения образовательной программы

1. Учебник «Экономика. Основы экономической теории» под редакцией доктора экономических наук, профессора С. И. Иванова в 2-х книгах, издательство Вита-пресс, М. 2008 год
2. Практикум по основам экономической теории, под редакцией доктора экономических наук, профессора С. И. Иванова в 2-х книгах, издательство Вита-пресс, М. 2007 г.
3. Михеева С.А., Шереметова В.В., Скляр М.А. Практикум по экономике. Книга 1, 2. Углубленный уровень. М., Вита-Пресс, 2015.
4. Виноградов Д.В. Финансово-денежная экономика. ИД ГУ – ВШЭ, 2009.
5. Рынок ценных бумаг: теория и практика, под редакцией В.А. Галанова. М., Финансы и статистика, 2008.
6. Н.И. Берзон «Рынок ценных бумаг», Издательство Юрайт, 2020.

Цифровые образовательные ресурсы и ресурсы сети ИНТЕРНЕТ

1. Образовательный портал <http://www.ecsocman.edu.ru>
2. Сайт Московской биржи moex.com
3. Образовательно-справочный портал по экономике <http://www.economicus.ru>
4. Министерство торговли и промышленности РФ <http://minpromtorg.gov.ru>
5. Министерство экономического развития РФ <http://economy.gov.ru/minrec/main>
6. Сайт журнала «Вопросы экономики» <http://www.vopreco.ru>
7. Газета «Коммерсант» <https://www.kommersant.ru>
8. Журнал «Эксперт» <http://expert.ru>

9. Информационное аналитическое агентство <http://www.rbc.ru>
10. Центр экономических и финансовых исследований и разработок
<http://www.cefir.ru>
11. Обзорная информация по мировой экономике <http://www.ereport.ru>