

Тема 1. Заощадження та інвестиції.

§ 37. Інвестиції, їх види та шляхи інвестування.

§ 38. Фондовий ринок (ринок цінних паперів), його основні функції.

Мета уроку:

- розкрити суть значення термінів: «інвестиція», «інвестор», «інвестиційний портфель», «пасивний дохід», «фінансовий ринок», «емітенти», «цінні папери», «фондова біржа»;
- ознайомлюється із основними видами інвестицій.
- визначити основні шляхи інвестування, включаючи різні інструменти та стратегії
- приймає інвестиційні рішення;
- розуміє що таке фондовий ринок, його роль в економіці.

Тим уроку: очний, змішаний, дистанційний (платформа MOODLE, ZOOM конференція та інші ресурси)

Хід уроку:**Вступна частина**

Час 3хв.

Зворотній зв'язок/ перевірка домашнього завдання**Основна частина**

Час 36хв.

Ресурс: комп'ютер, мультимедійний проєктор, дошка

§ 37. Інвестиції, їх види та шляхи інвестування

Робота із зошитом. Подумай! Що для тебе означає поняття «інвестиція»? Напиши.

Інтерактивна лекція на тему: «Інвестиції, їх види та шляхи інвестування» Основні поняття. Учитель / учителька розповідає учням про інвестиції, їх види та шляхи інвестування. Ознайомлює про схему процесу трансформації заощаджень домогосподарств в інвестиції використовуючи презентацію.

Робота із зошитом Вправа «Види інвестування». Кожна група або пара обирає одну картку із видом інвестування. Обговорює її та описує переваги та переваги. Зроби висновки.

Інвестиції	Переваги	переваги
Цінні папери	Потенціал високого прибутку через зростання вартості акцій та виплату дивідендів. Ліквідність: дії можна швидко купити та продати Диверсифікація можливостей для інвесторів, пропусає дії різних компаній	Високий рівень ризику: ціна акцій може суттєво впливати на залежність від економічних чи політичних
Нерухомість	Потенціал для стабільного доходу (оренда) та збільшення пасивного доходу в майбутньому Можливість створення пасивного доходу	Високий початковий капітал Низька ліквідність: продати нерухомість Витрати на обслуговування (ремонт, податки, страхування), а ризиці, пов'язані з коливанням вартості також на ринку нерухомості.
Стартап та бізнес	Високий потенціал прибутку: Стартапи, які успішні Інновації і унікальні можливості: Стартапи часто працюють в інноваційних	Високий ризик втратити капітал: Багато стартапів не досягають успіху і можуть припинити свою діяльність, що призводить до втрати всього інвестованого капіталу.

	високотехнологічних галузях, що дає змогу інвесторам бути частиною революційних змін і нових ринків. Можливість підтримки нових ідей: Інвестори мають шанс бути частиною нового проекту, що може мати значний соціальний або економічний вплив, наприклад, в екологічних чи медичних технологіях. Диверсифікація портфеля: Інвестування в стартапи дозволяє диверсифікувати портфель, додаючи нові і перспективні інвестиції з різних секторів.	Низька ліквідність: Стартапи часто не мають можливості продати свою частку на ринку в будь-який час, тому інвестор може бути змушений чекати багато років до того, як зможе вийти з інвестиції. Необхідність ретельного відбору: Успіх інвестування в стартапи значною мірою залежить від вміння вибрати перспективний проект. Потрібно добре розуміти ринок та команду стартапу, що потребує часу і досвіду. Неопределеність у майбутньому: Стартапи працюють в умовах високої невизначеності, де багато факторів можуть вплинути на успіх або невдачу, від технологічних проблем до змін у законодавстві.
Валюта	Висока ліквідність: Валютний ринок є одним із найбільших і найбільш ліквідних у світі, що дозволяє купувати або продавати валюти в коротких періодах часу, що створює високий рівень ризику для інвестора. Маленькі зміни означає, що інвестори можуть швидко реагувати на зміни на ринку та здійснювати операції 24/7. Можливість отримання прибутку від коливань курсів: Коливання валютних курсів можуть приносити значний прибуток, особливо при торгівлі на короткій дистанції. Якщо правильно передбачити рух курсу, інвестор може отримати вигоду від таких змін. Диверсифікація портфеля: Інвестування в валюту може допомогти диверсифікувати портфель, знижуючи загальний ризик. Валюта може служити як «захист» від ризиків, пов'язаних з іншими активами, такими як акції чи облігації. Захист від інфляції та девальвації: Інвестиції в сильні валюти (наприклад, долар США, швейцарський франк) можуть служити захистом від інфляції та девальвації національної валюти, особливо в країнах з нестабільною економікою. Доступність та простота: Торгівля валютою зазвичай не потребує значного початкового капіталу, а торгові платформи доступні для широкого кола інвесторів.	Висока волатильність та ризик: Валютні курси можуть сильно коливатися протягом коротких періодів часу, що створює високий рівень ризику для інвестора. Малі зміни в економічних або політичних умовах можуть призвести до великих коливань на ринку. Вимога до знань та досвіду: Успіх на валютному ринку потребує досвіду, знань про макроекономічні фактори, що впливають на валютні курси, а також здатності приймати швидкі та обґрунтовані рішення. Новачки можуть зазнати великих втрат через неправильний аналіз або емоційне реагування на ринкові коливання. Вартість та комісії: Торгівля валютою через брокерів може бути супроводжена комісіями та спричиняти додаткові витрати. Часто брокери можуть стягувати значні збори за проведення операцій, особливо якщо йдеться про часті транзакції. Невизначеність і зовнішні фактори: Валютні курси дуже чутливі до змін у глобальній економіці, політиці, а також до рішень центральних банків щодо монетарної політики. Такі фактори можуть бути непередбачуваними та впливати на валютні курси різко і непередбачувано. Короткострокова орієнтація: Валютні інвестиції часто орієнтовані на короткострокову вигоду через коливання курсів. Тому для довгострокових інвестицій цей варіант може бути менш привабливим, оскільки волатильність може вивести в мінус навіть сильну валюту на довгому відрізку часу.

Розв'яжи задачу. Олег заощадив 50 тис.грн. Він вирішив інвестувати ці кошти, щоб збільшити свій дохід. Яку Олегу найкраще інвестицію зробити? Порадь три варіанта інвестування та запиши їх. Напиши переваги та недоліки такої інвестиції. Зроби висновок.

Варіант 1: Депозит у банку

Опис: Олег може розмістити свої 50 тис. грн на депозиті в банку на певний термін, наприклад, на 6 місяців або 1 рік. Відсоткова ставка варіюється в залежності від банку та умов, але зазвичай коливається від 8% до 15% річних.

Переваги: Низький ризик: Депозит — це одне з найменш ризикованих вкладень, оскільки банки зазвичай гарантують повернення капіталу (до певної суми) за умовами фонду гарантування вкладів. Стабільність доходу: Чітко визначена ставка, яка дає змогу передбачити дохід. Ліквідність: Якщо депозит має можливість дострокового зняття, то інвестор може отримати свої кошти при потребі.	Недоліки: Низька прибутковість: Доходи з депозитів часто не перевищують інфляцію, що може зменшити реальну вартість грошей. Обмеження на доступ до коштів: Якщо депозит на певний термін, Віктор не зможе використовувати свої кошти до кінця цього періоду без штрафних санкцій.
---	--

Варіант 2: Інвестування в акції

Опис: Олег може інвестувати в акції стабільних компаній або в індексні фонди (ETF), що дозволить йому мати доступ до акцій різних компаній і таким чином диверсифікувати свій портфель.

Переваги: Високий потенціал прибутку: Якщо акції ростуть в ціні або компанія виплачує дивіденди, інвестор може отримати значний дохід. Диверсифікація: Індексні фонди дозволяють інвестувати в різні компанії в межах однієї стратегії, знижуючи ризик. Ліквідність: Акції можна швидко продати на фондовому ринку, якщо потрібно.	Недоліки: Високий ризик: Акції можуть значно коливатися в ціні, і Віктор може зазнати збитків через падіння вартості на ринку. Необхідність знань: Інвестування в акції потребує розуміння ринку, стратегії і технічного аналізу, а також може бути складним для новачків.
--	---

Варіант 3: Інвестування в нерухомість (квартири для оренди)

Опис: Олег може придбати невелику квартиру або частину нерухомості для здачі в оренду. Це забезпечить йому стабільний потік доходу через орендні платежі.

Переваги: Стабільний дохід: Оренда нерухомості може забезпечити стабільний грошовий потік від орендних платежів. Зростання вартості: За кілька років вартість нерухомості може зрости, що дозволить продати її з прибутком. Захист від інфляції: Ціни на нерухомість зазвичай ростуть разом з інфляцією, що забезпечує збереження вартості інвестиції.	Недоліки: Високий початковий капітал: Щоб придбати нерухомість, може знадобитися значна сума (50 тис. грн може бути недостатньо для покупки, але можливо використовувати кредит). Низька ліквідність: Продавати нерухомість можна лише після певного часу, і цей процес може зайняти кілька місяців або навіть років. Управління орендою: Віктору потрібно буде витратити час і ресурси на управління орендою або платити за послуги управлінської компанії.
--	--

§ 38. Фондовий ринок (ринок цінних паперів), його основні функції.

Інтерактивна лекція на тему: «Фондовий ринок (ринок цінних паперів), його основні функції». Основні поняття. Учитель / учителька розповідає учням про Фондовий ринок (ринок цінних паперів), його основні функції використовуючи презентацію.

Вправа «Міф чи факт».

У своїй групі обговори вислови. Подумай, де міф, а де факт. Напиши.

Інвестування в цінні папери є важливою складовою фінансової стратегії. ФАКТ	Інвестиції не приносять стабільного доходу. МІФ
Щоб інвестувати, потрібно багато заробляти. МІФ	Цінні папери: акції, облігації, векселі, ощадні сертифікати тощо. ФАКТ

Розв'яжи задачу. Іван купив акції підприємства за ціною 100грн за акцію. Через рік він продав ці акції за 120 грн. Яка річна доходність (у відсотках) на ці акції?

Для розрахунку річної доходності на акції Івана можна використовувати таку формулу:

Доходність = $(\text{Ціна продажу} - \text{Ціна покупки}) / \text{Ціна покупки} \times 100\%$

Підставимо дані:

- Ціна покупки = 100 грн
- Ціна продажу = 120 грн

Розрахуємо:

Доходність = $(120 - 100) / 100 \times 100\% = (20 / 100) \times 100\% = 20\%$

Річна доходність на ці акції становить 20%.

Розв'яжи задачу. Ірина купила 10 облігацій з номінальною вартістю 1тис. грн кожна. Облігації приносять дохід у розмірі 6% річних. Яку суму грошей із облігацій вона буде отримувати щорічно?

Щорічний дохід = $\text{Номінальна вартість облігації} \times \text{Кількість облігацій} \times \text{Річна ставка доходу}$

Дані:

Номінальна вартість однієї облігації = 1000 грн

Кількість облігацій = 10

Річна ставка доходу = 6% = 0,06

Підставимо ці значення у формулу:

Щорічний дохід = $1000 \times 10 \times 0,06 = 600$ грн

Ірина буде отримувати 600 грн щорічно з облігацій.

Завершальна частина

Час 3-4хв.

Словник слів/хмара слів (учні заповнюють словниковий запас термінів, які вивчили/ознайомлені на уроці)

Рефлексія/ Підбиття підсумків

На завершення запропонуйте учням обговорити отримані знання на уроці.

Проведіть рефлексію «**Мої висновки!**»

Домашнє завдання.

Час 1-2хв.

Завдання «Інвестиційний портфель». Знайти інформацію про інвестиційні торговельні платформи аналізу даних цінних паперів. Запиши їх.

Відповідь.

MetaTrader 4/5 (MT4/MT5)

Опис: MetaTrader — це одна з найпопулярніших платформ для торгівлі на фінансових ринках. Платформа пропонує інструменти для аналізу ринків, технічного аналізу (графіки, індикатори), а також можливість автоматизувати торгові стратегії через експертні радники (EA).

Функціонал:

Часові графіки.

Підключення до брокерів.

Інструменти для технічного та фундаментального аналізу.

Автоматизація торгів.

Платформи: Десктоп, мобільні додатки.

TradingView

Опис: TradingView — це популярна онлайн-платформа для технічного аналізу, яка надає поточні графіки для акцій, криптовалют, валютних пар і товарів. Вона дозволяє користувачам переглядати дані в реальному часі та будувати складні індикатори і стратегії.

Функціонал:

Графіки в реальному часі.

Широкий вибір технічних індикаторів.

Соціальні функції (обмін ідеями з іншими трейдерами).

Підключення до брокерів для здійснення торгівлі.

Платформи: Веб-браузер, мобільні додатки.

E*TRADE

Опис: E*TRADE — це онлайн-платформа для торгівлі цінними паперами, що надає доступ до торгових інструментів, графіків та аналітики. Платформа призначена для інвесторів, які хочуть купувати та продавати акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Функціонал:

Доступ до ринкових даних.

Графіки та технічний аналіз.

Інструменти для проведення фундаментального аналізу.

Інтерфейс для здійснення торгівлі.

Платформи: Десктоп, мобільні додатки.

Вправа «Інструменти фондового ринку». Напиши три інструменти фондового ринку, яким би ти віддавав/віддала перевагу. Поясни, чому ти їх вибрав/вибрала?

Акції — це один з основних інструментів фондового ринку, який дозволяє отримувати частину прибутку компанії через дивіденди та потенційний приріст капіталу. Я вибираю їх через те, що вони пропонують високий потенціал доходу в довгостроковій перспективі. Звісно, це також супроводжується ризиком, оскільки ринок може бути волатильним. Однак акції дають можливість інвестору брати участь у розвитку компанії, отримувати вигоду від її успіху, а також диверсифікувати портфель.

Облігації є менш ризикованим інструментом, порівняно з акціями. Вони дають фіксований дохід у вигляді відсотків і дозволяють забезпечити стабільний потік доходу, особливо для консервативних інвесторів. Вибір облігацій для портфеля може бути корисним для балансування ризику та доходу, оскільки вони не схильні до значних коливань, як акції, і можуть бути безпечним інструментом у часи економічної невизначеності.

ETF (біржові індексні фонди) дозволяють інвестувати в набір активів (акції, облігації, товари), що робить їх ідеальним інструментом для диверсифікації. Це фонд, що торгується на біржі і забезпечує зручний спосіб інвестувати в широкий спектр активів, знижуючи індивідуальний ризик. Я вибираю ETF, оскільки вони забезпечують хорошу ліквідність, низькі витрати на управління та доступ до різних ринків і секторів, що важливо для багатофункціональних інвестиційних портфелів.

Вправа «Основні учасники фондової біржі». Подумай як ти розумієш ролі учасників фондової біржі. Думку занотуй.

Інвестори	Брокери
Роль: Інвестори — це основні учасники ринку, які купують і продають цінні папери з метою отримання прибутку. Вони можуть бути як індивідуальними особами, так і інституційними організаціями (наприклад, пенсійні фонди, страхові компанії).	Роль: Брокери діють як посередники між інвесторами та фондовою біржею. Вони допомагають клієнтам купувати або продавати цінні папери на біржі, виконуючи накази на замовлення клієнтів.
Мета: Їхня мета — отримати прибуток через рост капіталу (від зміни цін на акції) або отримання	Мета: Їхня основна мета — забезпечити швидке та вигідне виконання угод для своїх клієнтів. Брокери можуть також надавати консультації та інвестиційні послуги.

дивідендів/процентів. Вони створюють попит на цінні папери та забезпечують ліквідність ринку.	
Дилери Роль: Дилери займаються купівлею та продажем цінних паперів від свого імені, а не від імені клієнта, як це роблять брокери. Вони беруть на себе ризик зміни ціни і намагаються заробити на різниці між ціною купівлі та продажу. Мета: Дилери створюють ліквідність на ринку, оскільки вони завжди готові купити або продати цінні папери. Вони можуть також управляти портфелями активів для інституційних клієнтів.	Емітенти Роль: Емітенти — це організації або уряди, які випускають цінні папери (акції, облігації, векселі тощо) для залучення капіталу на ринку. Вони можуть бути як приватними компаніями, так і державними установами. Мета: Емітенти намагаються залучити гроші для фінансування своєї діяльності, розвитку проектів або покриття боргів. Це дає їм можливість розширювати бізнес або фінансувати державні програми.
Біржові оператори Роль: Біржові оператори — це організації, які забезпечують функціонування фондової біржі, організовують торги та забезпечують дотримання правил і норм на ринку. Мета: Їхньою метою є забезпечення справедливості та прозорості торгів, підтримка інфраструктури для здійснення угод та забезпечення відповідності ринку законодавству.	