

Автор: Сангинова Саноат Абдусаломовна,
ученица 10А класса «МБОУ Лянторская СОШ №5»

Подростки в сфере инвестиций

Научный руководитель:

Гурова Юлия Сергеевна,

учитель математики,

первая квалификационная категория

Содержание

Введение	3-4
I.I Основная теоретическая часть.	4-8
I.II Сравнение Российского и зарубежного инвестиций в виде таблицы	8-9
II.I Практическая часть	10-11
II.II Сравнение нескольких Российских компаний на выгодность инвестирования в них.	12
II.III Памятка – помощник для юных инвесторов.	14-16
Заключение	17
Список использованной литературы	18

Введение

В подростковом возрасте каждый начинает задумываться о способе получения прибыли, ведь просить деньги у родителей можно, но со временем становится неловко. До совершеннолетия человека обеспечивают родители, удовлетворяя его потребности, но не всегда родители могут дать своему чаду то, что ему захочется. С недавних пор я начала задумываться о заработке, но таком, чтобы нужно было работать умственно и при этом сидеть дома, на удобном кресле, зарабатывая деньги. Именно с этой целью мы подошли к созданию проекта.

Актуальность: инвестиции, бесспорно, являются одной из интересных и актуальных тем в наше время. Многие люди считают, что инвестиции не для них, т.к. это сложно, и они не смогут справиться. Но не стоит забывать, что успешные инвесторы в определённый период времени тоже начинали с нуля. Несомненно, они переживали трудные времена, но в отличие от большинства они не остановились, а продолжили инвестировать, учитывая свой негативный опыт. Данный проект поможет подросткам понять, что инвестиции — это вовсе не сложно, а наоборот интересно и прибыльно.

Цель работы: изучить инвестиции и найти наиболее простые способы инвестирования для подростков.

Задачи:

1. Изучить основные виды инвестиций.
2. Сравнить Российские инвестиции с зарубежными.
3. Провести анкетирование среди подростков и сделать вывод по результатам.
4. Сравнить несколько компаний на выгодность инвестирования в них.
5. Составить памятку - помощник для начинающих юных инвесторов.

Объект исследования: финансовые инвестиции.

Предмет исследования: подростки (ученики 7 - 10-х классов МБОУ «Лянторская СОШ №5»)

Методы исследования:

- теоретические методы: сравнение и обобщение результатов;
- эмпирические методы: опрос, анкетирование, анализ

Гипотеза: умение правильно управлять своими финансами, поможет повысить благосостояние подростка.

1.1 Основная теоретическая часть.

Инвестиции — денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.

Простыми словами инвестиции - это размещение капитала с целью получения прибыли. Если проект убыточен — инвестиции могут быть утрачены полностью или частично.

Инвестиции в различной форме являются неотъемлемой частью современной экономики. Инвестиции способствуют экономическому росту, обеспечивают благоприятный финансовый климат страны, являются дополнительным источником капиталовложений в национальное производство товаров, работ и услуг. Подъему экономики в значительной степени способствует эффективная инвестиционная деятельность, которая служит важным рычагом подъема экономики и способствует привлечению иностранных инвестиций.

Популярные способы инвестирования

➤ Банковский вклад

Банковский вклад - сумма денег, переданная лицом кредитному учреждению с целью получить доход в виде процентов, образующихся в ходе финансовых операций с вкладом.

Банковский вклад на сегодняшний день позиционируется как наиболее распространенный вид инвестиций, который отличается простотой и доступностью для всех граждан.

Виды вкладов:

- ✓ Вклад до востребования
- ✓ Срочные вклады
- ✓ Сберегательные вклады
- ✓ Расчетные вклады
- ✓ Специальные вклады

Отдельно стоит выделить онлайн-вклады и сберегательный сертификат (именной и на предъявителя).

Плюсы банковского вклада:

1. Простота в оформлении и доступность для всех желающих
2. Гарантия получить пассивный доход
3. Суммы вкладов могут быть различны

Минусы банковского вклада:

1. Ставки могут быть ниже инфляции
2. Потеря процентов по депозиту в случае досрочного снятия средств
3. Чем выше предлагаемый процент, тем больше вероятность того, что придётся уплачивать с него налог

➤ *Драгоценные металлы.*

Драгоценные металлы - металлы, не подверженные коррозии и окислению, что отличает их от большинства металлов. Все они являются также драгоценными металлами благодаря их редкости.

К благородным металлам относятся:

- ✓ Золото
- ✓ Серебро
- ✓ Платина
- ✓ Другие металлы платиновой группы

В современном мире каждый человек может иметь собственный «золотой запас», т.к. благородные металлы активно применяются при финансовых вложениях.

Способы инвестирования в драгоценные металлы: покупка слитков, монет и открытие МС в банке.

➤ *Акции*

Акция - эмиссионная ценная бумага, доля владения компанией, закрепляющая права её владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и

на часть имущества, остающегося после его ликвидации, пропорционально количеству акций, находящихся в собственности у владельца. Акции делятся на обыкновенные и привилегированные, они представляют собой ликвидный инструмент для инвестирования капитала и относятся к долевым ценным бумагам.

Плюсы инвестирования в акции:

1. Не требуют большого капитала
2. Торговля возможна в домашних условиях

3. Возможность получения высокого дохода
4. Можно быстро продать

Минусы инвестирования в акции:

1. Не обладают реальной вещественной стоимостью
2. В кризис теряют в цене
3. Необходимы опыт и знания для вложения средств
4. Могут обесцениться в случае банкротства фирмы

Основные виды инвестиций в зависимости от объекта вложения:

➤ *Реальные инвестиции.* Реальные инвестиции – это приобретение реального капитала. Это может быть земля, станки для производства, готовый бизнес, жилье и так далее. К реальным инвестициям относятся и некоторые вещи, которые нельзя потрогать: ремонт (до того, как он совершён, права на предметы искусства или научные исследования, патенты). Основной целью таких инвестиций выступает поддержка материального производства в стране.

К преимуществам использования реальных инвестиций относятся:

1. Не обесценивание с течением времени в отличие от рубля;
2. Вложения считаются менее рискованными по сравнению с финансовыми, так как стоимость разных объектов недвижимости или производственного оборудования меняется незначительно;
3. При грамотном вложении денег можно рассчитывать на высокую отдачу, превышающую доход от депозитов;
4. Если вкладчиком является владелец бизнеса, то за счет реальных инвестиций он может рассчитывать на эффективное и оперативное развитие своей компании благодаря внедрению новых инвестиций или оборудования.

Минусы реальных инвестиций:

1. Купленные объекты могут быстро устареть за счет постоянного внедрения новых инноваций и технологического процесса, поэтому вложенные деньги могут быть потеряны;
2. Покупка недвижимости или иных аналогичных предметов приводит к тому, что у человека или фирмы появляются неликвидные объекты, продать которые очень сложно;

3. Если закупается какое-либо сырье, то оно может испортиться до непосредственной продажи.

➤ *Финансовые инвестиции.* Финансовые инвестиции — это вложения денежных средств в разного рода финансовые инструменты, такие как: акции, облигации, банковские депозиты, драгоценные металлы и т. п. Основной целью финансовых инвестиций является, как правило, получение определённого дохода. Но в ряде случаев, такие инвестиции осуществляются с целью приобретения определённого влияния на объект инвестирования

Преимущества финансовых инвестиций:

1. Широкий диапазон выбора инструментов инвестирования.
2. Процесс обоснования решений более прост, менее трудоёмкий и капиталоемкий.
3. Оперативность принятия решений.

Минусы финансовых инвестиций:

1. Низкая ликвидность.
2. Высокий порог вхождения (денежные средства, специальные знания).
3. Затраты и издержки на управление (деньги, время).
4. Высокие риски (изменение стоимости, особенно в кризис).
5. Отсутствие диверсификации.

Основные виды инвестиций в зависимости от цели вложения.

➤ *Прямые.* При прямом инвестировании инвестор стремится получить управление над активами, чтобы не просто приумножить доход, но и влиять на их стоимость. Часто прямая инвестиция выглядит как покупка доли в уставном капитале компании — как правило, от 10%. Тогда вкладчик начинает управлять бизнесом, став членом совета директоров. Есть и другие способы инвестировать напрямую: вложить средства в производственные фонды предприятия или купить недвижимость, которая растет в цене. Для этого требуются значительные ресурсы, поэтому прямым инвестированием обычно занимаются государства, инвестиционные фонды, группы индивидуальных инвесторов или физические лица с большим объемом свободных средств.

Плюсы прямых инвестиций:

1. Прямые инвестиции более прибыльные, чем портфельные.
2. Создают новые рабочие места, стимулируют конкуренцию и положительно влияют на внутренний рынок.

Недостатки прямых инвестиций:

1. Избавиться от активов быстро и с минимальными потерями не выйдет.
 2. Прямые инвестиции — как игра в долгую: нужно быть готовым к тому, что вы получите серьезную отдачу только лишь спустя несколько лет.
- *Портфельные инвестиции.* В портфельных инвестициях инвестор заинтересован получать пассивный доход от вложений, распределенных между несколькими активами: акциями, облигациями, векселями и другими финансовыми инструментами. Это так называемый портфель, которым управляет сам вкладчик или биржевой брокер. Состав портфеля выбирают произвольно, учитывая предполагаемые риски и уровень доходности. При таком подходе инвестор защищен (это диверсификация, о которой мы писали) и получает прогнозируемую прибыль: пока одни активы падают в цене, другие продолжают расти. В роли инвесторов выступают частные лица, инвестиционные фонды, банки и другие финансовые организации.

Преимущества портфельных инвестиций:

1. Можно начать с небольшой суммы.
2. В любой момент можно продать акции, которые падают в цене или весь портфель, если срочно понадобились деньги.
3. Можно получить доход в краткосрочной перспективе (самые рискованные операции) или в долгосрочной (менее рискованные операции с более низкой доходностью)

Недостатки портфельных инвестиций:

1. Главный минус портфельных инвестиций на фоне прямых — относительно низкая доходность.
2. Возможность получить пассивный доход.

I.II Сравнение Российского и зарубежного инвестиций в виде таблицы

Российские инвестиции		Зарубежные инвестиции	
Плюсы	Минусы	Плюсы	Минусы
Простая процедура открытия счёта	Высокие инвестиционные риски страны	Инвестиционные риски развитых стран меньше	Ограниченный выбор иностранных компаний
Невысокие требования к	Ограниченный выбор зарубежных	Простая процедура открытия счёта	Более высокие требования к

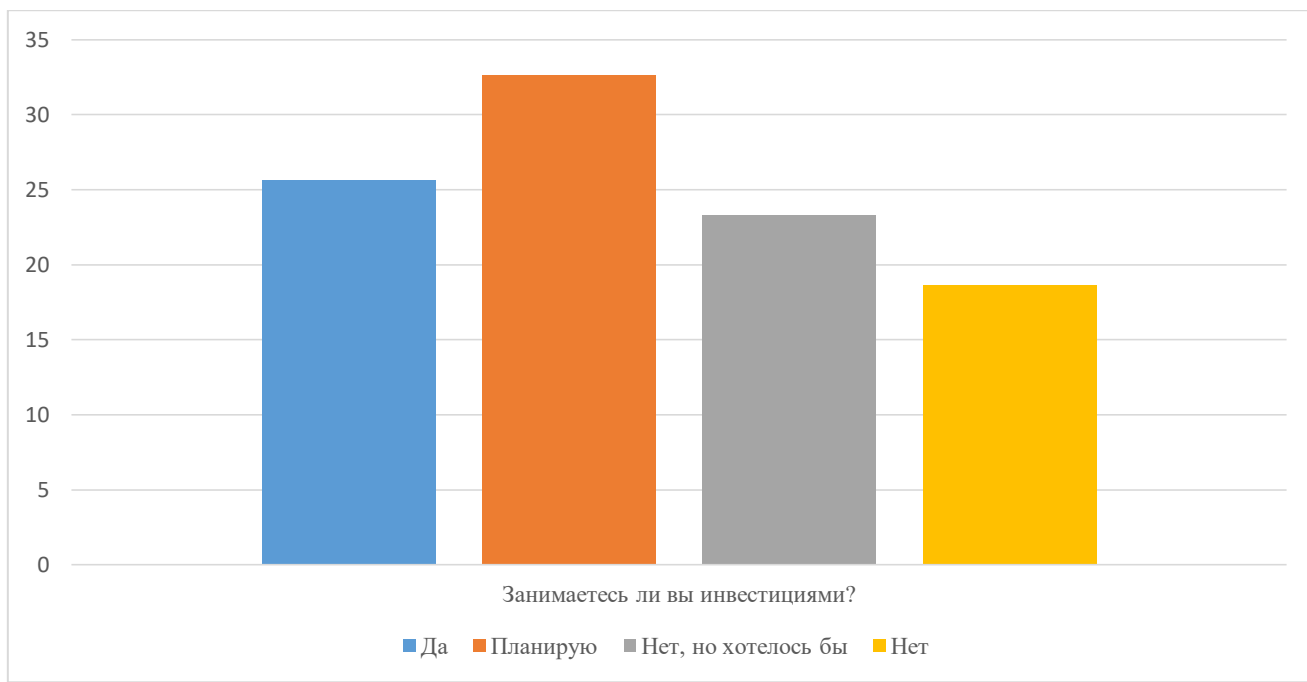
начальному капиталу	активов		начальному капиталу
Доступны некоторые зарубежные активы	Высокие комиссии фондов	Высокая защита капитала инвестора	Необходимость самому декларировать доходы и уплачивать налоги
Не нужно подавать налоговую декларацию	Нет фондов с выплатой дивидендов	Низкие комиссии зарубежных фондов	Отсутствие налоговых льгот

Вывод: изучив теоретические основы финансовых вложений, дать конкретные рекомендации, во что выгоднее инвестировать, я считаю, что невозможно, для этого необходимо провести еще и эмпирические исследования.

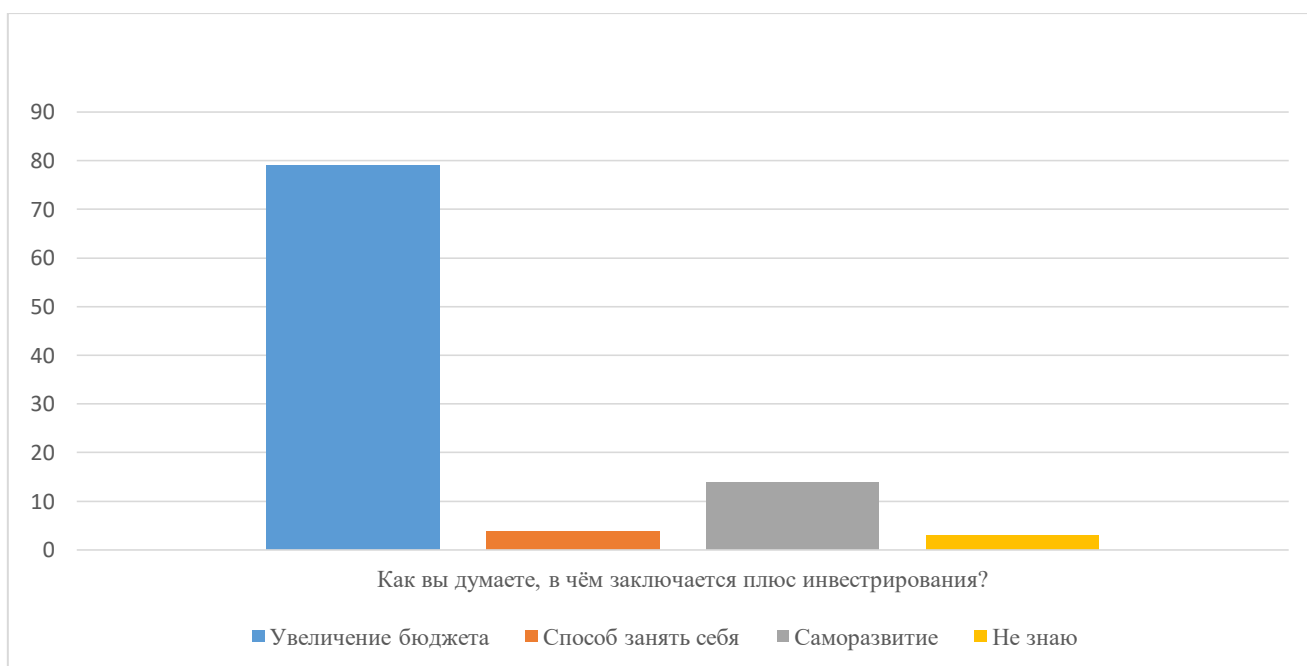
II.1 Практическая часть

Мною было проведено анкетирование детей в возрасте от 13 до 16 лет. Для того чтобы определить, увлекаются ли подростки инвестированиями, я проанализировала результаты проведённого анкетирования.

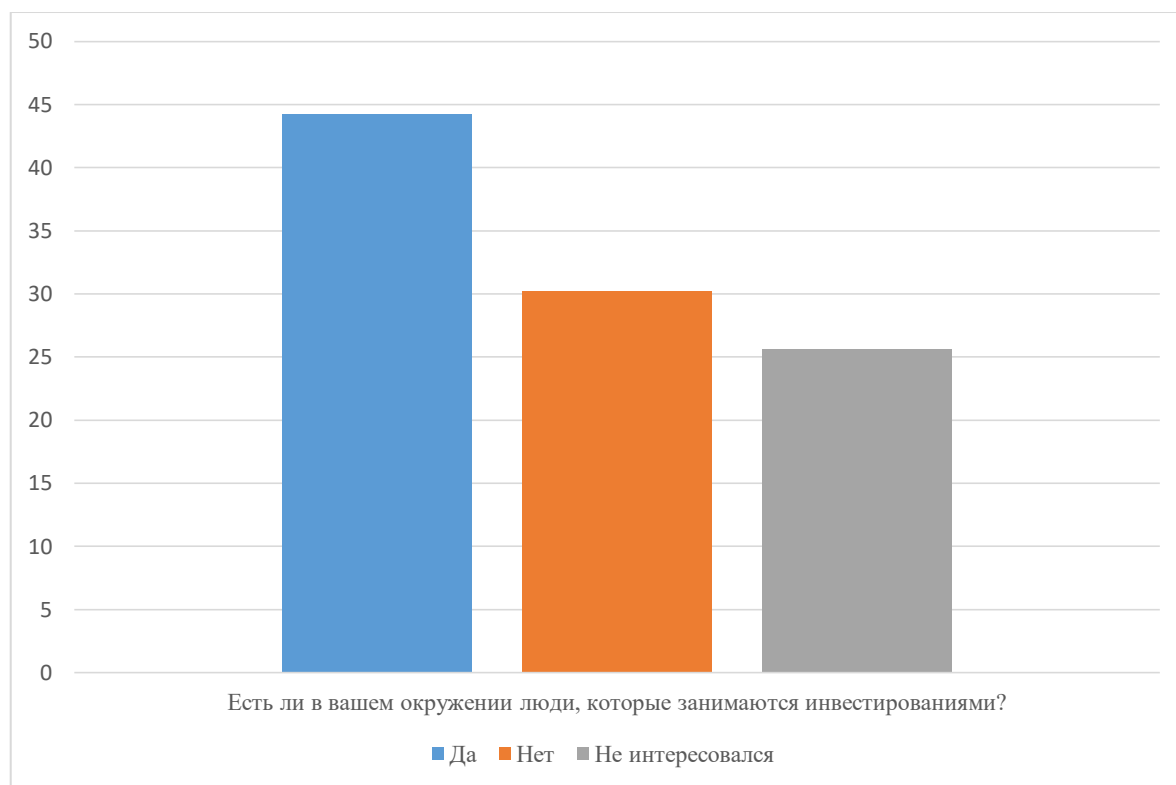
1.



2.



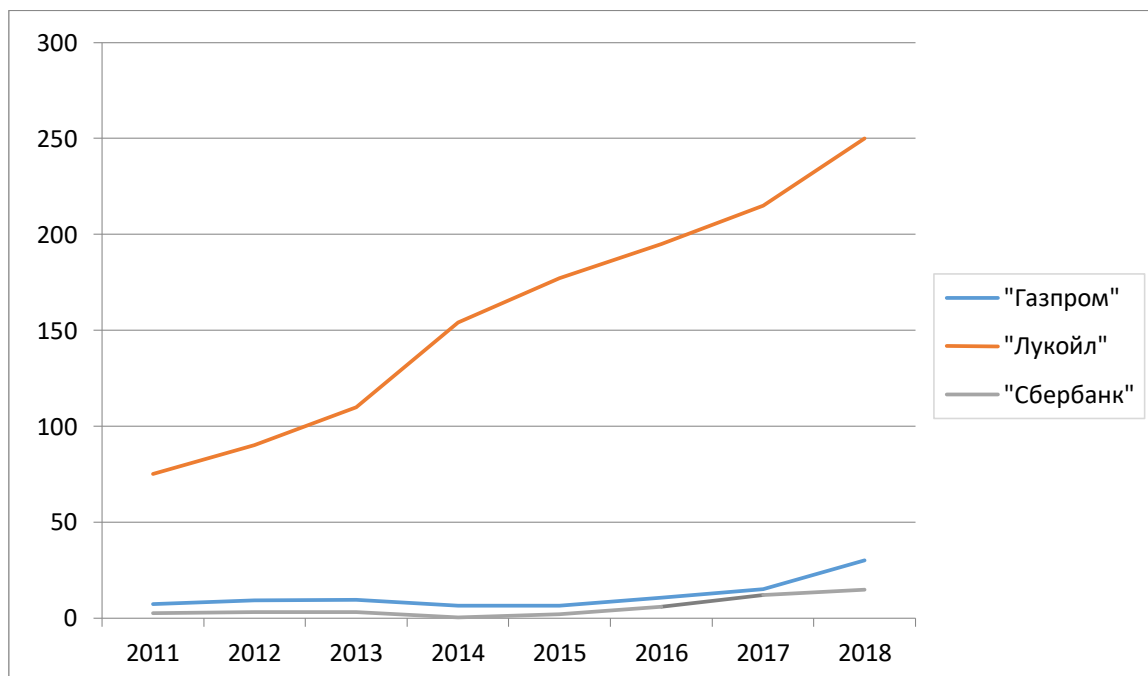
3.



Вывод: из результатов анкетирования можно увидеть, что большинство подростков планируют заниматься инвестированием, а значит, у многих есть интерес к данной теме. Также можно заметить, что, по – мнению большинства, основная цель инвестирования — это получение прибыли. То, что многие подростки планируют заниматься инвестированием, скорее всего, зависит от того, что среди близких им людей есть те, кто уже занимается инвестированием. Данный проект будет полезен большинству подростков, т.к. по результатам анкетирования можно понять, что у школьников есть интерес к данной теме.

II.II Сравнение нескольких Российских компаний на выгодность инвестирования в них.

Для того чтобы более подробно понять, как не стабильно может быть инвестирование, сравним три Российские компании («Газпром», «Лукойл», «Сбербанк») продающие свои акции, на дивидендность.



Вывод: из диаграммы видно, что акции «Лукойл» с 2011 по 2018 год были намного выгоднее, чем акции других сравниваемых компаний. Также, акции «Лукойл» постепенно растут в период с 2011г. по 2018г. в отличие от «Сбербанка» и «Газпром», которые имеют некоторые промежутки, где не изменяются или падают в цене. Но даже по данным этой диаграммы нельзя сказать, какие из представленных компаний являются наиболее выгодными для инвестирования в них, т.к. «Сбербанк» выпускает продукты, которыми часто пользуются огромное количество людей. «Лукойл» является сетью заправок, расположенных по всей стране. По предварительным подсчётам, только на территории Российской Федерации, заправки «Лукойл» расположены в более 100 городах.

II. III Памятка – помощник для юных инвесторов.

Для того чтобы помочь подростку понять, с чего нужно начинать инвестирование, мы разработали чек - лист «Памятка – помощник для юных инвесторов. С чего стоит начать инвестирование?».



1. Посоветуйся с родителями.

(Если твои родители не против, то с их помощью ты сможешь открыть брокерский счёт.)

2. Определись, какую сумму, и с какой периодичностью ты сможешь вкладывать.

(В самом начале своего пути, у тебя вряд ли будет большая сумма, для того чтобы начать.)

3. Выбери ту компанию, у которой минимальный порог подходит для тебя.

(Без начального вклада у тебя не получится инвестировать в то, что ты выбрал.)

! Не страшно, если ты начнешь свой путь в инвестициях с нескольких акций известных тебе компаний, это поможет понять, как все работает, а также немного погрузиться в бизнес этих компаний.

4. Заключи договор с брокером. После, открой иполни свой брокерский счёт.

(В этом тебе помогут родители!)

5. Установи специальную программу для торгов.

(С помощью этой программы ты сможешь продавать и покупать акции.)

6. Начни покупать и продавать акции.

(Не расстраивайся если что-то не получается, самое главное – терпение и находчивость.)

Примечание.

3 компании, акции которых ты можешь купить.

✓ *Apple: модные устройства и приложения.*

iPhone — главный и самый известный продукт компании: на него приходится почти половина всей выручки. Поэтому за ежегодными презентациями новых устройств интересно следить не только любителям гаджетов, но и инвесторам.

Если новые модели оказываются прорывными, то это сильно улучшает продажи компании в ближайший год.

✓ *Disney: тематические парки и стриминговый сервис.*

Ещё в 2019 году компания объявила, что её главным приоритетом будет развитие стриминговых сервисов — прежде всего Disney+, который должен стать главным конкурентом Netflix. По последним данным, на Disney+ подписаны 116 млн. человек по всему миру.

Для сравнения, на Netflix — 209 млн.

В Disney рассчитывают, что к 2024 году число подписчиков увеличится до 230–260 млн. подписчиков. Для этого компания много инвестирует в контент. По мнению нескольких обозревателей, на Disney+ уже сейчас лучший выбор среди фильмов и сериалов для детей. На нём, например, можно посмотреть классические фильмы студии Disney и Pixar вроде «Алладина» и «Рататуй».

✓ *VK: социальная сеть и мобильный гейминг.*

Аудитория и вовлечённость пользователей VK, а также других соцсетей и сервисов («Одноклассников», почты и мессенджера Mail.ru) — ключевые показатели, на которые обращают внимание инвесторы. Независимые исследования показывают, что VK — самая популярная соцсеть у «зуммеров». На это поколение приходится 43% трафика соцсетей. Введение новых «фич» может увеличивать вовлечённость.

Не все знают, но в экосистему VK также входят:

сервисы по доставке еды и продуктов (Delivery Club, «Самокат», «Кухня на районе»), которые компания развивает вместе со Сбером;

сервисы по заказу такси и аренде самокатов для поездок по городу в приложении «Ситимобил» (совместно со Сбером);

образовательные платформы GeekBrains, Skillbox и др., где есть интересные курсы и для подростков, например «Профессия Стрим-блогер» или «Элементарная музыкальная теория»;

российский AliExpress, специализирующийся на доставке товаров из Китая.

3 приложения, которые помогут тебе начать инвестировать.

✓ *Bankaroo*

Поможет тебе ставить финансовые цели, копить и отслеживать свои расходы.

Это семейное приложение — в нём должны зарегистрироваться и родители, и дети.

При этом взрослые могут выбрать валюту, которая будет использоваться для расчетов. Пока что рублей в приложении нет, но их можно заменить на сердечки, звездочки или баллы.

Взрослые могут фиксировать в Bankaroo, сколько денег они выделили ребенку на карманные расходы. Если дали 100 рублей, то баланс ребенка в приложении пополняют на ту же сумму. Дети смогут отмечать в своем аккаунте, на что они тратили эти деньги.

✓ *Alzex Finance*

С его сможешь фиксировать все свои траты. Так ты сможешь понять, на что уходят твои карманные деньги. А может быть, и задуматься, не стоит ли изменить свои привычки.

Ты сможешь распределить все свои траты по категориям: игрушки, сладости, обеды. Также можно разбить их по видам оплаты: наличные, карты, электронные кошельки. Alzex Finance позволяет вносить платежи в программу вручную, сканировать чеки по QR-коду или импортировать в приложение СМС от банка (если у тебя есть банковская карта).

✓ *Молодёжный аккаунт Fidelity*

Лучше всего подойдёт для тебя, если ты хочешь инвестировать самостоятельно.

Учётная запись включает в себя льготы для сбережений и расходов. Ты сможешь инвестировать в акции и фонды. Нет ограничений на депозит. Счёт автоматически на стандартный брокерский счёт.

И не забывай: «Ложные ожидания – главная опасность инвестирования!»

Заключение

Данная работа посвящена изучению темы: «Подросток в сфере инвестиций». Мы рассмотрели самые основные виды инвестиций, их плюсы и минусы. Определили наиболее распространенное понятие инвестиций – денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.

Раскрыли цель и задачи исследования, посредством методов исследования: анкетирование, синтез, анализ статистических данных и сравнительный анализ. После анализа анкетирования, с позиции выгоды для инвестора, сделали вывод, что многие заинтересованы в получении прибыли. Анкетирование показало, что многие подростки планируют заниматься инвестированием. В данной работе не предполагалось рассмотрение иных экономических факторов: инфляция, экономическая обстановка, ключевая ставка ЦБ РФ, и др.; их возможное изменение. Поэтому, работа не может являться постоянным пособием для подростка, она лишь помогает понять, с чего стоит начать инвестирование подростку. Мы разработали рекомендации для юного инвестора, которые являются актуальными на длительный период. В качестве информационной базы исследования были использованы учебники, учебные пособия, публикации, электронные ресурсы, научные статьи, словари.

Список использованной литературы

1. <https://dokhodchivo.ru/5-aktsii-kotorye-sdelaiut-iz-podrostka-investora>
2. https://probusiness.io/special_project
3. <https://vc.ru/finance/66687>
4. <https://ru.wikipedia.org/wiki>
5. <http://gramota.ru/slovari/info/bts>
6. <https://lmflux.com/russian>
7. <https://lmflux.com/russian/%D0%BE%D0%B1%D0%B7%D0%BE%D1%80-fidelity-youth-account-%D0%B8%D0%BD%D0%B2%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B8%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5-%D0%B1%D0%B5%D0%B7-%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%B8%D1%81%D1%81/>