

Государственное бюджетное общеобразовательное учреждение города Москвы
«Школа № 1474»

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРОЕКТ

**Тема: «Инвестиционная грамотность – путь к успешному будущему для
подростков»**

Предмет «Экономика»

Выполнил ученик 10 класса «Б» Макеев Денис

Руководитель: Фабинский М.В., учитель истории, обществознания и экономики

Москва 2023

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
Цель проекта:	3
Гипотеза:	3
Задачи проекта:	3
Предмет исследования:	4
Актуальность проекта:	4
Практическая значимость:	5
ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ.....	6
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ.....	6
Финансовая грамотность.....	6
Анкетирование. Результаты опроса	7
Инвестиционная грамотность – залог будущего успеха.....	8
Самые успешные инвесторы всех времен	Ошибка! Закладка не определена.
Роль фондового рынка в экономике.....	12
Как подготовиться к инвестированию на рынке ценных бумаг.....	13
ГЛАВА 2. ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ	14
1. Анкета	14
2. Курс для подростков.....	14
3. Кроссворды.....	14
4. Карточки для изучения терминов фондового рынка.....	14
5. Обучение в рамках работы над проектом.....	14
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	15
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	17
<i>Приложение 1</i>	Ошибка! Закладка не определена.
Анкета, подготовленная для проведения опроса подростков.....	Ошибка! Закладка не определена.
<i>Приложение 2</i>	Ошибка! Закладка не определена.
Кроссворды.....	Ошибка! Закладка не определена.
<i>Приложение 3</i>	Ошибка! Закладка не определена.
Мини справочник по рынку ценных бумаг на платформе Stepik....	Ошибка! Закладка не определена.
<i>Приложение 3</i>	Ошибка! Закладка не определена.
Термины фондового рынка для подготовки к решению кроссвордов.....	Ошибка! Закладка не определена.
<i>Приложение 4</i>	Ошибка! Закладка не определена.
Сертификаты	Ошибка! Закладка не определена.

ВВЕДЕНИЕ

В современном, быстро развивающемся мире недостаточно уметь зарабатывать деньги. Конечно, это очень важный навык, но, к сожалению, он не гарантирует, что человек будет жить свободной обеспеченной жизнью, будет иметь возможность приобретать все, что пожелает, путешествовать, иметь время и деньги на себя, семью, свои хобби. Необходимо развитие таких навыков как предприимчивость, бережливость, умение управлять своими финансами, умение грамотно ими распоряжаться и правильно их инвестировать.

Тема моего проекта: «Инвестиционная грамотность – путь к успешному будущему для подростков».

Цель проекта:

Осветить основные принципы инвестирования на фондовом рынке как способе управления доходами и эффективном методе накопления.

Гипотеза:

На этапе начала работы над проектом я предположил, что фондовый рынок теоретически интересен подросткам. Но рынок сильно регламентирован, и доступ к нему до достижения инвестором 18 лет затруднен. Доступные варианты настолько тяжело реализуемы, что интереса к инвестированию у молодежи нет. У старшеклассников отсутствует возможность грамотного сохранения своих денежных средств, что толкает их на бесполезные покупки. Если дать возможность открывать брокерские счета подросткам, например, с 14 лет, они смогут развить свои знания, навыки и обрести уверенность в области инвестиций, а также у ребят появится возможность добиться финансовой независимости в более раннем возрасте.

Задачи проекта:

1. Разработать анкету, провести опрос среди подростков, проанализировать полученные данные и убедиться, что подростки заинтересованы в получении финансовой самостоятельности в раннем возрасте.

2. Проанализировать используемые подростками источники заработка, узнать, какое место занимает инвестирование в их жизни и предложить способы увеличения доходов.
3. Рассмотреть рынок ценных бумаг как возможный источник доходов для подростков.
4. Разработать мини справочник для начинающих юных инвесторов с целью повышения финансовой грамотности и понимания основных финансовых терминов, принципов работы рынка ценных бумаг и инвестиционных стратегий.

Предмет исследования:

Существуют разные способы инвестирования. В рамках проекта я решил изучить рынок ценных бумаг как наиболее интересный объект для инвестиций.

Актуальность проекта:

Молодежь зачастую не умеет грамотно распоряжаться финансами. Накопления сложно создавать даже в зрелом возрасте в связи с отсутствием финансовой грамотности. Таким образом, освещение данной темы поможет подросткам расширить свои знания и навыки по распоряжению финансами.

Для многих людей рынок ценных бумаг – что-то непонятное, неизвестное и очень рисковое. У подростков же познакомиться с ним поближе возможности совсем нет¹. Но у фондового рынка большие перспективы развития. Чем раньше подростки получают знания о фондовом рынке, тем больше шансов у них стать успешными игроками со стабильным доходом.

Ряд брокеров начинает прорабатывать тему допуска к фондовому рынку участников с более раннего возраста, т.е. подростков, и у нас есть возможность стать одними из первых активных несовершеннолетних его участников.

¹ Согласно ч.1 ст.26 ГК РФ ребёнок может открыть брокерский счёт с 14 лет, но операции по нему он может совершать только с письменного согласия родителей. До 14 лет тоже можно открыть счёт, но сделки будут проводить родители, а на каждую операцию потребуется разрешение и органов опеки. При этом на практике у большинства брокеров стоит возрастной ценз — счета открывают с 18 лет.

Центробанк вновь задумался о допуске молодых людей до 18-ти лет на биржу. Дискуссия возобновилась в ходе Петербургского международного экономического форума. В конце 2022 года ВЭБ предложил в экспериментальном режиме разрешить торговать на фондовом рынке подросткам старше 14 лет. ЦБ назвал вопрос нетривиальным и требующим осторожного подхода, но признал, что количество молодых инвесторов в последние годы растет.

Практическая значимость:

Материалы, разработанные в процессе подготовки проекта, могут быть использованы подростками в своей практической деятельности, а также на уроках в рамках изучения предмета «Экономика», «Обществознание», курсов по основам финансовой грамотности и т.д.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

*«Если хочешь быть богатым,
нужно быть финансово грамотным»*

Роберт Кийосаки

Финансовая грамотность

С тех пор, как человечество изобрело деньги, они играют очень важную роль в жизни общества в целом и каждого человека в отдельности. Выражение "нет денег" мы слышим постоянно. Денег редко бывает достаточно, причём не только тем, у кого маленькая зарплата, но и тем, у кого она большая. Причина заключается в том, что многие люди просто не умеют считать свои деньги, не знают, сколько им необходимо, чтобы прожить до следующей зарплаты, не умеют правильно тратить, не знают, как создать «подушку безопасности», какие способы существуют, чтобы преумножить свои средства.

В последнее десятилетие в России акцентируется внимание на вопросах, связанных с повышением уровня финансовой грамотности населения. Именно от финансовой грамотности зависит напрямую экономический рост государства, благосостояние домашних хозяйств и повышение качества жизни населения.

Прежде чем раскрыть основные проблемы с финансовой грамотностью у жителей Российской Федерации, необходимо разобраться, что понимается под «финансовой грамотностью».

Финансовая грамотность – это совокупность знаний, умений и навыков, а также установок в области финансового поведения гражданина, которые приводят к росту благосостояния и повышению качества жизни человека, его семьи и общества в целом.

Доля россиян, имеющих высокий или средний уровень финансовой грамотности, постепенно растёт. Если в 2020 году этот показатель достигал 47%,

то двумя годами позднее – 57%. Проведенное Банком России исследование показало: хоть россияне и стали лучше понимать базовые вещи, до приемлемого уровня финансовых знаний им еще далеко. Низкий уровень финансовой грамотности оказывает негативное влияние на благосостояние граждан, снижает уровень ресурсной базы финансовых компаний, а также тормозит инвестиционную деятельность и непосредственно рост экономики.

Важно помнить, что сегодняшние дети – это будущие участники финансового рынка, вкладчики, налогоплательщики, акционеры. Дети так или иначе рано включаются в экономическую жизнь семьи: сталкиваются с деньгами, рекламой, ходят с родителями в магазин, участвуют в купле-продаже, овладевая таким образом первичными экономическими знаниями пока еще на житейском уровне.

Грамотное отношение к собственным деньгам и опыт пользования финансовыми продуктами в раннем возрасте открывают хорошие возможности для достижения финансового благополучия детей и способствуют их финансовому росту, когда они вырастают.

Поэтому важная задача – воспитать финансово грамотного гражданина, умеющего рационально управлять ресурсами, критически осмысливать экономическую информацию для принятия взвешенных решений.

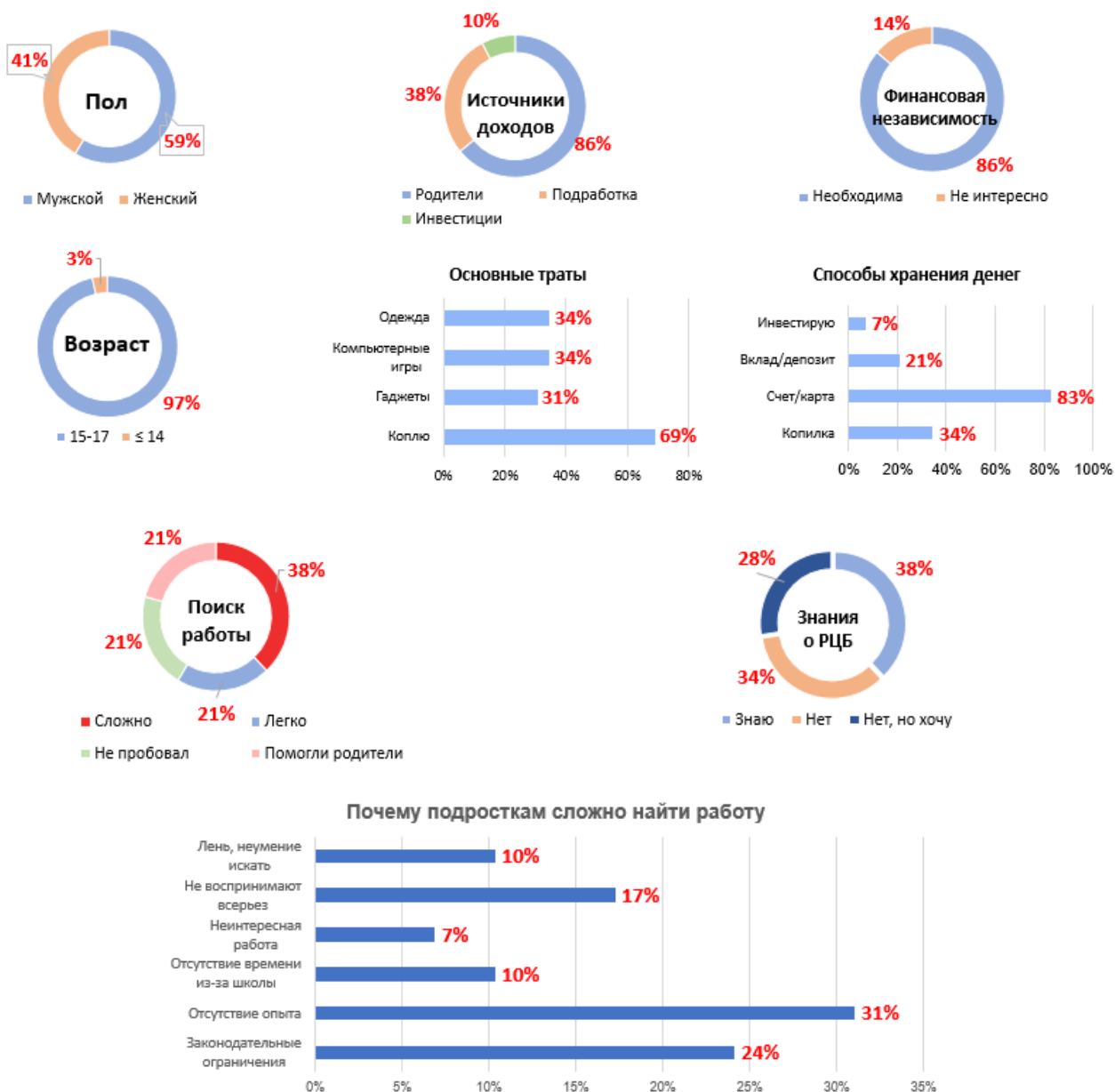
Анкетирование. Результаты опроса

На основе опроса, проведенного среди подростков в возрасте от 14 до 17 лет посредством разработанной мною анкеты (Приложение 1), был проанализирован уровень заинтересованности подростков в финансовой самостоятельности, изучены источники их доходов, проверена гипотеза об интересе подростков к освоению фондового рынка.

Опрос подростков показал, что большинство из них заинтересовано в достижении финансовой независимости. Многие ищут пути получения доходов помимо карманных денег от родителей. Только 10% опрошенных инвестируют имеющиеся у них средства. Опрос также показал, что мало кто из подростков знаком с фондовым рынком, но хотел бы узнать о нем подробнее.

Фондовый рынок – это рынок, на котором совершаются операции по купле-продаже специфического товара – ценных бумаг.

Результаты данного опроса представлены в виде диаграмм.



Инвестиционная грамотность – залог будущего успеха

Один из выводов анализа, который лежит на поверхности, – это то, что деньги нужны всем, в первую очередь для того, чтобы их тратить.

А если вы копите на что-то важное? Или у вас остается какая-то сумма, которую можно отложить? Что тогда происходит с вашими непотраченными деньгами? Увы, они обесцениваются. У денег есть скрытый враг – инфляция.

Инфляция – это общий рост цен на товары и услуги, то есть обесценивание денег, снижение их покупательской способности.

А как же деньги сохранить? На помощь придут инвестиции.

Инвестиции – это процесс вложения денег или других ресурсов в активы или проекты с целью получения прибыли или увеличения их стоимости в будущем.

Давайте посмотрим, что стало бы с деньгами за 10 лет.

Предположим, что в далеком октябре 2013 года мы решили отложить RUB 50 000. А сегодня проанализировали, что стало с нашими деньгами (так как проект разрабатывается в октябре 2023 года, данные взяты за 10 лет, т.е. с октября 2013 по октябрь 2023).

Я выбрал три самых распространенных способа хранения:

1. Хранение дома («под матрасом»)
2. Вклад в Банке
3. Инвестиции в ценные бумаги

Рассмотрим каждый из них в отдельности.

Хранение дома («под матрасом»).

Деньги всегда «при мне». Наши бабушки однозначно выбрали бы его. За 10 лет инфляция составила **95.82 %**. То, что в октябре 2013 года можно было купить за RUB 50 000,00, в октябре 2023 стоит RUB 97 910,00. Таким образом, наши сбережения превратились в RUB **24 305**.

Вклад в Банке.

В октябре 2013 года мы открыли вклад в Банке на RUB 50 000. Максимальный процент, который предлагали банки на тот момент, составлял 9%. Тогда за 10 лет с учетом капитализации вы получили бы RUB 72 567,53 в виде процентов по вкладу. Сумма на счете составила бы RUB 122 567,53. Но с учетом инфляции сегодня эта сумма превратилась бы в RUB **59 580**.

Инвестиции в ценные бумаги.

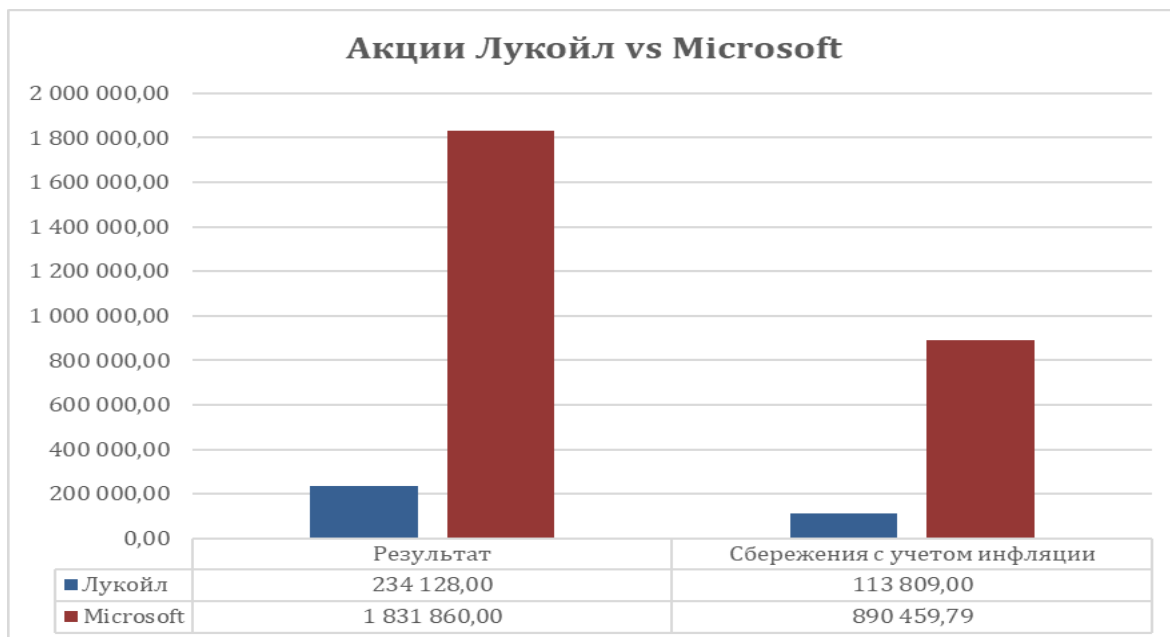
Предположим, что мы купили акции Лукойл. В октябре 2013 г. стоимость акций составляла RUB 2 048 за 1 шт. Тогда мы могли бы купить ~24 акции. В октябре 2023 г. стоимость акции составила RUB 6 880. Т.е. сегодня мы могли бы продать наши 24 акции за RUB 165 120. Причем за этот период было выплачено дивидендов на наш портфель в размере RUB 69 008. Общая сумма RUB 234 128. Даже если учесть все ту же инфляцию, сегодня наша вложенная сумма превратилась бы в RUB **113 809**.



Обращаю ваше внимание, что в расчет взята только инфляция, мы не учитываем экономические, политические и другие аспекты, влияющие на наши сбережения. Мы понимаем, что за 10 лет мы могли несколько раз фиксировать прибыль по ценным бумагам, тем самым увеличивая доход.

Я попытался лишь верхнеуровнево показать, что от грамотного вложения денежных средств зависит наше финансовое благополучие в будущем.

Если бы в том же 2013 году вы вложили все те же 50 000 рублей не в Лукойл, как в предыдущем примере, а в акции компании Microsoft, сегодня с учетом дивидендов вы бы получили 1 831 860 рублей.



А если бы ваши родители/бабушки/дедушки доверили свои средства вот этой команде и приобрели акции Microsoft в 1982 году на \$1000 (т.е.~ RUB 710)², то сегодня без учета дивидендов они могли бы получить \$3 250 000 (~RUB 325 млн)³.

Внушительные цифры, не так ли. По-моему, этот рынок однозначно заслуживает глубокого изучения.

Фондовый рынок, являясь важной составляющей системы рыночной экономики, имеет свои уникальные особенности, которые делают его отличным от других видов рынков. Он представляет собой совокупность сделок с ценными бумагами, осуществляемых на организованных биржах или внебиржевых площадках.

Первой особенностью фондового рынка является его публичность и прозрачность. Вся информация о компаниях и их деятельности, а также о ценных бумагах и совершаемых сделках должна быть доступна всем участникам рынка. Это способствует более справедливому и эффективному функционированию рынка, так как каждый инвестор может получать достоверную информацию и принимать обоснованные решения.

² Стоимость мотоцикла Иж-Планета-3 – RUB 670, стоимость лампового цветного телевизора – RUB 700.

³ Курс USD 1=RUB 100 (по состоянию на октябрь 2023 г.)

Одной из ключевых особенностей фондового рынка является инвестиционный характер сделок. Инвесторы приобретают ценные бумаги с целью получения дохода от изменения их цены или получения дивидендов. Фондовый рынок является важным инструментом привлечения капитала для компаний, позволяющим им реализовывать свои инвестиционные проекты и развиваться.

Роль фондового рынка в экономике

Фондовый рынок играет значительную роль в экономике страны, предоставляя возможности для инвестиций, обеспечивая ликвидность активов, способствуя развитию бизнеса и укреплению финансовой системы. Ниже перечислены основные аспекты, которые определяют значение фондового рынка:

1. **Механизм инвестиций:** Фондовый рынок позволяет инвесторам вкладывать свободные средства в различные ценные бумаги компаний и получать прибыль от роста их стоимости или дивидендов. Это способствует накоплению капитала и развитию предпринимательства.
2. **Ликвидность активов:** Фондовый рынок предоставляет возможность владельцам акций или облигаций продавать их по текущей рыночной цене и преобразовывать их в наличные средства. Это повышает ликвидность активов и облегчает покупку/продажу ценных бумаг.
3. **Формирование стоимости компаний:** Фондовый рынок отражает ожидания инвесторов относительно будущих перспектив компаний и их способности генерировать прибыль. Рост стоимости акций может свидетельствовать о высокой оценке инвесторами потенциала компании и об ее успешном развитии.
4. **Источник финансирования:** Фондовый рынок является важным источником финансирования для компаний. Они могут продавать свои акции или облигации инвесторам, чтобы привлечь необходимые средства для развития бизнеса, внедрения новых технологий или расширения производства.

5. Управление рисками: Фондовый рынок позволяет инвесторам диверсифицировать свои инвестиции, распределять риски между различными активами и компаниями. Это помогает снизить возможные убытки и увеличить вероятность получения положительной доходности от инвестиций.

Таким образом, фондовый рынок выполняет важные функции в экономике, способствуя инвестиционной активности, эффективному использованию ресурсов и развитию финансовой системы. Это способствует росту экономики и благополучию общества в целом.

Как подготовиться к инвестированию на рынке ценных бумаг

Инвестиции в акции могут быть разумным выбором для долгосрочного финансового роста. Однако важно научиться анализировать акции и принимать обоснованные решения. Для этого необходимо:

1. изучить основные принципы инвестирования, разработать инвестиционную стратегию.
2. определить свои финансовые цели и указать, какие результаты вы ожидаете от своих инвестиций.
3. определить, сколько денег вы готовы инвестировать и как долго вы можете удерживать свои инвестиции.

Таким образом, мы рассмотрели рынок ценных бумаг как возможный источник доходов для подростков.

ГЛАВА 2. ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Для создания практической части проекта мною использован ряд ресурсов.

1. Анкета

С помощью сервиса для проведения опросов Google Forms (Google Формы) разработана анкета, на основании анализа которой делались выводы для подтверждения гипотезы и решения задач проекта:

2. Курс для подростков

На российской образовательной платформе и конструкторе бесплатных и платных открытых онлайн-курсов и уроков Stepik мной разработан курс для подростков «Подростки и инвестиции: образование для будущего успеха»

3. Кроссворды

Для проверки знаний по итогам курса мной разработаны три интерактивных кроссворда в программе EclipseCrossword.

4. Карточки для изучения терминов фондового рынка

С помощью сервиса Quizlet для изучения терминов фондового рынка и подготовки к решению кроссвордов разработаны 66 карточек.

5. Обучение в рамках работы над проектом

В процессе подготовки проекта я прослушал лекции и прошел тестирование по ряду курсов. Полученные сертификаты приложены к проекту.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе работы над проектом была достигнута поставленная цель – освещены основные принципы инвестирования на фондовом рынке как способе управления доходами и эффективном методе накопления. Также решены основные задачи проекта. Результатом проекта стал разработанный мини справочник повышения финансовой грамотности и понимания основных финансовых терминов, принципов работы рынка ценных бумаг и инвестиционных стратегий для начинающих юных инвесторов.

В заключении хочется отметить, что рынок ценных бумаг представляет для подростков, начинающих инвестиционную деятельность, уникальные возможности развить финансовые навыки, принять ответственность за свое будущее и достичь финансовой независимости.

Фондовый рынок представляет собой насыщенную и интересную сферу инвестиций, где инвесторы имеют возможность получать доход, расширять свои возможности и принимать активное участие в экономической жизни страны. Одной из главных перспектив развития фондового рынка является увеличение числа участников. С развитием интернет-технологий и электронных платформ для торговли все больше инвесторов получают возможность принимать участие в торговле ценными бумагами. Это позволяет увеличить ликвидность рынка и создать больше возможностей для инвестиций.

Еще одной перспективой является развитие новых финансовых инструментов. С появлением новых технологий и изменением регуляторной среды появляются новые финансовые инструменты, такие как биткоины и другие криптовалюты. Фондовый рынок может стать одним из мест, где можно будет торговать этими инструментами, что привлечет новых инвесторов и создаст новые возможности для прибыли.

Это тот рынок, который постоянно меняется, который заставляет вас постоянно учиться и осваивать что-то новое.

В целом, перспективы развития фондового рынка в будущем выглядят достаточно обнадеживающими. Развитие новых технологий, изменение регуляторной среды и развитие альтернативных форм финансирования создают новые возможности для инвесторов и компаний. Фондовый рынок может стать одним из ведущих инструментов экономического развития и привлечения инвестиций в будущем.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 17. Ст. 1918.
2. Федеральный закон от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» // Собрание законодательства Российской Федерации 1999. № 28. Ст.3472.
3. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 1. Ст. 1; 1996. № 25. Ст. 2956.
4. Федеральный закон от 29.07.1998 № 136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» // Собрание законодательства Российской Федерации, 1998. № 31. Ст. 3814.
5. Бердникова Т.Б. Рынок ценных бумаг и биржевое дело // Учебное пособие, – М.: Инфра-М, 2002. – 270 с. – (Высшее образование).
6. Теплова Т.В. Инвестиции. Теория и практика. // Учебник, – М.: Юрайт, 2014. – 782 с. – (Высшее образование).
7. 10 самых успешных инвесторов всех времен [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://journal.tinkoff.ru/short/top-investors/#comments>.
8. А как инвестировать. Бесплатный курс по инвестициям для начинающих. Быстрые и нескучные уроки о том, как вкладывать с умом, когда все вокруг без ума [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://journal.tinkoff.ru/pro/invest/>.
9. БКС Экспресс. Производные финансовые инструменты: фьючерс, опцион – в чем разница [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/proizvodnye-finansovye-instrumenty-f-iuchers-optsiion-v-chem-raznitsa>.
10. Бокова В. Опционы: стартовый гайд для начинающих инвесторов [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://skillbox.ru/media/business/optsiiony-startovyyu-gayd-dlya-nachinayushchikh-investorov/?ysclid=lnoi3aikvd585269332>.

11. Батыров Т. ЦБ предложил разрешить торговать на бирже подросткам с 12 лет [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.forbes.ru/newsroom/finansy-i-investicii/431275-cb-predlozhit-razreshit-torgovat-na-birzhe-podrostkam-s-12-let>.
12. Дедков Д.С. Финансовая грамотность в России: актуальные проблемы и как их решить [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://bankstoday.net/last-news/finansovaya-gramotnost-v-rossii-aktualnye-problemy-i-kak-ih-reshit>.
13. Калашникова Е.В. Программа дополнительного образования по курсам «С деньгами на ты» и «Береги деньги смолоду» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://urok.1sept.ru/articles/700679>.
14. Конкин А. Платформа онлайн факторинга и ЦФА на Мастерчейн [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cbr.ru/StaticHtml/File/118710/Anatoliy_Konkin_AFT.pdf.
15. Низамова Н. Депозитарная расписка: что это такое и зачем она нужна инвестору [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10968737>.
16. Обучение инвестициям. Курсы для инвесторов – от первых шагов до профессионального уровня [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://alfabank.ru/make-money/investments/learn/testirovanie-cb-akcii/>.
17. Открытый журнал. Классические инструменты российского фондового рынка. Обзор и основные характеристики [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://journal.open-broker.ru/investments/klassicheskie-instrumenty-rossijskogo-fondovogo-rynka/?ysclid=ln09ilpcvq324251359>.
18. Рассохин А., Хоружевский И. Центробанк осторожничает [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/6043815>.
19. Рыбальченко Е., Шанина М., Бикмулина С. «Не так сложно, как кажется»: что такое ЦФА и как их выпускать [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://quote.rbc.ru/news/article/63778d5f9a7947b5ff8d1f34?ysclid=lpcdt1vxwo375138876&from=copy>.

20. Фондовый рынок. Курс для начинающих/ Пер. с англ. – 3-е изд. – М.: Альпина Паблишер, 2011. – (Серия «Reuters для финансистов»).
21. Цифровые финансовые активы и их операторы [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cbr.ru/finm_infrastructure/digital_oper/.
22. Чипсанов С. Инвестгуру: 10 выдающихся инвесторов современности и их стратегии [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://blackterminal.com/articles/investguru-10-vydausihsa-investorov-sovremennosti-i-ih-strategii?hl=ru>.
23. Школа Московской Биржи. Каталог курсов по инвестициям [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://school.moex.com/courses>.