

УДК 336.49

Ворошилова Влада Вадимовна

бакалавр направления подготовки
«Экономика»
Российская академия народного хозяйства и
государственной службы при Президенте РФ
Челябинский филиал
Россия, Челябинск
vlada_voroshilova@mail.ru

Попцова Анна Юрьевна

бакалавр направления подготовки
«Экономика»
Российская академия народного хозяйства и
государственной службы при Президенте РФ
Челябинский филиал
Россия, Челябинск
annapoptsova6897@gmail.com

**ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ
ГРАМОТНОСТИ СТУДЕНТОВ НА
ПЛАТФОРМЕ ЧЕЛЯБИНСКОГО ФИЛИАЛА
РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ НАРОДНОГО
ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ
СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РФ¹**

Vlada V. Voroshilova

Bachelor of training courses "Economy"
Russian academy of national economy and
public service under the President
of the Russian Federation
Chelyabinsk branch
Russia, Chelyabinsk
vlada_voroshilova@mail.ru

Anna Y. Poptsova

Bachelor of training courses "Economy"
Russian academy of national economy and
public service under the President of
the Russian Federation
Chelyabinsk branch
Russia, Chelyabinsk
annapoptsova6897@gmail.com

**INCREASE IN LEVEL OF INVESTMENT
LITERACY OF STUDENTS ON THE BASIS OF
THE CHELYABINSK BRANCH OF RUSSIAN
PRESIDENTIAL ACADEMY OF NATIONAL
ECONOMY AND PUBLIC ADMINISTRATION**

Аннотация

В статье рассматриваются аспекты инвестиционной грамотности населения. Представлена сравнительная характеристика инвестиционных инструментов. Изложены результаты интеллектуальной игры «Учись инвестировать» в рамках разработанного проекта «Консалтинг в сфере управления домашними финансами».

Ключевые слова:

инвестиционная грамотность, инвестиционные инструменты, акции, банковский депозит, криптовалюта, ПИФ

Abstract

The article examines aspects of investment literacy of the population. The comparative characteristics of investment instruments are presented. The results of the intellectual game "Learn to invest" are described in the framework of the project "Consulting in the field of home finance management".

Keywords:

investment literacy, investment tools, actions, bank deposit, cryptocurrency, mutual investment fund

Современное движение к экономическому росту, развитию инновационных структур, к построению экономики знаний о финансовой устойчивости требуют изучения понятия «человеческий капитал». Специалисты данной области отмечают, что это совокупность знаний, компетенций и свойств, воплощенных в индивидах, а также производительный и социальный фактор повышения качества жизни,

¹ Научный руководитель Бухтиярова Т.И. д.э.н., профессор, профессор кафедры экономики, финансов и бухгалтерского учета РАНХиГС Челябинский филиал

способствующий «созданию личностного, социального и экономического благополучия» и обеспечивающий общественное развитие [5, с.14; 7, с.6].

Одним из критериев оценки человеческого капитала выступает степень грамотности населения, предполагающая, в том числе, оценку финансовой грамотности [1].

Чаще всего под финансовой грамотностью подразумевают понимание ключевых финансовых понятий, владение информацией о финансовых институтах и предполагаемых ими продуктах, умение ее использовать и принимать разумные решения для реализации жизненных целей, обеспечения собственного благосостояния и финансовой безопасности [3; 4]. Финансовая грамотность населения предполагает:

- способность вести учет всех поступлений и расходов;
- наличие навыков поиска информации о рынке банковских и страховых продуктов, привычки следить за основными его показателями;
- умение планировать будущее, создавать сбережения, сравнивая между собой предложения различных компаний и т.д. [3; 5 с.14].

Без базовых знаний и навыков, без соответствующего уровня финансовой грамотности невозможно уверенное распоряжение личными доходами, качественное управление и использование разнообразных финансовых продуктов и услуг.

Так, например, низкая финансовая грамотность потребителей финансовых услуг приводит к высокому уровню персональных долговых обязательств, неэффективному управлению сбережениями и пенсионными накоплениями [2], нежеланию граждан вкладывать инвестиции в ценные бумаги и использовать другие финансовые продукты и услуги (страхование, ипотеку), передаче негативного финансового опыта следующим поколениям, подверженности рискам мошенничества.

С позиции концепции человеческого капитала финансовая грамотность расширяет выбор вариантов финансового поведения, увеличивает возможности получения дохода, достижения личной финансовой стабильности и независимости. Другими словами, финансовая грамотность в итоге приводит к капитализации знаний и улучшению качества жизни индивидов [5, с. 16].

Разработанный и предложенный на дальнейшее продвижение проект «Консалтинг в сфере управления домашними финансами» получил право на реализацию и внедрение с целью повышения финансовой грамотности учащихся

высшего учебного заведения - Челябинский филиал Российской академии народного хозяйства при Президенте Российской Федерации.

Данный проект позволил сформировать у студентов Челябинского филиала РАНХиГС разумное финансовое поведение, обоснованные решения и ответственное отношения к личным финансам, а также повысить эффективность в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.

Консультации в сфере личных финансов охватывают широкий спектр вопросов, возникающих у людей – от наведения порядка в собственных финансах до разработки стратегии инвестирования капитала.

Необходимо отметить, что уровень финансовой грамотности тесно связан со сберегательным поведением населения, которое является источником внутреннего инвестирования и кредитования семейного хозяйства, основой макроэкономической стабильности и развития финансового сектора, а также обеспечивает запас прочности домохозяйств на случай важных осложнений. Следовательно, наряду с изучением финансовой грамотности важным представляется непрерывное отслеживание состояния и тенденций изменения сберегательного поведения населения.

Основными тематическими направлениями повышения финансовой грамотности населения являются: «Доходы, расходы, бюджет», «Сбережения и инвестиции».

Развитие финансовых инструментов в денежно-кредитной сфере приводит к необходимости совершенствования консультационных услуг в области финансовой грамотности населения. Рассмотрим основные виды инвестиционных инструментов.

Банковский вклад (банковский депозит) - сумма денег, переданная лицом кредитному учреждению с целью получить доход в виде процентов, образующихся в ходе финансовых операций с вкладом [6].

Акции - один из наиболее распространенных объектов инвестирования. Акция – это ценная бумага, дающая своему владельцу право на участие в управлении компанией и получение части её прибыли. Общая номинальная стоимость акций должна составлять сумму, равную уставному капиталу акционерного общества.

Инвесторами могут быть как физические, так и юридические лица, а их доля в акционерном капитале определяется отношением количества имеющихся в собственности ценных бумаг компании к общему объёму её акций. Часть годовой

прибыли предприятие возвращает акционерам в качестве дивидендов – своеобразной благодарности за финансовую поддержку.

Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) является имущественным комплексом, без образования юридического лица, основанным на доверительном управлении имуществом фонда специализированной управляющей компанией с целью увеличения стоимости имущества фонда. Таким образом, подобный фонд формируется из денежных средств инвесторов (пайщиков), каждому из которых принадлежит определённое количество паёв.

Недвижимость – вид имущества, признаваемого в законодательном порядке недвижимым. К недвижимости по происхождению относятся земельные участки, участки недр и все, что прочно связано с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно (в том числе здания, сооружения, объекты незавершённого строительства).

Кроме недвижимости по происхождению, в России существует «недвижимость по закону». К ней относят подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты.

Для развивающихся стран **способ инвестирования денежных средств в золото** ассоциируется с ювелирными изделиями. Для операторов развитой экономики, масштабы «золотого инвестирования» измеряются слитками, рынок которых подвержен строгому регулированию. По закону США существуют «золотые дилеры», специализация которых – монеты и слитки. Мелкие инвесторы могут приобретать слитки весом около 1 грамма, более крупные – способны вложить средства в слитки массой более 1 килограмма.

Однако нередко минимум для покупки установлен законодательно, не менее 25 килограммов. В итоге, мелкие инвесторы покидают данный рынок. Существуют инвестиционные монеты, стоимость которых определяется не только ценой золота, в зависимости от пробы, но и премией (цена чеканки, литья, затраты на реализацию).

Инвестиции в криптовалюту – способ получить доход, если размер сбережений не очень существенен. Даже если курс сильно будет снижен, суммы потерь будут незначительны, но при повышении курса полученная прибыль будет весьма ощутимой. Однако инвестиции в криптовалюту наиболее непредсказуемый инвестиционный инструмент.

Для более подробного анализа и оценки основных инвестиционных инструментов рассмотрим сравнительную таблицу, характеризующую выше перечисленные активы (табл. 1).

Таблица 1 – Характеристика основных инвестиционных инструментов

Инвестиционный инструмент	Преимущества	Недостатки
Банковский депозит	<ol style="list-style-type: none"> 1. Гарантированный процент 2. Застрахован государством 	Низкая доходность
Ценные бумаги (акции)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Высокая доходность 2. Возможность участия в управлении компанией 3. Получение дивидендов 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Риски 2. Выплата дивидендов не гарантируется 3. Рост цен на акции не стабилен
Паевой инвестиционный фонд (ПИФ)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Высокая доходность 2. Доступность 3. Жесткий контроль за деятельностью со стороны государства 4. Прозрачная инфраструктура 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Неопределенный процент 2. Риски
Недвижимость	Высокая доходность	Труднодоступен
Золото	Надежность	Низкий уровень дохода
Криптовалюта	Высокая доходность	Высокие риски

Источник: Составлено авторами

В связи с целью повышения грамотности населения сфере инвестиций с мая по сентябрь 2018-го года на базе Челябинского филиала РАНХиГС при Президенте РФ проведена обучающая интеллектуальная игра «Учись инвестировать», участие в которой принимали студенты третьего и четвертого курсов направлений «Экономика», «Менеджмент», «Управление персоналом» и «Политология».

По результатам проведения интеллектуальной игры «Учись инвестировать» была определена вовлеченность групп Челябинского филиала РАНХиГС по направлениям из всей совокупности участников (рис. 1).

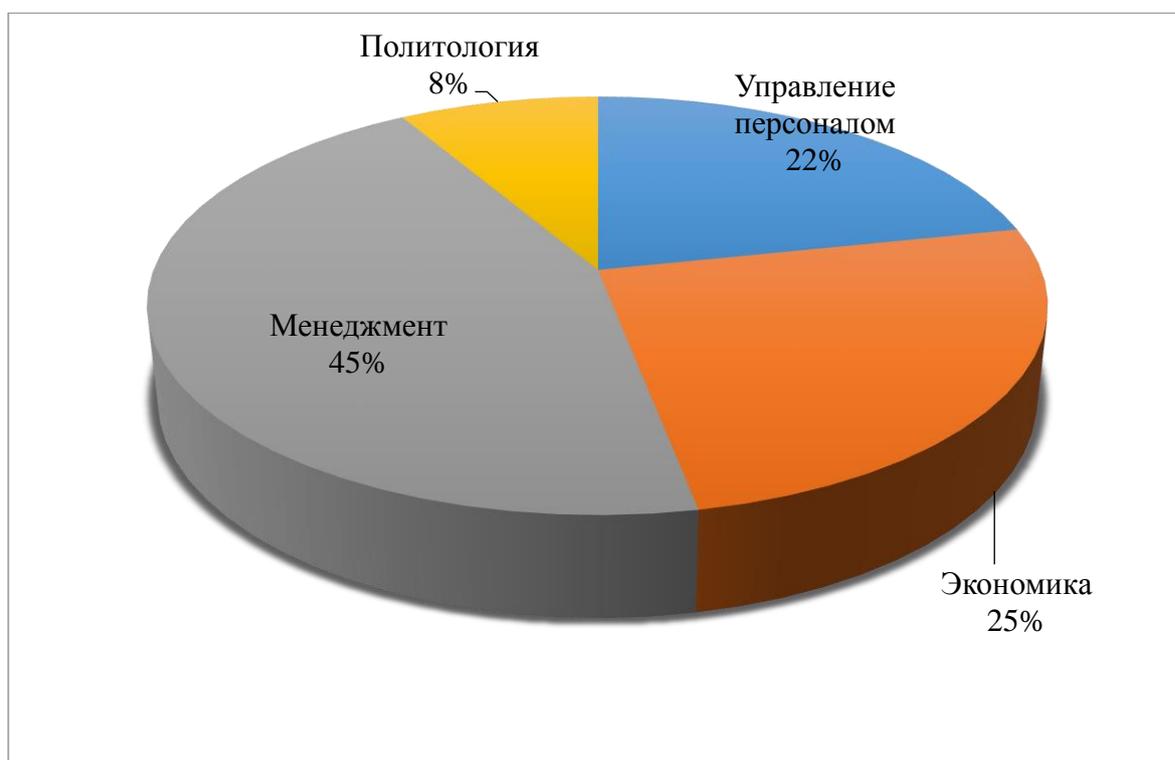


Рисунок 1 – Вовлеченность студентов Челябинского филиала РАНХиГС по направлениям обучения в общем количестве участников интеллектуальной игры «Учись инвестировать»

Наибольший удельный вес среди общего количества участников игры принадлежит студентам направления «Менеджмент» ЧФ РАНХиГС, а наименьший удельный вес составляют студенты направления «Политология» ЧФ РАНХиГС, что свидетельствует о разносторонности интереса к данной теме.

По итогам проведенной игры были получены следующие результаты команд игроков: на рисунке 2 представлены максимальные и минимальные показатели итогов игры среди студентов групп по данным направлениям обучения. За результат принимается сумма свободных денежных средств, которыми обладает семья после обозначенного периода инвестирования собственных финансов.

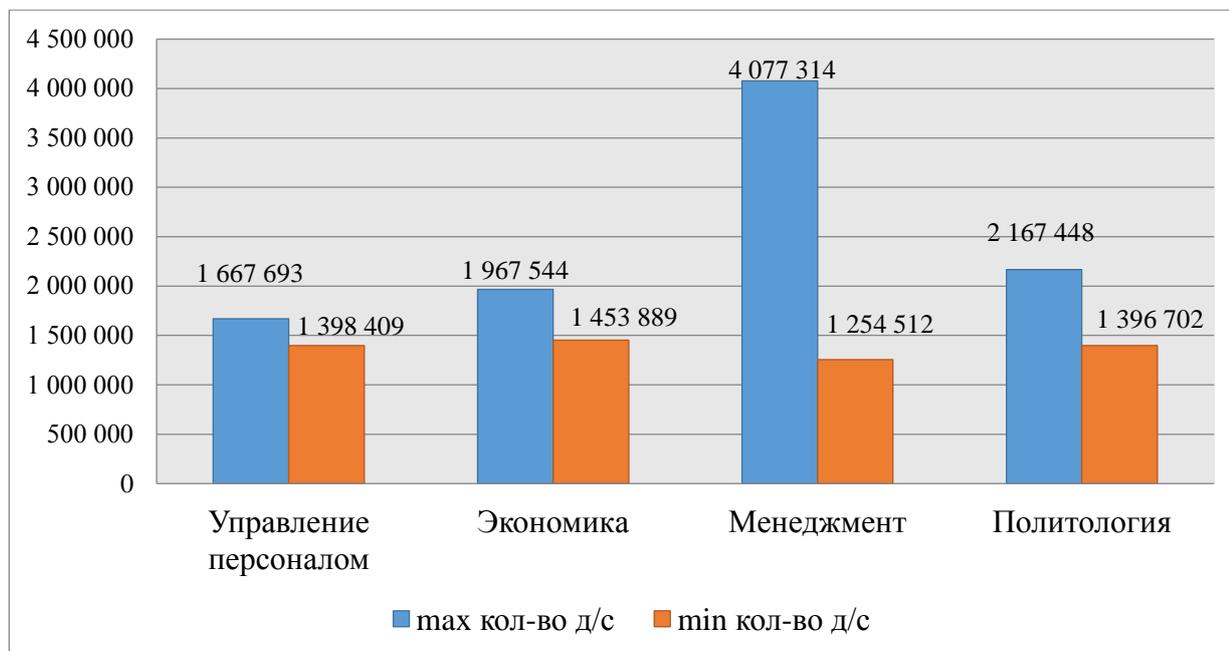


Рисунок 2 – Достигнутые показатели по итогам проведенной интеллектуальной игры среди групп студентов Челябинского филиала РАНХиГС (в руб.)

Максимального результата в ходе рационального вложения собственных денежных средств достигла команда студентов группы направления «Менеджмент» – 4 077 314 руб. Минимальный результат был получен командой студентов из группы направления «Менеджмент» – 1 254 512 руб. Несмотря на значительную разницу между данными показателями, всем участникам удалось получить доход от инвестируемых денежных средств в инвестиционные инструменты за обозначенный период в игре.

Работа по повышению инвестиционной грамотности населения должна проводиться в двух направлениях:

а) формирование у населения системы знаний и навыков, помогающей им «жить в мире финансов»;

б) создание инфраструктуры, не только предоставляющей те или иные финансовые услуги, но и способной объяснить тонкости использования финансовых продуктов и защитить потребителя в случае нарушений законодательства.

Без осознания каждым человеком важности обладания хорошими практическими финансовыми навыками и необходимости постоянного повышения уровня своей финансовой грамотности невозможно достижение его личных финансовых целей, обеспечение жизненного цикла семьи, повышение качества жизни и уверенности в будущем, а также стабильность и процветания экономики и общества в целом.

Список использованных источников

1. Белехова В.Г. Оценка финансовой грамотности населения и пути ее повышения // Территориальные финансы. 2012. №4 (60). С. 96-109.;
2. Гид по финансовой грамотности [Электронный ресурс] / под ред. М.В. Мамута. – Режим доступа: <http://www.marketing.spb.ru/mr/education/finance.htm>;
3. Кардашов, В. Повышение финансовой грамотности населения и субъектов предпринимательства как важнейшая составляющая в решении проблемы «токсичных долгов» [Электронный ресурс] / В. Кардашов. – Режим доступа: <http://www.azbukafinansov.ru/files/Kardashov.pdf>;
4. Критерии финансовой грамотности населения и пути ее повышения. Отчет по результатам исследования [Электронный ресурс] / Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ). – Режим доступа: moneybasics.ru/files/doc/criteria_fin_literacy.doc;
5. Повышение уровня финансовой грамотности – накопление в обществе человеческого капитала [Текст] // Экономика мегаполисов и регионов. – 2010. - №3 (33). – С. 12-21.;
6. Сайт на базе проекта «Инвестиционная грамотность.рф» : <http://www.инвестиционная-грамотность.рф> (дата обращения: 29.08.2018);
7. Соболева, И.В. Парадоксы измерения человеческого капитала [Текст]: научный доклад / И.В. Соболева. – М.: Институт экономики РАН, 2009. – 50 с.
8. Демьянов, Д.Г. Формирование системы стратегического управления инвестиционной деятельностью [Текст] / Д.Г. Демьянов // материалы XVII Всероссийской науч.-практ. конф. с международным участием, Тобольск, 15 октября 2010 г. – Тюмень : Библиотечно-издательский комплекс ТюмГНГУ, 2010. – С. 135-137.
9. Демьянов, Д.Г. Обоснование ключевых параметров инвестиционной политики в системе бытового обслуживания / Д.Г. Демьянов // Научно-практический и аналитический журн. Региональная экономика : теория и практика. – 2011. – №44 (227). – С. 25-31.
10. Демьянов Д.Г. Инвестиционная политика системы бытового обслуживания в регионе / Д.Г. Демьянов // Сб. статей и тезисов докладов XVII Международной научно-практической конференции, 12 апреля 2013 г. – Челябинск: Издательский центр «Уральская академия», 2013. – С. 47-51.