

**IV Международная конференция учащихся  
«НАУЧНО-ТВОРЧЕСКИЙ ФОРУМ»**

**Предмет**

**экономика**

Научно-исследовательская работа

**Тема:**

**«Способы инвестирования для подростков»**

**Автор:**

*Сороковой Матвей Сергеевич,  
информационно-математический класс,  
ГБОУ «Брянский городской лицей №1  
имени А.С. Пушкина», Россия, г. Брянск*

**Руководитель:**

*Ефремова Любовь Ивановна,  
учитель математики  
ГБОУ «Брянский городской лицей №1  
имени А.С. Пушкина», Россия, г. Брянск  
Контактный телефон: 8-910-338-34-01  
Электронный адрес: [lubov-efrem@yandex.ru](mailto:lubov-efrem@yandex.ru)*

2022-2023 учебный год

Содержание

	Стр.
I. Введение .....	3-5
II. Основная часть	
2.1. Эффективные стратегии инвестирования для подростков.....	5-11

2.1.1. Какие приложения банки предлагают детям и подросткам? .....	5-6
2.1.2. Чему научить подростка перед началом реального инвестирования?.....	6-7
2.1.3.Базовая формула доходности инвестиций.....	7-8
2.1.4.Расчет доходности за несколько периодов инвестирования.....	8-9
2.1.5. Расчет доходности инвестиций с учетом вводов и выводов.	9-10
2.1.6.Расчет средней доходности инвестиций.....	10-11
2.2. Выбор оптимальной стратегии.....	11-14
2.2.1. Прогнозы экономистов-аналитиков на 2023 год.....	11-12
2.2.2. Детские вклады в 2023 году - обзор предложений банков.....	12-14
III. Заключение .....	14-15
IV. Список источников информации .....	16
V. Приложения .....	17-22

## **I. Введение**

Тема моего исследования **актуальна** в связи со сложной экономической ситуацией внутри нашей страны. Рост инфляции на 2021 год составил 8,39%, а в 2022 году – 11,06% [1], что подталкивает многих людей начинать заниматься

защитой своего капитала. Банки не способны полностью защитить деньги вкладчиков при помощи депозитов, чей процент прибыльности в среднем равен 4-5%. Современный человек обязан владеть умением правильно распределять финансы. Деньги – это не статичный объект, они постоянно изменяются в цене, и поэтому каждому человеку нужно уметь ими правильно распоряжаться. Прошли те времена, когда свой капитал можно было просто оставить «под подушкой» – слово «инфляция» стало обыденным в нашей жизни. *Моя цель – объяснить подросткам все опасности и подводные камни инвестирования.* Но не стоит подходить к этому вопросу слишком несерьезно: за столь же короткий срок можно всё потерять. Хочу, на личном примере убедиться в том, что освоить данное ремесло возможно даже для школьника.

Определения инвестиций и инвестиционной деятельности дает Федеральный закон №39-ФЗ [«Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»](#). (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2022) [3]

**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. [3]

**Инвестиционная деятельность** — вложение инвестиций и осуществление практических действий в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта. [3]

Летом 2021 года Банк России предложил снизить возрастной ценз для открытия брокерского счета с 18 до 12 лет. Это предложение ЦБ наделало много «шума» в информационной среде. Мнения действующих участников рынка и, особенно родителей, разделились на «За» и «Против», и аргументы каждой из сторон были достаточно убедительными. В числе основных доводов **«ПРОТИВ»:**

- ✓ Неокрепшая детская психика не сможет справиться с финансовыми потерями, так называемыми «просадками» на рынках.

- ✓ Дети могут наделать «долгов», не понимая, как выбирать хорошие активы и, уж тем более, торгуя в кредит рисковыми инструментами. Страхи и опасения родителей понятны. [2]

### **Главные аргументы «ЗА»:**

- ✓ Начиная инвестировать в подростковом возрасте, а именно на малых суммах и под «защитой» взрослых, ребенок сможет быстрее набраться опыта и в будущем сделать меньше ошибок.
- ✓ Время - "лучший друг" инвестора! Чем раньше инвестор начинает, тем быстрее достигнет желаемого результата за счет работы сложных процентов. «Время - деньги» и это действительно так в инвестициях. Куда можно вложить деньги, если их совсем немного? [2]

Редкий финансист школьного возраста ворочает миллионами, поэтому стоит знать, как начать инвестировать с нуля с малой суммой денег. Например, 1 000 свободных рублей можно вложить в **лот недорогих акций**, в такую же сумму обойдется **облигация**. **ПИФы** (паевые инвестиционные фонды) тоже позволяют начать инвестирование с небольших сумм. ETF (биржевые фонды) подходят для вложения 1 000 или даже 500 рублей: цена акций начинается от 1 рубля, можно купить сколько угодно штук, даже одну. Вложить 5 000 или 10 000 рублей подростку можно не только в ценные бумаги, но и в **свое будущее**: обучающие курсы, изучение иностранного языка, развитие талантов и получение профессиональных навыков. Сюда же относится оплата услуг репетиторов, которые помогут поступить в учебное заведение мечты и впоследствии сделать хорошую карьеру. Так как я никогда не имел дело с инвестициями, то решил остановиться **на инвестициях через капитализацию вклада**.

**Цель проекта:** просчет доходности инвестиционных вкладов в банках, где есть приложения для юных клиентов, и выбрать для себя тот, который принесет максимальную прибыль через капитализацию вклада.

### **Задачи проекта:**

- изучить литературу по теме проекта;

- узнать, что такое капитализация процентов;
- научиться рассчитывать доходность инвестиций, доходность за несколько периодов инвестирования, пользоваться формулой сложных процентов;
- познакомиться с детскими вкладами на 2023 год - обзор предложений банков;
- провести социологический опрос в 8 и 9 классах на предмет инвестирования среди подростков;
- выбрать для себя с помощью расчетов доходности выгодное инвестирование через капитализацию вклада;
- произвести инвестирование.

**Объект исследования:** специальные банковские приложения для юных клиентов в пяти крупнейших банков: Сбербанк, Тинькофф Банк, Альфа-Банк, Всероссийский Банк Развития Регионов и Банк ВТБ.

**Предмет исследования:** инвестиции через капитализацию вклада.

**Гипотеза:** инвестирование – это, действительно, тот инструмент, который направлен не только на сохранение денег, но и на их приумножение.

**Перечислим методы исследования:** сравнение, анализ и синтез (при изучении литературы по данной проблеме); анкетирование и опрос (при изучении актуальности проблемы); поиск, наблюдение, дедукция (чтобы из большого числа инвестиций и банков выбрать те, которые мне больше подойдут), математический (для расчета доходности инвестиций), аналитическое обобщение (где на основе различных мнений, я делаю собственные выводы) .

## **II. Основная часть**

### **2.1.Эффективные стратегии инвестирования для подростков**

#### **2.1.1. Какие приложения банки предлагают детям и подросткам? [4]**

Все больше банков «берут в оборот» подростков и даже самых маленьких. Понимая, что именно они — их будущие клиенты, крупные банки занимаются привлечением еще в юном возрасте.

На текущий момент специальные банковские приложения для юных клиентов запустили лишь несколько крупнейших банков: Сбербанк, Почта Банк, Тинькофф Банк и Райффайзенбанк.

При этом для детей от шести до 13 лет **Сбербанк** запустил специальное приложение «**СберKids**». Это мобильное решение, с которым родители могут выпустить ребенку его первую карту, чтобы в дальнейшем моментально переводить ему карманные деньги и контролировать его расходы.

**Почта Банк** летом 2018 года представил «**Почта Банк Младший**» — мобильное приложение для детей и подростков в возрасте от 6 до 14 лет. Приложение позволяет школьникам самостоятельно выполнять простые финансовые операции: откладывать средства, оплачивать покупки в Интернете и совершать платежи и переводы с дистанционным контролем родителей.

**Тинькофф Банк** запустил мобильное приложение для детей и подростков 7—18 лет **Tinkoff Junior** не так давно — в октябре 2018 года. Они хотят не просто повысить финансовую грамотность детей и подростков, а чтобы они приобрели реальный опыт в области управления личными финансами.

**Райффайзенбанк** занялся привлечением самых юных клиентов, пожалуй, раньше всех. Еще осенью 2017 года он внедрил в России концепцию семейного банкинга, первым этапом которой стал запуск «детского» приложения для учета расходов.

### **2.1.2. Чему научить подростка перед началом реального инвестирования?**

#### **Виды инвестиций**

Закон определяет инвестиции максимально широко. Если человек покупает иностранную валюту — это инвестиции. Вклад в банке, покупка квартиры для перепродажи или сдачи, покупка ценных бумаг, вложения в компании — все это инвестиции. Хотя в тратах на образование, «зеленую экономику» и медицину не всегда есть прямая выгода в виде прибыли, они тоже считаются инвестициями, потому что направлены на улучшение качества жизни.

**К самым распространенным предметам для инвестиций можно отнести:**

- 1) инвестиции в акции;
- 2) инвестиции в облигации (государственные или корпоративные);
- 3) инвестиции в драгоценные металлы (золото, серебро, платина);
- 4) инвестиции в биржевые фонды (ETF) или паевые инвестфонды (ПИФы);
- 5) покупка валюты;
- 6) инвестиции в производные финансовые инструменты (фьючерсы, опционы, свопы и пр.) **Подробнее на РБК: <https://quote.rbc.ru/dict/investments>**

**Инвесторы часто разделяют инвестиции по времени вложения:** краткосрочные — до года; среднесрочные — на 1–3 года; долгосрочные — больше трех лет.

Также я провел **социологический опрос** в 8 и 9 классах на предмет инвестирования среди подростков, чтобы узнать, что думают мои сверстники по этому поводу. (**Смотреть приложение 1**)

**Вывод:** современные реалии предоставляют множество возможностей для законного заработка. **Инвестиции** — один из них, и почему бы не дать детям шанс освоить эту возможность как можно раньше, совершив при этом меньше ошибок и быстрее добиться желаемой цели большинства людей — финансовой независимости. В школе, к сожалению, инвестированию пока не учат, но эту задачу могут взять на себя родители, обучившись сами у профессионалов. Также я рекомендую пройти бесплатный курс по инвестициям для начинающих. Быстрые и нескучные вопросы о том, как вкладывать с умом, когда все вокруг без ума. **Ссылка: <https://journal.tinkoff.ru/pro/invest/>**

### **2.1.3. Базовая формула доходности инвестиций. [8]**

Базовая формула доходности инвестиций выглядит так:

$$\text{Доходность} = \frac{\text{Инвестиционная прибыль}}{\text{Сумма вложений}} \cdot 100\%$$

Сумма вложений — это первоначальная сумма инвестиций плюс дополнительные вложения («доливки»). Инвестиционная прибыль может состоять из разницы между ценой покупки и продажи актива или чистой прибыли инвестиционного проекта.

Если неизвестна прибыль, но вы знаете начальную сумму вложений и текущий баланс (суммы покупки и продажи актива тоже подойдут) – пользуйтесь такой формулой:  $\text{Доходность} = \frac{\text{Текущий баланс} - \text{Сумма вложений}}{\text{Сумма вложений}} \cdot 100\%$

Доходность инвестиций измеряется в процентах и может служить надежным ориентиром для сравнения двух инвестиционных проектов. Очень показательным выглядит такой пример: **проект «А»** – 1000\$ прибыли за год при начальных инвестициях 5000\$.  $\text{Доходность} = \frac{1000\$}{5000\$} \cdot 100\% = 20\%$ .

Проект «Б» - 1000\$ прибыли за год при начальных инвестициях 2000\$.

$\text{Доходность} = \frac{1000\$}{2000\$} \cdot 100\% = 50\%$ .

Очевидно, проект «Б» выгоднее, так как дает более высокую отдачу на вложения, несмотря на то, что чистая прибыль инвестора одна и та же -1000\$. Если увеличить сумму инвестиций в проект «Б» до 5000\$, при доходности 50% за год инвестор заработает уже 2500\$.

#### **2.1.4. Расчет доходности за несколько периодов инвестирования. [8]**

На практике часто встречаются ситуации, когда инвестиции работают несколько периодов подряд – начинают работать *простые* (прибыль снимается после каждого периода) или *сложные проценты* (прибыль инвестируется). Формулы сложных процентов рассчитаны на то, что ставка доходности всегда остается постоянной. Но так бывает, пожалуй, только в банках – намного чаще доходность за каждый новый временной период будет отличаться. Как вычислить доходность инвестиций в таком случае? Если в конце каждого инвестиционного периода прибыль снимается, то все просто доходности складываем:

$\text{Доходность} = \text{Доходность}_1 + \text{Доходность}_2 + \dots + \text{Доходность}_n$

Например, если проект принес 5% в первый год и 10% во второй – то доходность за два года составит 15%. Но только при условии вывода прибыли или покрытия убытков. Чаще инвесторы инвестируют полученный доход. Для

таких ситуаций формула расчета доходности меняется – мы теперь не складываем, а перемножаем:

$$\text{Доходность} = ((\text{Доходность}_1 + 1) \cdot (\text{Доходность}_2 + 1) \cdot \dots \cdot (\text{Доходность}_n + 1) - 1) \cdot 100\%$$

**Пример.** Инвестиционный проект принес 15% за один год и 10% за второй и 20% за третий. Прибыль инвестируется, работают сложные проценты. Какова итоговая доходность проекта?

$$\text{Доходность} = ((15\% + 1) \cdot (10\% + 1) \cdot (20\% + 1) - 1) \cdot 100\% = (1,15 \cdot 1,10 \cdot 1,20 - 1) \cdot 100\% = (1,518 - 1) \cdot 100\% = 51,8\%$$

По предыдущей формуле мы получили бы: 15%+10%+20% = 45% доходности. Разница: 51,8%-45%=6,8% достигнута за счет инвестирования прибыли – и, если ее не учитывать, можно получить весьма неточные показатели доходности.

### 2.1.5. Расчет доходности инвестиций с учетом вводов и выводов. [8]

Что такое вводы и выводы? Это любое изменение начального инвестиционного капитала, которое не связано с получением прибыли или убытка. Самый простой пример – ежемесячные пополнения инвестиционного счета из зарплаты. Каждый раз при вводе или выводе меняется знаменатель нашей формулы доходности – сумма вложений. Чтобы вычислить точную доходность вложений, нужно знать **средневзвешенный размер вложений**, рассчитать прибыль от инвестиций с учетом вводов/выводов и вычислить, таким образом, доходность. Начнем с прибыли, формула будет такой:

$$\text{Прибыль} = (\text{Конечная сумма} + \text{Сумма выводов}) - (\text{Стартовая сумма} + \text{Сумма вводов})$$

Как узнать **средневзвешенный размер вложений**? Вам нужно разбить весь период инвестирования на части, разделенные операциями ввода и вывода и воспользоваться формулой:  $\text{Сумма вложений} = (\text{Период}_1 \cdot \text{Сумма вложений} + \text{Период}_2 \cdot (\text{Сумма вложений} + \text{Сумма вводов}_1 - \text{Сумма выводов}_1) + \dots + \text{Период}_n \cdot (\text{Сумма вложений} + \text{Сумма вводов}_{n-1} - \text{Сумма выводов}_{n-1})) / \text{Длина инвестиционного периода}$

**Пример.** Инвестор вложил 1000\$ в инвестиционный инструмент. Через 4 месяца инвестор решил добавить еще 300\$. Через 6 месяцев инвестору

понадобились деньги, он снял 200\$. В конце года инвестиционный счет достиг 1500\$. Какова доходность инвестиционного инструмента?

Шаг 1 – рассчитываем полученную инвестиционную прибыль:

$$\text{Прибыль} = (1500\$ + 200\$) - (1000\$ + 300\$) = 400\$$$

Шаг 2 - считаем **средневзвешенный размер вложений**:

$$\text{Сумма вложений} = (4 \cdot 1000\$ + 6 \cdot (1000\$ + 300\$) + 2 \cdot (1000\$ + 300\$ - 200\$)) / 12 = (4000\$ + 7800\$ + 2200\$) / 12 = 1166,67\$$$

Шаг 3 – считаем доходность:

$$\text{Доходность} = (400\$ / 1166,67\$) \cdot 100\% = 0,3429 \cdot 100\% = 34,29\%$$

И, никак не 50%, если бы мы проигнорировали вводы и выводы:

$$\frac{1500\$ - 1000\$}{1000\$} \cdot 100\% = 50\%$$

### 2.1.6. Расчет средней доходности инвестиций [8]

Поскольку доходность многих инвестиционных инструментов постоянно меняется, удобно использовать усредненный показатель. Средняя доходность позволяет привести колебания доходности к одному небольшому числу, которое удобно использовать для дальнейшего анализа и сравнения с другими вариантами инвестиций. Есть два способа рассчитать среднюю доходность. Первый – по формуле сложных процентов, где у нас есть сумма первоначальных инвестиций, полученная за это время прибыль, а также мы знаем количество периодов инвестирования:

$$\text{Средняя доходность} = \left( \sqrt[\text{кол-во периодов инвестирования}]{\frac{\text{Сумма инвестиций} + \text{Прибыль}}{\text{Сумма инвестиций}}} - 1 \right) \cdot 100\%$$

Пример. Начальная сумма инвестиций – 5000\$. Доходность за 12 месяцев составила 30% (сразу в уме переводим:  $5000\$ \cdot 0,3 = 1500\$$ ) Какова средняя месячная доходность проекта? Подставляем в формулу:

$$\text{средняя доходность} = \left( \left( \frac{6500}{5000} \right)^{1/12} - 1 \right) \cdot 100\% = \left( (1,3)^{1/12} - 1 \right) \cdot 100\% = (1,0221 - 1) \cdot 100\% = 0,0221 \cdot 100\% = 2,21\%.$$

Второй способ: есть доходности за несколько одинаковых периодов, надо посчитать среднюю доходность. Формула: Средняя доходность =

$$= \left( \sqrt[\text{кол-во периодов инвестирования}]{(\text{Доходность1} + 1) \cdot (\text{Доходность2} + 1) \cdot \dots \cdot (\text{Доходностьn} + 1)} - 1 \right) \cdot 100\%$$

Пример. Проект в первый квартал принес 10% доходности, во второй 20%, в третий (-5%), в четвертый 15%. Узнать среднюю доходность за квартал.

Подставляем:

$$\text{средняя доходность} = (((10\% + 1) \cdot (20\% + 1) \cdot (-5\% + 1) \cdot (15\% + 1))^{1/4} - 1) \cdot 100\% = ((1,1 \cdot 1,2 \cdot 0,95 \cdot 1,15)^{1/4} - 1) \cdot 100\% = (1,0958 - 1) \cdot 100\% = 0,0958 \cdot 100\% = 9,58\%$$

## 2.2. Выбор оптимальной стратегии

### 2.2.1. Прогнозы экономистов-аналитиков на 2023 год.

Экономисты считают, что в 2023 году многим придётся пересмотреть привычный взгляд на инвестиции. Иначе потери неизбежны. Какие вложения, по мнению аналитиков, принесут самый большой доход? Грядущий 2023 год очень опасен для инвестирования, так как темпы роста инфляции, как в России, так и во всём мире бьют рекорды. Об этом рассказала старший аналитик ИАЦ (информационно-аналитический центр) "Альпари" Анна Бодрова. [9]

Среди консервативных инвестиций Анна Бодрова выделяет **банковский вклад**. По её словам, это один из способов сохранения денег и отличный вариант для достижения уровня инфляции. В первую очередь его необходимо рассматривать как консервативный инвестиционный инструмент, направленный не на приумножение, а в первую очередь на сохранение денег.

Также правильной инвестицией будут вложения в производство продуктов питания, которые востребованы у людей в любой кризисной ситуации и в условиях роста цен. Это могут быть вложения в хлебопекарное производство или в любые другие продукты, которые входят в продуктовую корзину любого россиянина. Такую рекомендацию даёт Фёдор Сидоров. [9]

Однако мало кто из аналитиков рассчитывает, что цены восстановятся до уровня начала 2022 года. Подробнее на РБК: <https://quote.rbc.ru/news/article/63985d549a7947f14233e132>

**Как сделать из подростка инвестора?** (Смотреть приложение 2) [6]

### **2.2.2. Детские вклады в 2023 году - обзор предложений банков.** [7]

Вклады на детей в банках до 18 лет - возможность открыть банковский счет и накопить деньги до совершеннолетия, пополняя его. Поддержать первые шаги ребенка в большом мире можно по-разному: некоторые предпочитают, например, вложиться в строительство недвижимости или обеспечить достойный уровень образования. Еще во времена СССР родители оформляли сберкнижки на имя своих детей. Каждый родитель хочет помочь своему ребенку вступить в зрелый возраст, поэтому так часто открываются вклады на детей. Это неплохой инструмент, который поможет защитить детей от финансовых проблем на старте взрослой жизни. *Но часть родителей в России считают его сомнительным и не верят в надежность банков,* которые их предлагают. Давайте разбираться, можно ли это сделать, можно ли снять деньги в экстренной ситуации и насколько это на самом деле удобно. На сегодня доступно 29 предложений от 16 банков. **Приведу несколько примеров с капитализацией вкладов.**

➤ **Надежная основа. Банк ВТБ.** Валюта: RUB

Ставка: 7,65 %, сумма от 30000 , срок вклада - 370 дней, выплата на карту, открытие онлайн, выплата процентов: ежемесячно, капитализация процентов.

Итоговая сумма в конце срока 32 411.03₽, начисленные проценты: **2 411.03₽**

➤ **Накопительный. Всероссийский Банк Развития Регионов**

Валюта: RUB, USD, EUR.

Ставка до 5 % , сумма от 10000, срок вклада от 31 до 732 дней.

Пополнение счета, пролонгация, выплата на карту, открытие онлайн, выплата процентов ежемесячно, капитализация процентов.

Итоговая сумма в конце срока на 181 день 10242,93₽, начисленные проценты: **242,93₽**

➤ **Накопительный. Альфа-Счет**

Альфа-Банк, валюта: RUB, USD

Ставка: до 10 %, сумма от 1 рубля, срок вклада – бессрочно, пополнение счета, частичное снятие, открытие онлайн, выплата процентов: ежемесячно, капитализация процентов. *Если положить 10000₽ на 181 день.*

Итоговая сумма в конце срока 10377₽, начисленные проценты: **377,73₽**

➤ **Вклад «Подари жизнь» от Сбербанка, RUB**

Ставка 3,4 %, сумма от 10000, срок 365 дней, пролонгация, выплата на карту.

Выплата процентов: ежеквартально, капитализация процентов.

Итоговая сумма в конце срока 10339₽, начисленные проценты: **339,92₽**

➤ **Вклад «Управляй+» от Сбербанка, RUB**

Ставка до 4,75 %, сумма от 30000, срок 91 - 365 дней, пополнение счета, частичное снятие, пролонгация, выплата на карту, открытие онлайн, выплата процентов: ежемесячно, капитализация процентов. Итоговая сумма в конце срока на 181 день 30371₽, начисленные проценты: **371,92 ₽**

➤ **Накопительный счет, Сбербанк, валюта: RUB**

Ставка: до 6,8 %, сумма от 3000 рублей, срок вклада от 91 до 730 дней, частичное снятие, пролонгация, выплата на карту, открытие онлайн, выплата процентов: ежемесячно, капитализация процентов. Если взять сумму 10000 рублей на 181 день. Итоговая сумма в конце срока 10341₽, начисленные проценты: **341,98₽**

➤ **Смарт Вклад с повышенной ставкой, Тинькофф Банк**

Валюта: RUB, CNY. Ставка до 8 %, сумма от 50000 рублей, срок вклада от 91 до 730 дней, частичное снятие, пролонгация, выплата на карту, открытие онлайн, выплата процентов: ежемесячно, капитализация процентов. Если взять сумму 50000 рублей на 6 месяцев.

Итоговая сумма в конце срока 51643₽, начисленные проценты: **1643₽**

*Вклад для ребенка от 14 до 18 лет. Его можно открывать как родителям, так и самому частично дееспособному ребенку. Потребуется паспорт будущего владельца счета и разрешение от родителей, а также паспорт одного из них.*

**Доходность депозитов на ребенка** соответствует общему уровню ставок на долгосрочные вклады. Значение колеблется в диапазоне 3-7% в зависимости от учреждения. Важно, что депозиты разнятся порядком выплаты дохода. **Так, вклады с капитализацией принесут пару дополнительных процентов в сравнении с обычными депозитными программами.** Работники банков говорят, что точно просчитать свою доходность на длительный период до 3-х лет невозможно, так как постоянно меняются процентные ставки на депозиты.

### **III. Заключение**

Если дети со школьного возраста интересуются финансами и тем, куда сейчас вложить деньги, чтобы не потерять, — они молодцы! Остается поддержать их начинания и направить усилия в правильное русло. Со временем, возможно, юный инвестор заинтересуется и другими способами вложения денег, например, в недвижимость. К совершеннолетию у такой молодежи уже будет понимание рынка и собственный опыт в инвестировании.

Посетив сбербанк, я убедился, что они работают с совершеннолетними инвесторами. Также на сегодняшний день Почта Банк не рассматривает никаких инвестиций, тем более для подростков. Так мне ответили и посоветовали мне обратиться в ВТБ банк.

**В Тинькофф Банке** меня заинтересовала только карта для молодежи от 14 до 22 лет до 10 000рублей кэшбека в месяц за любые покупки. Кэшбек можно получить за театры, концерты, кино и другие культурные мероприятия. А мы достаточно часто посещаем театры в лицее. До 10% они возвращают за еду вне дома. До 30% начисляют по специальным предложениям. При этом обслуживание карты 0 Р. Я подумал, что это выгодно не только лично для меня, но и моей семьи. *Это и есть пока моё инвестирование.*

Просчитав приблизительную доходность семи вкладов в пяти банках России, я понял, что не получу большой доходности по нескольким причинам. **Во-первых**, у меня нет больших денег, на данный момент я собрал 10000 рублей. Даже если я буду пополнять вклад ежемесячно на 500 рублей, сэкономив на карманных расходах, то за три года получу доходность не более 3000 рублей. **Во-вторых**, учитывая нестабильность и рост инфляции в стране, эти деньги утратят свою покупательную способность и не принесут мне никакого дохода. **В-третьих**, меня не поддерживают родители, а сам я не могу открыть счет без их разрешения. Но зато я повысил свою финансовую грамотность, имею начальное представление об инвестициях, понимаю насколько тяжело во всем разбираться и как порой трудно найти правильное решение.

**Гипотеза исследования** подтвердится в том случае, если у вас большие суммы, и вы их размещаете на длительные сроки. Тогда инвестирование – это, действительно, тот инструмент, который направлен не только на сохранение денег, но и на их приумножение.

Детский банкинг в России находится в зачаточном состоянии. Существуют приложения, которые обучают детей финансовой грамотности, но они никак не связаны, собственно, с банками. Например, по заказу Министерства Финансов РФ разработаны игры «Финзнайка» и «Монеткины». Популярностью и количеством скачиваний они пока похвастаться не могут. [5].

Чтобы обеспечить себе безбедную старость, нужно: научиться правильно, управлять капиталом, знать принципы работы финансовых рынков, потратить много времени на изучение потенциальной доходности и рисков. Также, я считаю, что научить детей обращаться с деньгами выгодно не только родителям и банкам, но и государству. В школах начали объяснять основы экономики, в семьях стараются уделить время разговорам о деньгах. Детям, действительно, помогают научиться тратить, копить и откладывать. Думаю, в дальнейшем, когда исполнится 18 лет, заняться инвестициями.

#### IV. Список источников информации

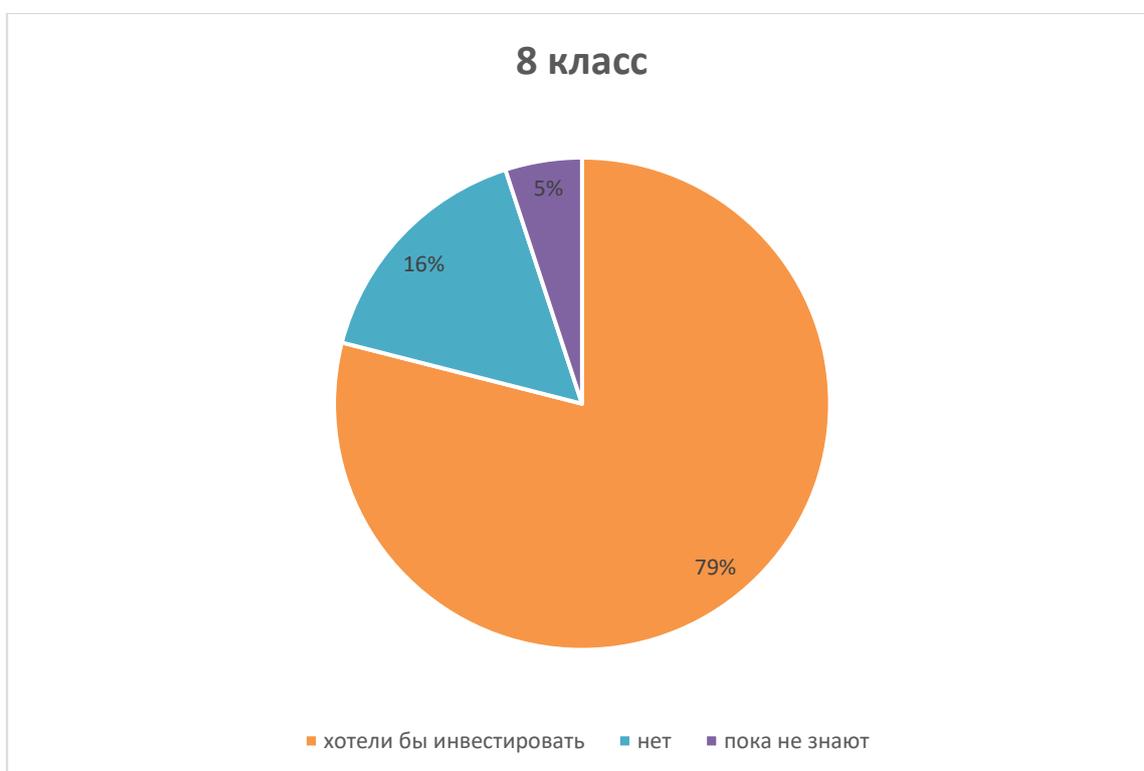
- [1]. Уровень - инфляции.рф.> Таблицы инфляции [Электронный ресурс]
- [2]. Инвестиции для несовершеннолетних.  
finplan.org>...investitsii...nesovershennoletnikh/[Электронный ресурс]
- [3]. gazprombank.investments> Инвестиции и инвестиционная деятельность: определение и виды. [Электронный ресурс] Артем Тюрин , 21 декабря 2021г
- [4]. Какие приложения банки предлагают детям и подросткам?  
sberometer.ru>vnp...prilozheniya-banki-predlagayut...i [Электронный ресурс]
- [5]. Зачем детям, родителям и банкам нужен детский банкинг.  
vc.ru>finance...detyam-roditelyam-i-bankam...banking [Электронный ресурс]
- [6]. Инвестиции для подростков. dokhodchivo.ru>Рынок>[Электронный ресурс]
- [7] Детские вклады в 2023 году - обзор предложений банков.  
Bankiros,https://bankiros.ru/wiki/term/detskie-vklady-obzor-p [Элек. ресурс]
- [8] Доходность инвестиций: основные виды и формулы расчета с примерами  
https://webinvestor.pro/dohodnost-investicij-formuly-rascheta/
- [9] Инвестиции 2023. Топ-10 самых безопасных инвестиций 2023 года.  
dzen.ru>a/YxtP8wq-8mcE0eNt[Электронный ресурс]

#### IV. Приложения

##### Приложение 1

В результате социологического опроса, проведенного в 2-х классах: 9 социально-гуманитарном и 8 информационно-математическом, я получил следующие результаты.

В 8 информационно-математическом классе 79% хотели бы инвестировать, 16% нет, 5% пока не знают. Конечно, все мечтают скопить большой капитал к выпуску из лицея, но при этом хотели бы начать инвестирование с 10 000 до 25 000 рублей.

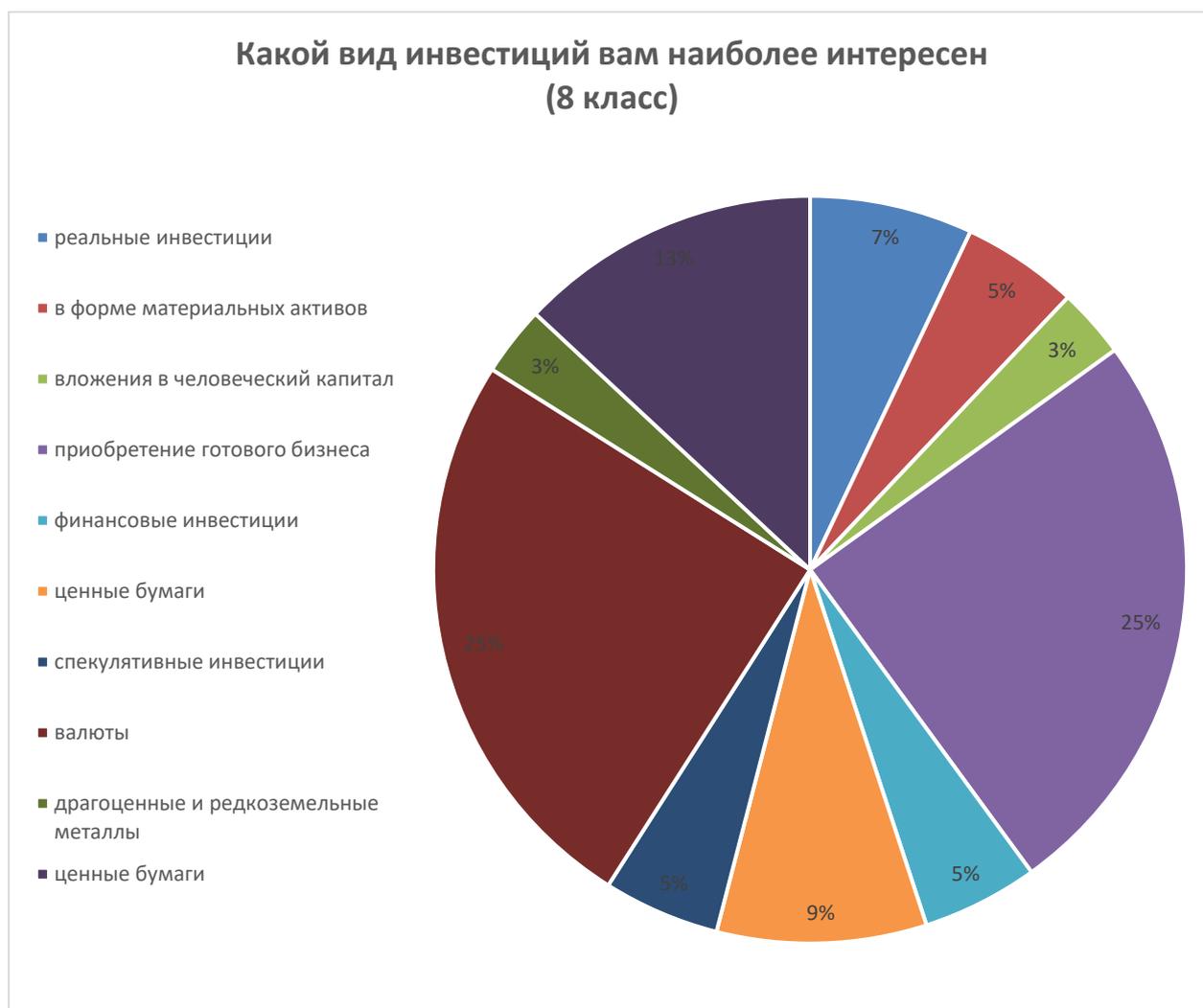


**На вопрос, какой вид инвестиций вам наиболее интересен, голоса распределились следующим образом:**

- 1) реальные инвестиции -7%;
- 2) в форме материальных активов -5%;
- 3) вложения в человеческий капитал -3%;
- 4) приобретение готового бизнеса -25%;
- 5) финансовые инвестиции -5%;
- 6) ценные бумаги -9%;

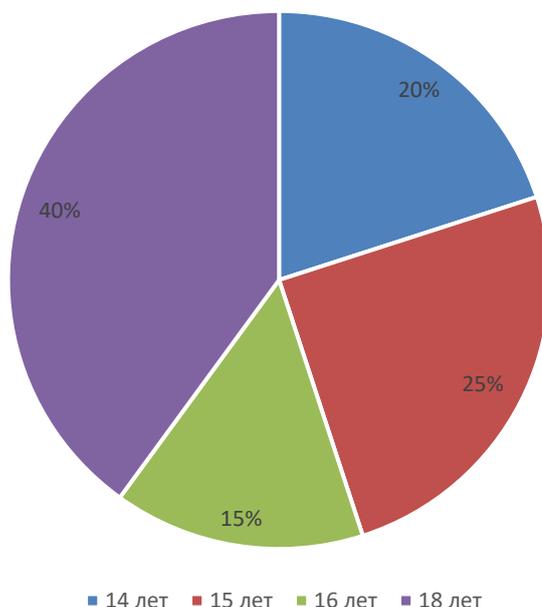
- 7) спекулятивные инвестиции -5%;
- 8) валюты -25%;
- 9) драгоценные и редкоземельные металлы -3%;
- 10) ценные бумаги – 13%.

Но, 59% респондентов пока не разбираются в инвестициях, 42% немного знают об инвестициях.



**На вопрос, во сколько лет вы бы предпочли инвестировать, мнения разделились. С 14 лет – 20%, с 15 лет – 25%, с 16 лет – 15%, с 18 лет – 40%. В 9 социально-гуманитарном классе, где профильным предметом является обществознание и дети стали уже изучать такой предмет, как экономика, 14 % респондентов уже начали инвестировать, 80% хотят, 5% -не интересуют инвестиции.**

### Во сколько лет вы бы предпочли инвестировать (8 класс)



### 9 класс



У девятиклассников, запросы оказались выше. Некоторые мечтают скопить к выпуску от 150 тыс. рублей и выше, все зависит от первоначальной суммы инвестирования. Здесь суммы скачут от 7000 рублей до 50 000 рублей. Все предложенные виды инвестиций их заинтересовали. Правда, одни инвестиции в большей степени, а другие в меньшей.

1)реальные инвестиции -8%;

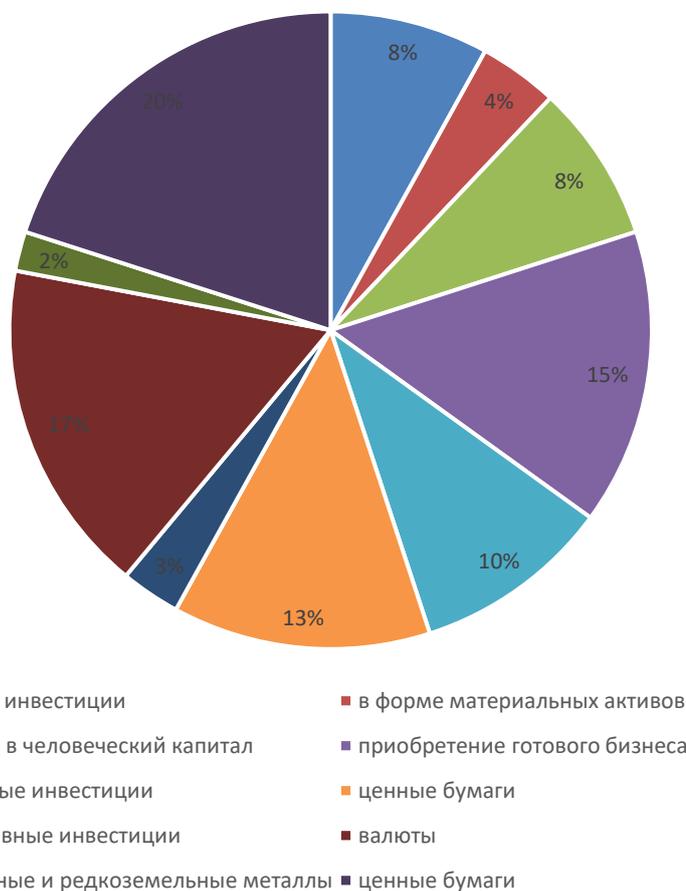
- 2) в форме материальных активов - 4%;
- 3) вложения в человеческий капитал - 8%;
- 4) приобретение готового бизнеса -15%;
- 5) финансовые инвестиции -10%;
- 6) ценные бумаги -13%;
- 7) спекулятивные инвестиции - 3%;
- 8) валюты - 17%;
- 9) драгоценные и редкоземельные металлы - 2%;
- 10) ценные бумаги – 20%.

30% разбираются пока плохо в инвестициях и не все готовы начать инвестирование со школьной скамьи. 10% опрошенных все-таки хотят приступить к инвестированию с начала зарабатывания собственных денег.

Никого не заинтересовали такие виды инвестиций, как капитальный ремонт основных фондов и предоставленные кредиты.



## Какой вид инвестиций вам наиболее интересен (9 класс)



## Приложение 2

**Как сделать из подростка инвестора? Вот что советуют эксперты.**

Выбирайте в портфель компании, которые интересны ребёнку. Это удержит его внимание и заинтересует в инвестициях. Вместе с ребёнком проводите, и обсуждайте исследования долгосрочных перспектив компаний: как новости влияют на их бизнес, как развиваются рынки, на которых они работают, и т. д. Это приучит ребёнка мыслить, как долгосрочный инвестор. Когда ребёнок получает деньги: на карманные расходы от вас, в подарок от родственников, за работу по дому, и т. д. — говорите, что часть денег можно направить на инвестиции. Объясните ему концепцию «сложного процента» и важность регулярных инвестиций.

Чтобы подросток серьезнее относился к деньгам и своему финансовому будущему, можно создать вместе с ним долгосрочные накопления. Один из способов это сделать — собрать портфель из акций, за которыми ребёнку будет интересно следить. *Рассказываю о пяти компаниях, акции которых можно купить, чтобы заинтересовать подростка в инвестициях. [6]*

**1)Apple: модные устройства и приложения.**

**2)Disney: тематические парки и стриминговый сервис.**

**3)Nike.** Nike производит спортивную одежду и обувь, а также оборудование и аксессуары под брендами Nike, Converse и Jordan.

**4)Electronic Arts.** Разработчик и издатель самой продаваемой (по итогам 2020 года) видеоигры в России — футбольного симулятора FIFA 21

**5)VK: социальная сеть и мобильный гейминг. [6]**

Но эти акции достаточно дорогие и я пока не готов инвестировать через акции. Потому что денег своих у меня немного, а родители не поддерживают меня в этом направлении. Надо подумать над тем, как заработать летом денег, потому что от идеи инвестирования я не откажусь.