

Финансовые мастерские

Финансовый рынок для неподготовленного человека может напоминать джунгли, в которых легко заблудиться и попасть в неприятную ситуацию. Но это только на первый взгляд. В этой сфере перед каждым открываются удивительные возможности. А опасности не испугают, если знать о них заранее. Чтобы первый опыт работы с финансами был удачным, необходимо уже со школьной скамьи прививать молодому человеку важнейшие навыки финансового планирования, объяснять схемы предоставления финансовых услуг. Только в этом случае он будет чувствовать себя уверенно в жизни, где свое материальное благополучие каждый устраивает себе сам.

Финансовые мастерские – совместный проект журнала «Экономика в школе» и Центра инвестиционного просвещения, в рамках которого мы будем размещать материалы по актуальным вопросам развития рынка финансовых услуг в России, чтобы учитель экономики чувствовал себя увереннее – и в жизни, и на уроке.

Этот номер мы решили посвятить основам безопасного и грамотного инвестирования. Ведь рано или поздно с вопросом вложения денег сталкивается каждый из нас. А безопасная работа на финансовом рынке невозможна без знания основных финансовых инструментов, краткий обзор которых представлен в разделе «Актуальный тренд». Основываясь на этих материалах и примерах из раздела «Методический инструментарий», учитель сможет организовать практическое занятие по моделированию собственного инвестиционного портфеля. Пишите нам – в разделе «Рекламации принимаются!» мы ответим на все интересующие вас вопросы.

Светлана Ивановна БИК,

генеральный директор

НФ «Центр инвестиционного просвещения», s.bik@invest-prosvet.ru

Учимся жить не в убыток

Небольшими, но уверенными шагами в российские школы – через уроки экономики и различные факультативные программы – вновь входят финансовые дисциплины. Впервые такие курсы стали внедряться в российскую образовательную систему более 200 лет назад, помогая учащимся ориентироваться на финансовом рынке. Однако времена меняются, и если в советские времена старшеклассникам было достаточно знать ключевые понятия и термины финансового рынка и понимать причины экономических процессов, то сейчас нужно быть куда более подкованным и просвещенным человеком, чтобы не заблудиться в огромном количестве предложений финансовых услуг, среди которых немало и мошеннических. В этой статье мы объясняем, что именно необходимо преподавать в школах, чтобы молодой человек мог безопасно работать на рынке финансовых услуг.



КОММЕРЧЕСКОЕ ОБРАЗОВАНИЕ В РОССИИ: СТАРШЕКЛАССНИКАМ НАДО ЗНАТЬ ВСЕ!

В российскую общеобразовательную систему внедряется все больше факультативных программ по основам грамотного инвестиционного поведения. Ведущие фондовые биржи и брокерские компании проводят бесплатные семинары, учебные экскурсии и конкурсы для преподавателей, старшеклассников и студентов. А ведь коммерческое образование существует в нашей стране более 200 лет и имеет богатейшую историю и традиции. В 1773 году в Москве было открыто первое в стране коммерческое училище, которое затем перевели в Санкт-Петербург. И в 1803 году при поддержке совместного собрания Купеческого и Мещанского обществ было создано Московское коммерческое училище. В том же году в первопрестольной учреждается еще одно коммерческое учебное заведение. Его основателем стал прусский коммерсант, крупный теоретик и практик в области счетных наук, автор «Самоучителя бухгалтерии» Карл Иванович Арнольд. Принципы обучения в академии были определены ее основателем, считавшим, что преподаватель коммерции «должен объяснять ученику все наиболее часто встречающиеся ситуации, дать практические навыки, повести его на биржу, показать мануфактуры и фабрики». Старшеклассникам надо знать все: и про биржи, и про пирамиды. Легче всего обмануть именно незнающего. Еще древние говорили: «Кто просвещен – тот защищен!».

К сожалению, опасность встречи с «финансовыми комбинаторами» может поджидать старшеклассников прямо у стен школы. Отсутствие элементарных знаний о правилах грамотного и безопасного инвестиционного поведения приводит к тому, что ряды обманутых вкладчиков пополняются людьми совсем молодыми. «Финансовые пирамиды» мутируют и подстраиваются под нового потребителя. Даже из дома выходить не надо – в Интернете миллион предложений о том, как можно быстро стать богатым. А у нас все-таки не настолько много денег, чтобы позволить себе кормить мошенников. Значит, надо учить детей, как отличить настоящую ценную бумагу от ее подделки, надо рассказывать о рисках, которые неизбежно сопутствуют любым финансовым вложениям, надо объяснять, как правильно выбрать брокера и каковы основные права акционеров. Такая практическая направленность в школьном экономическом образовании сегодня невозможна без участия профессионалов рынка ценных бумаг, которые подскажут, как грамотно управлять личными финансами. Многие специалисты считают, что инвестиционное образование должно начинаться уже в школе. Ведь основные решения – куда и когда вкладывать деньги, а также в какой момент продавать ценные бумаги – вы будете принимать самостоятельно. Экономическая грамотность – это основа экономической безопасности каждого.

ИГРАТЬ НА БИРЖЕ ПРОСТО?

Сейчас, как и более ста лет назад, формирование рыночных отношений требует от будущих потребителей, предпринимателей и инвесторов прочных знаний о природных условиях и ресурсах своей страны, путях и средствах сообщений, трудовых навыках населения, рынках сбыта и государственном устройстве. Сегодня московские школьники уже не только знакомятся с азами инвестирования в теории, но и с ин-

тересом играют на специальных занятиях в биржу. Они пробуют на ней торговать. И это правильно: надо учить детей, надо копить на достойную пенсию, да и про запас, на всякий случай тоже нужно иметь сбережения, свободные от текущих трат на еду, одежду, квартплату. Так что, на российском фондовом рынке частных инвесторов, которые вкладывают деньги в акции и облигации, паи и даже производные финансовые инструменты, становится все больше. Но все ли из них достигают намеченной цели? Другими словами, насколько велика вероятность серьезного дополнительного заработка на фондовом рынке? В реальности новичкам на фондовом рынке нужно думать не о прибыли, а о том, как не потерять свои сбережения в первые полгода – так считают профессионалы. И только после освоения первых уроков рынка можно думать о заработке.

ПОМИМО ЦЕННЫХ БУМАГ ГРАМОТНЫЙ ИНВЕСТОР ВЛАДЕЕТ ЗНАНИЯМИ

Беспрецедентный рост российского фондового рынка в последние годы самым естественным образом привлекает в свои ряды все больше и больше инвесторов – частных лиц. Способствуют этому и многочисленные комментарии в прессе. О вложениях в ценные бумаги все чаще пишут не только специализированные, но и популярные издания. Мода на инвестиции потихоньку захватывает россиян со средними доходами. И хотя на сегодняшний день российский рынок не слишком изобилует разнообразием ценных бумаг, уже существующий ассортимент позволяет каждому человеку составить собственный портфель в соответствии с индивидуальными предпочтениями и склонностью к риску. Однако, чтобы делать это грамотно, необходимо учитывать особенности рынка и знать свои права и возможности. А эти основы должны закладываться еще в школе посредством практико-ориентированных уроков экономики, которые объясняли бы ученику не только, чем отличается акция от облигации, но и какие права они дают владельцам и какие риски могут сопровождать работу с этими финансовыми инструментами. Каждый должен помнить, что даже самые красивые бумажки с надписью «акция» или «облигация» без государственной регистрации не являются ценными бумагами и не гарантируют защиты ваших прав. А ведь эти финансовые инструменты на фондовом рынке не единственные, и везде нужно знать свои права, чтобы полноценно работать на рынке ценных бумаг. Профессионалы никогда не вкладывают все деньги в акции предприятий одной отрасли. Они стремятся разнообразить свой инвестиционный портфель для того, чтобы минимизировать риски и прогнозировать будущую доходность своих вложений. Это значит, что инвестор должен обладать значительным объемом знаний о работе с разными финансовыми инструментами, чтобы взять на вооружение излюбленный принцип профессионалов и для более эффективной работы на рынке ценных бумаг сформировать свой собственный инвестиционный портфель.

В этом номере мы описываем каждый финансовый инструмент по единым критериям, что позволит и учителю и старшекласснику сравнить самые непохожие финансовые инструменты по одинаковым показателям и оценить свои возможности с возможностями фондового рынка. Надеемся, что этот краткий обзор станет ориентиром для дальнейшего изучения в школе основ грамотного инвестирования.

