

ИНВЕСТИРОВАНИЕ СЕМЕЙНОГО КАПИТАЛА**Измайлова А.Р.***г. Шахунья, МАОУ «Вахтанская средняя школа», 10 класс**Руководители: Корпусова Е.А., г. Шахунья,
МАОУ «Вахтанская средняя школа», учитель экономики**Николаева Е.Е., г. Шахунья, МАОУ «Вахтанская средняя школа»,
учитель обществознания*

Данная статья является реферативным изложением основной работы. Полный текст научной работы, приложения, иллюстрации и иные дополнительные материалы доступны на сайте V Международного конкурса научно-исследовательских и творческих работ учащихся «Старт в науке» по ссылке: <https://school-science.ru/5/8/35934>

Совсем недавно мы читали на уроках литературы роман Л.Н. Толстого «Война и мир», в котором главными являются семейные ценности. Причем, как я заметила, не только духовные, но и материальные тоже важны.

Наша семья по родословной очень далека от героев Толстого, но о будущем своих детей тоже серьезно задумывается. Бабушка решила помочь нам, подарив честно накопленные сто тысяч рублей, но с условием, что эти средства будут вложены в наше с братом будущее. Мне сегодня 16 лет, а брату – 12. На семейном совете мы размышляли, куда будет выгоднее вложить эти деньги. Бабушка предложила положить деньги в банк, папа – в акции «Газпрома», мама – в золото, а я, как представитель современного поколения, предложила вложить их в криптовалюту. Вследствие того, что мнения в нашей семье разделились, мне как ученице 10 класса с социально-экономическим профилем поручили выяснить, куда же наиболее выгодно будет вложить эту сумму. Срок вложения мы определили на 5 лет, потому что именно спустя это время мой брат окончит школу, а я бакалавриат, и нашим родителям будет очень сложно содержать 2-х студентов. Поэтому для меня данная тема очень актуальна.

Гипотеза: предположим, что современные варианты инвестирования более эффективны, нежели традиционные.

Цель: выяснить, во что выгодней инвестировать семейный капитал.

Задачи:

1. Определить понятие: семейный капитал и инвестиции.

2. Познакомиться с наиболее актуальными вариантами инвестирования.

3. Выбрать наиболее выгодный вариант инвестирования.

Объект исследования: инвестиционная деятельность.

Предмет: оценка эффективности инвестиций.

Методы:

1) изучение учебной, научно-популярной и справочной литературы по проблеме исследования, поиск информации в глобальных компьютерных сетях,

2) анкетирование, систематизация полученных знаний,

3) SWOT-анализ, эксперимент, обобщение полученных знаний, сравнение, измерение, прогнозирование.

Основная часть**Теоретическая часть****Семейный капитал**

Капитал (от лат. capitalis — главный, доминирующий, основной) — стоимость, используемая для получения прибавочной стоимости посредством производственной и экономической деятельности, основанной на добровольном обмене.

Капитал не просто стоимость, а самовозрастающая стоимость. Направление активов в сферу производства или оказания услуг с целью извлечения прибыли называют также капиталовложениями, или инвестициями.

Любая семья проживает в условиях ограниченности ресурсов.

Капитал семьи – это недвижимость (жилье, сарай, погреб, гараж и др.), технические средства (автомобиль, мотоцикл, велосипед, трактор), деньги и ценные бумаги. Под капиталом следует понимать стоимость, приносящую дополнительную, или самовозрастающую, стоимость.

Нормально, когда семья стремится увеличить свой капитал. Важнейшими ее ресурсами являются технологии. Имеются в виду различные технологии производства товаров и услуг, приготовления пищи, ухода за жильем, выращивания овощей на приусадебном участке и т.д.

Инвестиции

В соответствии с Федеральным законом от 25.02.1999 N 39-ФЗ (ред. от 26.07.2017) «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» используются следующие основные понятия:

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;

Инвестиционная деятельность – вложение инвестиций и осуществление практических действий в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта;

Срок окупаемости инвестиционного проекта – срок со дня начала финансирования инвестиционного проекта до дня, когда разность между накопленной суммой чистой прибыли с амортизационными отчислениями и объемом инвестиционных затрат приобретает положительное значение.

Виды инвестиций

Для своего исследования я решила изучить несколько вариантов инвестиций.

Депозиты

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

Ценные бумаги

Ценная бумага – это документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. Ценная бумага может появиться только в результате эмиссии. Эмиссия ценных бумаг – это последовательность действий эмитента по размещению эмиссионных ценных бумаг.

В статье 143 главы 7 ГК РФ перечисляются основные виды ценных бумаг. К основным ценным бумагам относятся:

- **Облигация** – это ценная бумага, которая является долговым обязательством, выданным государством или предприятием на определенных условиях при выпуске ими внутреннего займа и дающая ее держателю (владельцу) доход в виде фиксированного процента от ее нарицательной стоимости. Значение термина «облигация» законода-

тельно закреплено в части 2 ст. 816 Гражданского Кодекса РФ, а отношения между эмитентом и держателем облигации регулируется ст. 807 – 818 ГК РФ.

- **Вексель** – это ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное долговое одностороннее обязательство векселедателя (банка) уплатить при наступлении срока определенной сумму денежных средств векселедержателю (владельцу векселя). Банковский вексель в своей основе имеет депозитную природу, и выписывается банком – эмитентом на основании депонирования клиентом в банке определенной суммы средств. Законодательно значение термина «вексель» закреплено в части 2 ст. 815 ГК РФ.

- **Чек** – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в чеке суммы чекодержателю. Определение чека изложено в статье 877 главы 46 Гражданского кодекса Российской Федерации и главе 7 Положения Центрального банка № 2- П от 12.04.2001г. «О безналичных расчетах в РФ».

- **Сберегательный (депозитный) сертификат** – это ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка. Это определение сберегательного (депозитного) сертификата изложено в пункте 1 статьи 844 главы 44 Гражданского кодекса Российской Федерации.

- **Акция** – это ценная бумага, выпускаемая акционерным обществом и закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества (АО) в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, оставшегося после его ликвидации

Драгоценные металлы. Золото

Существует достаточно небольшой набор инструментов для инвестирования в золото обычным гражданам, для работы с тем же песком, самородками будет необходимо разрешение Пробирной Палаты РФ. В доступном перечне покупка монет, банковских слитков, приобретение ювелирных украшений. Отдельной строкой идет открытие специальных металлических счетов — ОМС (обезличенные металлические счет).

Большим преимуществом инвестирования в физическое золото является его высоколиквидность, практически в любой момент золото можно конвертировать

в «живой» рубль. При этом правильный подбор инструментов позволяет провести такую конвертацию с минимальными потерями, конечно по сравнению с большинством других инструментов пригодных для вложения денег.

Слитки

Банковские слитки представляют собой маркированные слитки с документами с золотом 999, 95 пробы. Обычно продаются в герметично запечатанной упаковке, при покупке банки требуют предоставления удостоверения личности.

Монеты

Чеканкой золотых монет в основном занимается Центробанк и Сбербанк России, существует две принципиально разные категории:

Инвестиционные монеты – именно они представляют наибольший интерес для покупателя. Так при их покупке не нужно платить 18% НДС, в большинстве случаев спред между рыночной ценой и ценой продажи относительно небольшой. И самое главное такие монеты с удовольствием покупают не только банки, но и ювелиры.

Юбилейные монеты – данные монеты имеют цену намного выше номинала золото эквивалента и представляют ценность для нумизматов и коллекционеров. Инвестирование в данный инструмент достаточно рискованно без знаний и соответствующих знакомств.

Украшения

Золотые украшения были и, наверное, еще долго останутся основным инструментом сбережения капитал на востоке. У славян такой традиции нет, но это не мешает инвестировать средства нашим женщинам.

Металлические счета, депозиты в золоте

Обезличенные металлические счета (ОСМ) открываются в банках и имеют больше виртуальную основу, в большинстве случаев речь не идет о физическом металле (он может быть в золоте, платине, серебре). Фактически происходит покупка виртуального металла, по рыночной цене, а при выводе денег продажа по той же рыночной цене (установленной банком).

Криптовалюта

Криптовалюта – цифровая или электронная валюта имеет большой спрос среди пользователей интернет-пространства. Сразу стоит разграничить понятия электронной валюты и системы интернет-денег. Главное отличие заключается в том, что эквивален-

том последней выступает реальная валюта, например рубли. Так работают системы «Яндекс. Деньги», Qiwi.

А у системы Webmoney своя электронная валюта, которая работает только внутри нее самой. То есть, когда деньги перечисляются на кошелек этой системы, они превращаются в ее собственную валюту.

Отдельную нишу занимает криптовалюта. Это цифровая валюта, обмен, выпуск и учет которой основываются на криптографии, то есть шифровании. Если подвести итог сказанному, что такое криптовалюта простыми словами и в чем ее отличие от других видов электронных валют? В отличие от денег в электронном виде, например «Яндекс. Денег», она не имеет физического воплощения. А в отличие от электронных валют, например Webmoney, криптовалюта децентрализована, то есть ее не контролирует единственный сервер, который принадлежит банку или какой-либо организации.

Как появилась криптовалюта?

Впервые криптовалюта появилась в платежной системе «Биткойн». Это произошло в 2009 году. Разработана система была группой людей или человеком под псевдонимом СатосиНакамото. Она постоянно дорабатывалась, изменялась, до сих пор биткойн является динамичным. В 2010 году была осуществлена первая покупка на биткойны. Один из американцев за 10 тысяч биткойнов купил две пиццы. Отметим, что изначально биткойн стоил 0,1 доллара, а потом взлетел до 1300 долларов за один и даже выше – до трех тысяч американских долларов летом 2017 года.

Что лежит в основе криптовалюты?

На чем основано существование криптовалюты? Чтобы объяснить, что такое криптовалюта простыми словами и что лежит в ее основе, сравним криптомонеты с монетами золотыми. Как и запас золота, количество криптомонет ограничено, это своеобразная защита от эмиссии. Криптовалюта изначально создана по такой технологии, которая не даст возможности ей упасть. Биткойны, как и золото, невозможно подделать. Как и золото, криптовалюту вы можете купить или даже добыть самостоятельно. Опять же, как и в случае с реальным золотом, количество биткойнов ограничено (всего доступен 21 миллион монет, более двух третей уже находятся в обороте пользователей).

В основе алгоритма создания виртуальных денег следующее:

- На каждом компьютере хранится публичная база данных.

• Чтобы сделать перевод, используется ключ, который создается только один раз.

Криптовалюта биткоин

Биткоин – самая первая разновидность криптовалюты. В принципе биткоин по-другому можно назвать компьютерной программой, создающей виртуальную валюту. Принцип работы биткоина можно сравнить с принципом работы торрентов. Несколько человек сразу устанавливают на своих ПК программу, а потом без чьего-либо контроля передают между собой файлы. Отличие от торрентов в том, что передаются не файлы, а «виртуальные очки».

В банкоматах биткоины можно обменять на реальные деньги. Ими же можно оплатить товары и услуги.

Самые популярные криптовалюты

Помимо биткоина – родоначальника криптовалюты, существуют и другие виды криптовалют:

- Ethereum. Появилась в 2013 году. На август 2017 года ее курс – 300 долларов.
- Litecoin. Появилась в 2011 году. Ограничен 84 миллионами. Курс – 40 долларов.
- Zcash – единица валюты равна 200 долларам.
- Dash, равен 210 долларам.

По разным источникам, от 200 до 800 видов криптовалют сейчас существуют в виртуальном пространстве. Все они так или иначе в основе имеют принцип работы биткоина.

Майнинг

Процесс добычи криптовалюты называется майнингом. Происходит от слова «mine» – «вести раскопки». Способ, конечно же, отличается от добычи золота. Чтобы реализовать майнинг, берут материнскую плату, серверный или иной блок питания, жесткий диск, монитор и видеокарты. Выбирается и устанавливается специальная программа майнинга, затем она запускается, дальше выбирается форк и пул и начинается сам процесс майнинга.

Как добывают криптовалюту

Установленная на ваш ПК программа создаст задачи, которые он должен решить. За это действие компьютер получит виртуальные деньги. Так, у биткоина программа в сутки выдает не более 3600 криптомонет.

С каждым разом задачи, которые должен выполнить ПК майнера, усложняются, и майнерам приходится создавать более мощные машины для их решения. Основной смысл в том, что кто первый решит, тот и получит биткоин. На сегодняшний день существует огромное количество так назы-

ваемых «ферм» – машин для решения задач программы.

Как обменять криптовалюту?

Для обмена криптовалюты существует два способа. Далее о том простыми словами, что это – обменник криптовалют. В виртуальном пространстве существуют специальные сервисы для обмена таких денег. Проще – обменники. В первую очередь при выборе такового обращайтесь внимание на курс и комиссию. как добывают криптовалюту.

Продвинутые пользователи на первое место ставят exmo.com. Здесь нужно будет ввести почту и придумать пароль. Если мы хотим обменять биткоины, заходим в меню «обмен». Указываем количество биткоинов, которое хотим обменять. Система покажет нам курс. Для завершения нажимаем «обмен».

Практическая часть

Результаты социологического опроса

В ходе своего исследования я провели несколько социологических опросов в социальной сети ВКонтакте. В результате опросов можно сделать следующие выводы.

«Куда бы Вы вложили деньги?» – спросила я пользователей социальной сети. В данном опросе приняли участие 54 человека. Большинство проголосовавших 66,7 % отдали предпочтение депозиту. 13% – решили инвестировать в акции крупных компаний, а 11,1% – инвестировать в золото, 7,4% хотели бы вложить деньги в криптовалюту. Таким образом, я выделила 4 вида наиболее популярных инвестиционных варианта. (см полный текст работы. Приложение 1.)

Респонденты от 16 до 30 лет отдали предпочтение криптовалюте и акциям. Эти виды я отнесла к современным. Люди старше 30 лет выделили наиболее надежные и проверенные варианты: депозиты (банковские вклады) и инвестирование в золото. Их я отнесла к традиционным видам инвестирования.

После того, как я выявила варианты, с которыми буду работать дальше, меня заинтересовали следующие вопросы. Результаты этих опросов представлены в Приложениях 2-4.

Я решила выяснить, какому же банку доверяют опрашиваемые. Из 59 человек 91,5%, т.е. 54 человека, из предложенных 4 вариантов банков нашего округа выбрали Сбербанк России.

Исходя из того, что на втором месте оказались акции крупных компаний, я решила узнать в акции каких именно компаний готовы вложиться респонденты. В опросе участвовали 56 человек. Больше всего голо-

сов набрали компании «Сбербанк» и «Газпром», 51,8% и 30,4% соответственно.

Так как на 4 месте оказалась криптовалюта, я решила узнать, все ли опрошиваемые знают, что это такое. Из 64 проголосовавших, только 12 человек (18,8%) не знают о данном виде вложений.

Следовательно, большинство респондентов готовы вложить свой капитал в банк. Причем предпочтение они отдают «Сбербанку России».

SWOT-анализ

Далее я решила проанализировать все 4 варианта инвестирования. Для исследования я использовала SWOT-анализ. Он представляет собой сравнительную таблицу в которой отображаются:

- S (Strengths) – сильные стороны;
- W (Weaknesses) – слабые стороны;
- O (Opportunities) – возможности;
- T (Threats) – угрозы.

Анализ представлен в Приложениях 5-8.

Выводы:

- Депозиты:
 - минимальные риски;
 - не требуют никаких дополнительных знаний;
 - низкая доходность.
- Акции:
 - высокий потенциал, но сумма в 100.000 рублей слишком мала для покупки акций крупных и наиболее прибыльных компаний, следовательно, доход будет минимальным;
 - отсутствие соответствующих компетенций, требующихся для работы с фондовым рынком, может привести к потере денежных средств.
- Золото:
 - высокая ликвидность,
 - высокий доход возможен только в долгосрочном периоде;
 - минимальный риск потери сберегательных средств.
- Криптовалюта:
 - высокий доход;
 - требуется высокая компьютерная компетентность вкладчика;
 - низкий уровень безопасности, в том числе – противопожарной;
 - незащищенность с юридической точки зрения;
 - быстрое техническое устаревание оборудования.

Расчет доходности

Следующим шагом в моем исследовании стал расчет дохода, который я получу при инвестировании в тот или иной вариант. Для этого я воспользовалась калькуляторами, которые можно найти на сайте любого банка. Также в Интернете я нашла калькуляторы для расчета доходности от вложений в золото и инвестирования в крупные компании. Расчет по криптовалюте я провела благодаря личной беседе с владельцем майнинговой компании.

Вывод: из данных таблиц видно, что наибольшую прибыль принесет нам криптовалюта. С учетом того, что 30% от прибыли уйдет на оплату электроэнергии, окупаемость вложений – 1,5 года, то при грубом подсчете, через 5 лет можно получить 100.000 рублей прибыли (при нынешнем состоянии дел на рынке криптовалюты).

Заключение

По итогам проведенного исследования мы видим, что даже при высоком риске и правовой незащищенности наиболее выгодным вариантом вложения денег является криптовалюта. Диаграмма в Приложении 10 подтверждает мой вывод.

Поскольку криптовалюта относится к современным видам вложений, наша гипотеза подтвердилась: современный вариант инвестирования наиболее выгоден.

К сожалению, моих знаний недостаточно, чтобы создать майнинговую ферму, поэтому, вероятнее всего бабушкины деньги будут вложены в золото (и ей спокойней, и нам надежнее).

Список литературы

1. <http://fb.ru/article/348151/chto-takoe-kriptovalyuta-prostyimi-slovami-i-kak-ee-zarabatyivayut>
2. <http://popecon.ru/otrivki/356-chto-takoe-socialnyi-kapital.html>
3. <https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%B0%D0%BF%D0%B8%D1%82%D0%B0%D0%BB>
4. <https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%B0%D0%BF%D0%B8%D1%82%D0%B0%D0%BB>
5. <http://worldsellers.ru/swot-analiz/>
6. <https://rshb.ru/natural/deposits/summary-deposits/>
7. <http://www.luxury.net/finances-theory/2775.html>
8. <https://bankirsha.com/the-types-of-securities-and-securities-banks.html>