Название секции: Социальные инициативы

Тема работы: «Акции и облигации как доходные инвестиционные инструменты: всё за и против»

Фамилия, имя, отчество автора: Ольхова Ольга Алексеевна

Название учебного заведения, класс: МОБУ лицей №7 г. Таганрог, 9 «А»

Фамилия, имя, отчество руководителя, должность и место работы научного руководителя: Дрофа Елена Владимировна, учитель обществознания, МОБУ лицей №7

В настоящие время многие люди хотят иметь пассивный доход, но все знают как это можно делать. Многим гражданам дополнительные средства нужны для осуществления своих потребностей, которые постоянно растут. Самый эффективный способ – это инвестиции. Инвестиции – это вложение капитала в предприятия или ценные бумаги с целью получения прибыли.

**Цель**: изучить акции и облигации, как инвестиционные инструменты и выяснить их степень рисков.

**Задачи**:

1. Проанализировать Интернет-ресурсы по доходности акций и облигаций.
2. Оценить инвестиционные качества акций и облигаций.
3. Провести опрос среди учеников 8-11 классов.
4. Провести интервьюирование с опытными инвесторами.
5. Способствовать повышению уровня финансовой грамотности учащихся по теме: «Инвестиционные инструменты: акции и облигации».
6. Разработать и изготовить экономический словарь терминов «Инвестиционные инструменты».

**Методы:**

* анализ Интернет-ресурсов;
* опрос учеников 8-11 классов;
* интервьюирование.

**Гипотеза:** возможно ли вложение денег в акции и облигации с наименьшими рисками и всегда с гарантированно высоким доходом.

Глобализация мировых рынков, электронизация биржевой торговли, отсутствие барьеров при движении финансового капитала, падение доходности банковских вкладов – всё это привело к возрастанию роли и значения ценных бумаг, что сделало их одним из наиболее популярных инвестиционных инструментов, как у профессиональных участников рынка, так и у частных инвестор. Инвестиции - вложение капитала с целью последующего его увеличения. Прирост капитала должен быть достаточным для того, чтобы компенсировать инвестору отказ от использования имеющихся средств на потребление в текущем периоде, вознаградить его за риск, возместить возможные потери от инфляции в предстоящем периоде.

Перспектива развития рынка акции в России тесно связаны с развитием национальной экономики. А перспектива развития рынка облигаций являются проекты реформы листинга, промежуточного клиринг на торгах акциями, введение аукциона закрытия, а также введение ИИС, предоставляющих возможность частным лицам получать налоговые вычета при инвестировании. Все это делается ради привлечения инвесторов на рынок ценных бумаг.

В своей работы я рассмотрела инвестиционные инструменты: акции и облигации. В работе представлен анализ эффективности акций и облигаций в финансовых инвестициях 2023 года. Выдвинутая гипотеза «возможно ли вложение денег в акции и облигации с наименьшими рисками и всегда с гарантированно высоким доходом» частично наша подтверждение. При изучении материалов по акциям и облигациям выявила, что получение стабильного дохода с наименьшими рисками зависит от различных факторов и характеристик ценных бумаг. Например: состояние фондового рынка в данный момент, активность инвесторов на рынке, политическая обстановка, а также умение оптимально составить структуру своего инвестиционного портфеля, хеджирование рисков и многие другие факторы. Исследуя тему пришла к выводу: получать стабильно высокий доход используя акции и облигации, возможно, но для этого необходимо постоянно следить за фондовым рынком и повышать свою квалификацию, свою финансовую грамотность в вопросах финансового инвестирования. Составлен экономический словарь «Инвестиционные инструменты» в помощь начинающим инвесторам.