

## **РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ И ИНВЕСТИЦИОННОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ ПОСРЕДСТВОМ ОФФЛАЙН- И ОНЛАЙН-ОБУЧЕНИЯ**

Омарбаева А.К., магистрантка гр.ЭМ-121, I курс  
Мұқтарова А.А., студентка гр.Э-317, III курс  
Научный руководитель: Аманбаева А.А., доктор PhD  
Казахский гуманитарно – юридический инновационный университет  
Республика Казахстан, г.Семей.

Инвестиции. Для обычного казахстанца это неизведанные просторы. Акции, котировки, ценные бумаги, биржа все это очень тяжело воспринимаемые термины. Но мы живем в 21 веке, где экономика совместно с инновацией не стоят на месте. Материальные ценности набирают большие обороты, и прибыль становится более актуальной потребностью. Мы столкнулись с этой потребностью у людей в рамках проекта AulHelp.

С октября 2015 года наша команда работала по этому проекту. Целью проекта AulHelp - улучшение уровня жизни населения в сельской местности посредством предпринимательства. Сотрудничая с фондом «Даму» мы проводили обучающие тренинги, а после сами работали над развитием бизнеса у сельчан.

Результаты проекта за 4 года:

- Тренинги прошли - 1743 человека
- Задействовано - 8 сельских населенных пунктов
- Бизнес открыли – 7 человек

В рамках нашего проекта AulHelp был проведен опрос, который показал, что в сельской местности появляется большой интерес к предпринимательству.

56 процентов опрошенных нами сельчан хотят создать бизнес, но начинают сталкиваться с вопросом «где взять деньги». Работая по проекту AulHelp, мы пришли к выводу, что необходимо повышать инвестиционную грамотность в сельских населенных пунктах.

В октябре 2017 года в рамках проекта – AulHelp были созданы новые темы тренингов направленные на повышение инвестиционной грамотности.

Ежегодно появляются как легальные, так и авантюрные предложения для населения вложить средства в программы с выводом большого дохода. От неграмотности в инвестирование, люди, как правило, теряют свои средства или получают маленькую прибыль, не окупающие их инвестиции.

Повышение инвестиционной грамотности, даст возможность:

- Увеличение доли населения, которые пользуются механизмами инвестирования на фондовом рынке

- Создание положительного имиджа инвестиционных процессов на отечественном рынке;
- Увеличение средств населения, вовлеченных в инвестиционные проекты;
- Привлечение денежных средств населения в экономику в целях ускорения экономического развития страны.

Это очередной раз доказывает, что инвестиционная грамотность неотъемлемый сегмент экономики Казахстана.

Увидев актуальность и анализируя тему инвестиций, мы создали инновационный проект InvestEducation.

Проект, направленный на обучение инвестиционной грамотности. Идея зародилась благодаря заинтересованности сельского населения в предпринимательстве. Так же проект направлен на школьников и социально уязвимый слой населения. "InvestEducation" учит правильному капиталовложению и рассказывает о минимальных рисках в различных инвестиционных нишах.

Цель проекта: Повышение инвестиционной активности и обеспечение привлечения сбережений населения в экономическом росте страны.

Каждый человек в своей жизни должен реализоваться, познавать что-то новое, развиваться. Мы сделали для этого все возможное.

Мы понимаем, что обучение на такую серьезную тему, как «инвестиционная грамотность» не может идти в одном направлении и поэтому мы работали по принципу омниканальности! Мы выбрали такие направления:

- Тренинги
- Социальные сети (Instagram, Facebook)
- Канал и бот в мессенджере telegram
- Web-сайты
- Мобильное приложение

По опыту проекта AulHelp, мы начали проведение тренингов по инвестиционной грамотности в рамках – “InvestEducation”.

Для школьников была проведена инвестиционная игра – “0 tenge”, суть которой из ничего сделать деньги.

В рамках проекта началась работа в социальных сетях (Instagram, Facebook). Была создана Instagram-страница с новостями и полезными советами по инвестированию в формате instagram-landing. Была создана группа в Facebook для консолидации сообщества из мира инвестирования. Теперь простые люди и финансовые эксперты могут обсуждать последние новости из области инвестиций.

Параллельно шел процесс по разработкам ИТ-решений для этого проекта.

Период с марта по апрель 2018 года, проектная группа разработала:

- Бот в мессенджере telegram с советами по инвестированию

- Обучающую web landing-страницу с возможностью обращения по непонятным вопросам в режиме онлайн.
- Мобильное приложение InvestEducation

Обучающий контент для тренингов, а так же контент в социальных сетях и ИТ-платформах мы согласовывали совместно с преподавателями финансового направления нашего вуза. Также нам давали советы с наши партнеры из филиала фонда «Даму» г.Семей и Инвестиционной компании «Freedom Finance».

Наш университет имеет меморандум с Национальной палатой предпринимателей «Атамекен». Это сотрудничество помогло обучить наших спикеров специалистами в области инвестирования.

А по разработке ИТ-решений мы советовались с преподавателями информационных технологий нашего университета. Главное, что все наши ИТ-решения, социальные сети и обучающие тренинги ведутся, как на государственном, так и на и русском языке.

В ходе презентации ИТ-решений в рамках тренингов, мы получили обратную связь от целевой аудитории и создали «Калькулятор инвестиций».

Данный виджет, созданный на базе web landing-страницы позволяет рассчитать прибыль по сумме вложений, а также срокам инвестирования и получаемым процентам.

В ходе реализации проекта, мы получали много вопросов от наших обучающихся как можно начать инвестировать? Куда вкладывать деньги?

И тогда нам пришла идея о создании собственной инвестиционной площадки. Это решение даёт возможность размещать свой идеи и выбрать проект, в который можно инвестировать. Пройдя обучение в InvestEducation, обучающиеся размещают свои идеи или выбирают проекты для инвестирования.

Механизм работы инвестиционной площадки:

Для размещения своего проекта достаточно заполнить заявку с описанием, где указывается сумма и срок инвестирования.

Для вложения инвестор оставляет заявку с указанием выбранного проекта. Заполнив ее, наши специалисты связываются с инвестором и автором проекта для уточнения деталей. После в рамках трехсторонней встречи проводится подписание инвестиционного договора.

Размещая проекты, наша целевая аудитория делится на 2 категории:

1. Те, кто хотят получить инвестиции в свой проект
2. И те, кто хотят получать прибыль от инвестирования.

Люди из первой категории получают практический опыт в работе с инвесторами, а вторые в инвестировании в перспективные проекты.

На данный момент на «Инвестиционной площадке» размещены 5 проектов. Ведутся переговоры с 2 потенциальными инвесторами.

Проект InvestEducation прост для применения на практике. Ведь вся работа будет проводиться онлайн посредством социальных сетей, сайтов, ботов и мобильного приложения. Решения созданные по принципу

омниканальности могут работать одиночно, и в тоже время они объединены в мобильное приложение.

Мобильное приложение «InvestEducation» - является платформой для повышения инвестиционной грамотности.

И состоит из таких блоков, как:

1. Блок обучения
2. Полезные советы
3. Возможность инвестировать денежные средства в проекты со смартфона
4. Возможность размещать свои проекты
5. Ссылки на социальные сети и на телеграмм бота

Пока что мобильное приложение InvestEducation доступно на платформе «Android» и адаптировано на все устройствах этой платформы.

Результаты данного проекта на апрель 2019 г.

1. Инстаграм более 36 обучающих публикаций, охват более 1500 подписчиков, свыше 12 000 просмотров.
2. Вовлеченность свыше 200 человек в фэйсбук.
3. Свыше 100 участников в телеграмм канале
4. 431 уникальных просмотров landing-page
5. Ведутся переговоры с 2 потенциальными инвесторами
6. Рассматриваются 4 заявки на размещение проектов
7. Свыше 100 целевых установок мобильного приложения
8. Проведены тренинги в 5 районах с общим охватом 850 человек
9. 15 человек зарегистрировались для участия в Казахстанской фондовой бирже и участвуют в программах IPO.
10. 10 человек подали на участие в «Биржевой байге» от инвестиционной компании Freedom Finance.

В будущем для автономного существования проекта планируется проводить монетизацию:

Используя наши соц. сети, канал в телеграмм и мобильное приложение, мы будем получать доход с размещения целевой рекламы и продвижения проектов. Так же ИТ-консалтинг в создании сайтов и социальных сетей проектов.

Проведя такую масштабную работу в рамках проекта «InvestEducation» мы верим, что инвестиционная грамотность у населения поднимется на высокий уровень, что улучшит экономику нашей страны!

### Список литературы:

1. <https://damu.kz>
2. <https://atameken.kz>