

Тулегенова Б.А*, Джусупбекова Г.Т.

доктор PhD, старший преподаватель, ЮКУ им.М.Ауэзова. Шымкент, Казахстан
к. педагог. н., старший преподаватель ЮКУ им.М.Ауэзова. Шымкент, Казахстан

ОСВОЕНИЕ ОСНОВ ДОЛГОСРОЧНОГО ИНВЕСТИРОВАНИЯ – КАК ПУТЬ К ФИНАНСОВОМУ БЛАГОСОСТОЯНИЮ КАЗАХСТАНЦЕВ

Автор корреспонденции: tulegenovaba@mail.ru

Аннотация: Динамика развития мировой экономики, в том числе и казахстанской, предъявляет новые требования к развитию новых, соответствующих компетенций человека. Основой их развития являются различные виды интеллекта, среди них особое внимание отводится финансовому, а также эмоциональному интеллектам. Доказано, что человек обладает множеством различных видов интеллекта, которые были исследованы учеными со всего мира. В статье представлены данные насколько связаны эмоциональный и финансовые интеллекты, как их можно развивать для формирования финансовой компетентности. Выделены основные шаги для повышения финансовой грамотности, а также базовые принципы инвестирования в ценные бумаги, что приведет к пониманию основ работы на фондовом рынке и позволит сделать еще один шаг к благосостоянию населения Казахстана.

Ключевые слова: эмоциональный интеллект, финансовая грамотность, инвестиции, финансовая компетентность.

Вводная часть. Статистика по размеру прожиточного минимума и средней зарплаты в Казахстане заставляет задумываться каждого осознанного человека. Живем ли мы жизнью о которой мечтали в начале пути? Что мы сделали чтобы обеспечить себе и родным достойное будущее? Большинство не верят, что это возможно: зарабатывать достойные деньги честным путем, зарабатывать живя в своей стране или в сельской местности, или, что учителя или другие государственные работники могут стать миллионерами, считают, что кому-то быть успешным предначертано судьбой, и он уже родился особенным, талантливым, избранным для большого пути. Опыт родителей, свой жизненный опыт и все вокруг убедили нас в этом. Так вот, первый и самый главный шаг – это поверить, что это возможно!

В последние года интерес казахстанцев к фондовому рынку значительно вырос. И это не случайно: если раньше работа на бирже считалась уделом финансистов, то сегодня зарабатывать на рынке ценных бумаг может каждый. С чего начать? Вторым шагом к успеху на фондовом рынке являются знания. Это обязательный пункт любой инвестиционной программы независимо от возраста, социального статуса и материального положения человека. Основы финансовой грамотности помогут избежать типичных ошибок, чтобы не мучиться от непосильных кредитов и долгов, умело управлять денежным потоком и сбережениями. Ошибочно считать, что сначала нужно заработать, а потом учиться управлять. Первостепенным является управление деньгами, тогда и только тогда это приведет к крупному капиталу.

Теоретическая часть. Итак, мы выделили первоначальные шаги на пути к благосостоянию: первый – поверить в возможность, второй – освоить необходимые знания, для обретения навыков современного эффективного мышления и соответствующих компетенции. Одним из первопроходцев в изучении эмоционального интеллекта (ЭИ) был Дж. Майер, но наиболее популярной стала модель Д. Гоулмана, который выделил пять ключевых элементов (ЭИ); финансовый интеллект (ФИ) рассмотрен Робертом Кийосаки, который и стал основоположником этого вида интеллекта. Хочется отметить, что они наши современники, в 2002 г. был представлен

MSCEIT, V2.0 (TheMayer – Salovey – Caruso Emotional Intelligence Test) – стандартизированный тест для измерения эмоционального интеллекта. Роберт Киосаки предприниматель, преподаватель, инвестор, писатель, автортакихбестселлеров как «Богатый папа, бедный папа» ныне живущий в штате Аризона, много путешествует и ведет активную просветительскую деятельность.

Рассмотрим насколько связаны ЭИ и ФИ. В таблице представлена модель Д. Гоулмана, и его пять ключевых элементов (ЭИ) в сравнении с (ФИ) Р. Киосаки.

Таблица №1 - Сравнительная таблица ключевых интеллектов

	Эмоциональный Интеллект по Д. Гоулману	Финансовый Интеллект по Р. Киосаки
Самосознание	<ul style="list-style-type: none"> ✓ самодостаточность; ✓ уверенность в себе; ✓ умение выслушать конструктивную критику 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ умение зарабатывать деньги и обладать финансовой интуицией; ✓ понимание того, что бизнес сопряжен с риском, что экономика, бизнесцикличны, а периоды роста сменяются кризисами
Самоконтроль	<ul style="list-style-type: none"> ✓ надежность, порядочность, контроль над эмоциями; ✓ своевременное реагирование вситуациях неопределенности; ✓ открытость новизне, современным тенденциям 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ обладание навыками контроля и умение управлятьэмоциональными импульсами, в том числе и в кризисных условиях; ✓ реагирование и использование зарождающихся трендов в инфобизнесе, различных отраслях экономики
Мотивация	<ul style="list-style-type: none"> ✓ стремление к самопознанию и совершенствованию современных компетенций; ✓ оптимизм при любых исходах в ситуациях; ✓ трудолюбие, дисциплина, готовность к обучению 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ навык управления денежным потоком; ✓ управление риском; ✓ умение сохранять резервные средства; ✓ стремление к обретению финансовойнезависимости
Эмпатия	<ul style="list-style-type: none"> ✓ способность понимать эмоциональное состояние других людей; ✓ умение вести себя с людьми в соответствии с их эмоциональными реакциями 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ навык использования эффекта рычага, чтобы использовать умения и таланты людей ради извлечения выгоды для всех участников; ✓ умение заводить стратегически важные связи, финансовых партнеров, коллаборация в смежных сферах
Социальные навыки	<ul style="list-style-type: none"> ✓ способность внедрения нововведений; ✓ умение убеждать; ✓ владение навыком управления коллективом, находить точки соприкосновения и эффективного взаимодействия 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ умение анализировать информацию, видеть способы монетизации новых тенденций; Источниками важной информации являются не СМИ, а люди; ✓ способность оказывать финансовую помощь партнерам

Полагаю, наиболее важным, не только теоретические аспекты систематизации множественного интеллекта, но и их практическое применение. Для формирования вышеперечисленных компетенций необходимо начать с чтения соответствующей литературы, всемирно известных авторов как Б. Шефер, Р. Киосаки, Х. Экер, А. Богдашевский, Б. Грем и др. Полезным будет изучение биографии людей, добившихся ошеломляющего успеха – это неизменный источник вдохновения. Аккумулированные знания перетекут в результат, тогда и только тогда, когда между ними будет мост действий! Только действуя и применяя полученные знания человек сможет выстроить индивидуальную финансовую стратегию по распределению бюджета, поиску и внедрению дополнительных источников дохода, где самодисциплина поспособствует появлению опоры на себя, уверенности, новых навыков и, как следствие, новых возможностей.

Следующим третьим шагом к финансовой свободе являются инвестиции. Это расширение в трехмерном пространстве, 3D: знания (расширение кругозора, макро/микроэкономика, разнообразие удовлетворит самый пылкий ум), осознанность (самореализация, дисциплина, новые горизонты, вера в себя и в хорошее будущее), финансовое благополучие (новые финансовые привычки, новые возможности, новый уровень жизни). Обязательным является определение финансовой цели (пассивный доход, образование детей, достойная пенсия), горизонта (5, 10 или 15 лет) и стратегии инвестирования (долго/средне/краткосрочное). Правда, когда речь заходит об инвестициях, многие хотят получить универсальный совет: куда и как вкладывать, чтобы получить максимальную доходность и минимальные риски. Но такового нет и быть не может, поскольку существует прямая корреляция доходности и риска. Чем выше доходность, тем больше риск. Вступив на путь инвестирования будет необходимо расширять свои знания, погрузиться в фундаментальный анализ ценных бумаг, осваивать технический анализ и портфельную стратегию. Важно помнить, чтобы быть успешным на фондовом рынке не обязательно иметь финансовое или экономическое образование. Необходимо держать эту идею в голове, и идти к цели последовательными шагами.

Вот что утверждает известнейший в мире инвестор, Уоррен Баффет: «Успешное инвестирование - вопрос не *интеллектуального опыта*. Скорее речь идет об *эмоциональном интеллекте*, совмещенном с заземлением в виде простых правил финансового здравого смысла (правильный подход к инвестированию, расходам и долгам). Комбинация двух элементов — эмоционального интеллекта и финансового здравого смысла, дает ключ к финансовому успеху». Это можно назвать *финансовым интеллектом*. [4] Уоррен Баффет - легендарный инвестор, акции компании (BerkshireHathaway) которого, на текущий момент, стоят 432 800\$, кроме того он является одним из крупнейших благотворителей в истории человечества: в июне 2010 года он объявил о безвозмездной передаче своего состояния, что на тот момент было около 37 млрд \$, пяти благотворительным фондам. [5]

Инвестиции открывают целый мир. Это не отдельная компания, не страна или континент – это весь мир!

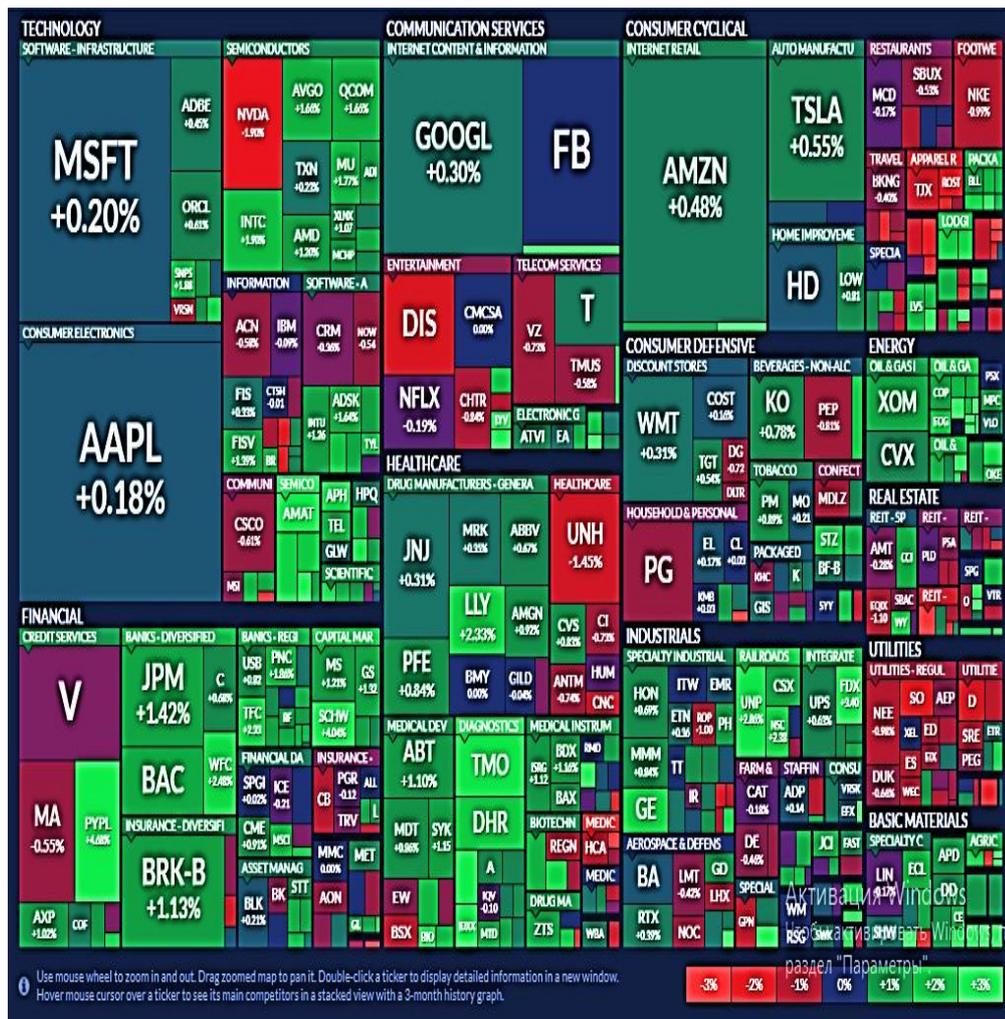


Рисунок 1. Сравнительный анализ мировых компаний на финансовых аналитических сайтах

Можно стать акционером Apple, Microsoft, Coca-Cola, Facebook, Tesla и тысячи других компаний. И быть щедро вознаграждённым новыми знаниями, эмоциями, гордостью за себя, благодарностью, материальными благами, свободой выбора. Это бесценное приобретение, которое будет сопровождать всю жизнь!

Выводы:

1. В динамичных, непредсказуемых условиях развития экономики мира, в том числе и Казахстана, необходимо развивать соответствующие компетенции.
2. Эмоциональный и финансовые интеллекты связаны и взаимодополняют друг друга. Комбинация двух интеллектов дает ключ к финансовому успеху.
3. Финансовый интеллект можно развивать, как и любой другой интеллект.
4. Между знаниями и результатом есть мост - действия.
5. Инвестиции дают возможность развиваться в различных направлениях.
6. В инвестициях, чем выше доходность, тем больше риск.
7. Инвестиции - путь длинную в жизнь.

Список литературы:

1. Гоулман Д., «Эмоциональный интеллект. Почему он может значить больше, чем IQ», издание на русском языке, перевод, оформление. ООО «Манн, Иванов и Фербер», 2021

2. Польшова Л.В., Кочетова М.В., «Финансовый интеллект как необходимое качество успешного менеджера в современной экономике», Самарский государственный экономический университет, Россия, 2020

3. <https://lsm.kz/znaniya-den-gi-budushego-kak-investirovat-v-samogo-sebya>

4. <https://sites.google.com/site/welthandhappines/wealth/read-it/podnimate-svoj-finansovyj-iq-robot-t-kijosaki>

5. <https://lenta.ru/news/2010/06/17/share>

Түйін: Әлемдік экономиканың, оның ішінде қазақстандық экономиканың даму серпіні адамның Жаңа, тиісті құзыреттілігін дамытуға жаңа талаптар қояды. Олардың дамуының негізі әр түрлі интеллект түрлері болып табылады, олардың арасында қаржылық, сондай-ақ эмоционалды интеллектке ерекше назар аударылады. Адамның бүкіл әлемнің ғалымдары зерттеген көптеген түрлі интеллект түрлері бар екендігі дәлелденді. Мақалада эмоционалды және қаржылық интеллект қаншалықты байланысты екендігі, оларды қаржылық құзіреттілікті қалыптастыру үшін қалай дамытуға болатындығы туралы мәліметтер келтірілген. Қаржылық сауаттылықты арттыру үшін негізгі қадамдар, сондай-ақ бағалы қағаздарға инвестициялаудың базалық қағидаттары айқындалды, бұл қор нарығындағы жұмыс негіздерін түсінуге алып келеді және Қазақстан халқының әл-ауқатына тағы бір қадам жасауға мүмкіндік береді.

Кілт сөздер: эмоционалды интеллект, қаржылық сауаттылық, Инвестициялар, қаржылық құзыреттілік.

Abstract: The dynamics of the development of the world economy, including Kazakhstan, imposes new requirements for the development of new, appropriate human competencies. The basis of their development are various types of intelligence, among them special attention is paid to financial, as well as emotional intelligence. It is proved that a person has many different types of intelligence, which have been studied by scientists from all over the world. The article presents data on how emotional and financial intelligence are connected, how they can be developed to form financial competence. The main steps for improving financial literacy are highlighted, as well as the basic principles of investing in securities, which will lead to an understanding of the basics of working on the stock market and will make it possible to take another step towards the well-being of the population of Kazakhstan.

Keywords: emotional intelligence, financial literacy, investment, financial competence.