

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра Економічної кібернетики та інформаційних технологій

РЕФЕРАТ
кваліфікаційної роботи
на здобуття освітнього ступеня магістра
зі спеціальності 051 – Економіка
за магістерською програмою професійного спрямування
«Економіко-математичне моделювання»

на тему: «Моделювання інвестиційних процесів»

Виконавець:

студент ОЕФ факультету
Поздняков Олексій Владиславович

Науковий керівник:

к.е.н., доцент
Івашко Лариса Михайлівна

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми: У даний час, як показує практика, переважна більшість населення не інвестує власні кошти, або інвестує їх безсистемно. Це пов'язано, насамперед, з недостатнім уявленням окремих громадян про інструменти інвестування та, як наслідок, страхом і недовірою до таких інструментів. Тому власні кошти населення інвестуються неефективно, якщо взагалі інвестуються. У зв'язку з цим, тема даної кваліфікаційної роботи - актуальна, як спроба дослідити питання інвестицій населення з метою отримання прибутку для розробки рекомендацій населенню щодо інвестування власних коштів

Мета дослідження: побудувати агентну модель інвестицій населення у доступні інструменти інвестування та розробити рекомендації населенню стосовно інвестування власних коштів для отримання прибутку

Завдання дослідження:

- визначити доступні населенню інструменти інвестування для вкладення власних коштів
- проаналізувати механізм дії вибраних інструментів інвестування та спосіб, у який отримується прибуток кожним інструментом
- побудувати агентну модель на базі AnyLogic, яка відтворює подібний механізм дії інструментів інвестування
- виконати моделювання процесу інвестування населення у різні фінансові інструменти
- проаналізувати результати моделювання та зробити висновки щодо ефективності та доцільності використання тих чи інших інструментів інвестування для населення
- розробити рекомендації населенню стосовно інвестування власних коштів з метою отримання прибутку

Об'єкт дослідження: інвестиційні процеси населення.

Предмет дослідження: економіко-математичні моделі інвестиційних процесів населення.

Методи дослідження: аналіз та синтез, індукція та дедукція, порівняння та узагальнення, метод комп'ютерного експерименту, який реалізується у вигляді моделювання на основі агентної моделі.

Інформаційна база дослідження: наукові публікації, монографії, які висвітлюють сутність та проблеми процесу інвестування населення, статистичні джерела, та спостереження за поведінковими ознаками населення, які проявляються в повсякденному житті.

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота магістра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (51 найменування) та додатків. Загальний обсяг роботи становить 84 сторінки. Основний зміст викладено на 74 сторінках. Робота містить 3 таблиці, 30 рисунків.

Публікації. За результатами виконання кваліфікаційної роботи магістра опубліковано 2 тези доповідей:

- Поздняков О. В. Дослідження варіантів вибору депозиту у гривні в українських банках для населення на прикладі ПриватБанку . Сучасні інформаційні технології та системи в управлінні : зб. матеріалів I Міжнар. наук.-практ. конф. молодих вчених, аспірантів і студентів ; 19–20 квітня 2018 р. Київ : КНЕУ, 2018. 266 с., С. 117-179.
- Івашко Л. М., Поздняков О. В. Аспекти моделювання інвестиційних процесів населення . Проблеми та перспективи розвитку підприємництва : Матеріали XII Міжнародної науково-практичної конференції (м. Харків, 30 листопада 2018 року). Х.: ХНАДУ, 2018. 496 с., С. 122-124.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі «Інструменти інвестування населення» досліджено роль чотирьох інструментів інвестування: депозитів, пенсійних фондів, акцій індексів та інвестиційних фондів в житті населення та їх використання на практиці.

У другому розділі «Агентна модель інвестицій населення» була побудована та описана в AnyLogic агентна модель, яка моделює інвестиційні процеси населення у депозити, акції індексів, пенсійні та інвестиційні фонди, а також описана стратегія заощадження «50% від приросту доходу».

У третьому розділі «Моделювання процесу інвестицій населення України» виконано калібрування параметрів моделі та проведено моделювання інвестиційних процесів населення, інтерпретовано результати моделювання та вироблені рекомендації населенню щодо інвестування власних коштів з метою отримання прибутку

ВИСНОВКИ

Проведене дослідження дозволило зробити висновки, про те, що всі чотири запропонованих способи інвестування для населення дають приблизно однакову прибутковість. Найстабільнішими з них є вклади в депозити; найбільш схильними до коливань є вклади у пенсійні фонди, та не можуть бути зняті до настання пенсійного віку або іншої умови дострокової зняття пенсії. Інвестування у акції індексів та у інвестиційні фонди за стратегією «зима-літо» приносять не меншу прибутковість за умови грамотного та суворого дотримання стратегії, що передбачає певну дисципліну та контроль емоцій. Причому інвестиційні фонди надають порівняно більшу прибутковість в обмін на певну ризикованість, але потребують дещо більшої обробки інформації.

Для вдосконалення моделі можлива розробка більш точного та детального формального опису процесу прийняття рішення за стратегією «зима-літо». Також

модель можливо використовувати для перевірки роботи інших стратегій інвестування та заощадження

АНОТАЦІЯ

Позднякова О.В., «Моделювання інвестиційних процесів»,
кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня магістра зі спеціальності
«051 Економіка» за магістерською програмою
«Економіко-математичне моделювання»,
Одеський національний економічний університет
м. Одеса, 2018 рік

Кваліфікаційна робота магістра складається з трьох розділів. Об'єкт дослідження – інвестиційні процеси населення.

У роботі розглядаються теоретичні аспекти інвестицій населення у доступні фінансові інструменти з метою отримання прибутку.

Проаналізовано чотири інструменти інвестування для населення: депозити, пенсійні фонди, акції індексів, паї інвестиційних фондів та змодельовано їх ефективність.

Запропоновано використовувати стратегію заощадження «50% від приросту доходу» а також розроблені рекомендації для населення щодо інвестування в той чи інший інструмент інвестування з метою отримання прибутку.

Ключові слова: агентна модель, інвестиційні фонди, акції індексів, пенсійні фонди, депозити, інструменти інвестування, стратегії заощадження.

ANNOTATION

Pozdnyakov A.V., «Modeling of investment processes»,
thesis for Master degree in specialty
«051 Economics» under the program «Economic and mathematical modeling»,
Odessa National Economic University
Odessa, 2018

Thesis consists of three chapters. Object of study investment processes of citizens. Diploma thesis deals with theoretical aspects of investment by citizens in available investment instruments for profit.

Analyzed four investment instruments for citizens: deposits, pension funds, shares of index and investment funds and modeled their efficiency.

Suggested to use a savings strategy «50% of income growth» and offered recommendations for citizens about how to invest in one of analyzed investment instrument for profit.

Keywords: agent model, investment funds, shares of index, pension funds, deposits, investment instruments, savings strategies.