

*Л. Н. Смирнова*

## ОБУЧЕНИЕ ПОЖИЛЫХ ЛЮДЕЙ В РОССИИ ТОРГОВЛЕ НА РЫНКЕ ФОРЕКС

Санкт-Петербургский государственный университет, Российская Федерация, 199034, Санкт-Петербург, Университетская наб., 7/9

В статье рассматриваются особенности реализации профессионального потенциала людей старшего поколения на примере занятости на рынке Форекс в России. Анализируется влияние психологических и социальных факторов на выбор в пользу поиска заработка в сети Интернет, а также риски, с которыми могут столкнуться пожилые люди, работая в сфере валютной торговли. Библиогр. 12 назв.

*Ключевые слова:* рынок Форекс, занятость пожилых, социальное включение, пожилые.

### FOREX TRADING EDUCATION OF THE ELDERLY IN RUSSIA

*L. N. Smirnova*

St. Petersburg State University, 7/9, Universitetskaya nab., St. Petersburg, 199034, Russian Federation

The article discusses the features of the implementation of the professional capacity of older people as an example of employment on the Forex market in Russia. Examines the influence of psychological and social factors of the choice in favor of search of earnings in the Internet, as well as risks that the elderly may face, working in the field of currency trading. Refs 12.

*Keywords:* Forex market, the employment of the elderly, social inclusion, the elderly.

В настоящее время в России люди предпенсионного возраста и пожилые первого десятилетия после выхода на пенсию все чаще находятся в поиске работы или дополнительных возможностей для заработка. И. А. Григорьева с соавторами [1] и А. А. Смолькин [2] отмечают, что психологическая и мотивационная доминанты, направленные на сохранение успешной трудовой деятельности и социального признания, именно в пожилом возрасте приобретают весьма значимый характер. Мотивы для продолжения занятости в пенсионном возрасте могут быть различными и основываются на потребностях самих пожилых. Интерес к содержанию труда характерен, как правило, для лиц с высоким уровнем образования и занимающих или занимавших ранее ответственные должности. Экономические мотивы занятости более характерны для лиц с низким уровнем образования и квалификации.

Но если пожилой человек ушел по разным причинам с привычного места работы, то при попытках нового трудоустройства он обнаруживает, что большинство вакансий на рынке труда для пожилых людей находится в сфере обслуживания или низкоквалифицированного труда. Соответственно многие высококвалифицированные пожилые работники или работники умственного труда, привыкшие к более высокому социально-профессиональному статусу, вынуждены либо соглашаться на менее предпочтительную социально-трудовую позицию, либо искать альтернативные способы для заработка.

При этом ускорение научно-технического прогресса и интеграции новейших технологий практически во все научные и производственные виды деятельности требует актуальных знаний и навыков и может снижать конкурентоспособность пожилых людей на рынке труда. Современное производство и другие сферы деятельности активно используют компьютерные технологии, а это значит, что у многих пожилых людей возникает потребность в изучении работы компьютера

и компьютерных программ. Данная тенденция приводит к росту потребности в непрерывном образовании у людей старшего поколения. Увеличение количества профессиональных и социальных запросов приводит к формированию не только формальных образовательных структур, но и неформальной образовательной среды.

Данные условия способствуют возникновению принципиально новых образовательных возможностей, при этом создавая проблемы в управлении системой непрерывного образования. Авторы книги «Мониторинг непрерывного образования: инструмент управления и социологические аспекты» [3, с. 24–25] утверждают, что «в России существует большое разнообразие потребностей в профессиональном образовании, которое не ограничивается одним или даже двумя уровнями формальной системы профессионального образования. При этом государственная политика (федерального и регионального уровней) слабо сопряжена с предпочтениями населения в сфере непрерывного профессионального образования, она является в целом пассивной и не создает адекватных условий для развития гибкой системы постпрофессионального образования и эффективной образовательной среды». Следует подчеркнуть, что с учетом данных тенденций для пожилых людей одним из важных условий успешного продолжения трудовой деятельности является включенность в систему непрерывного образования, в частности неформального. Одним из вариантов неформального обучения может стать получение новых знаний в сети Интернет, поэтому изучению опыта приобщения пожилых пользователей к работе на компьютере следует уделить особое внимание.

### Пожилые в мире интернет-взаимодействий

Мотивы интеграции и характер активности пожилых граждан во «Всемирной паутине» позволяют рассматривать Интернет как эффективное средство социальной адаптации старшего поколения, нетривиальный инструмент преодоления типичных для возраста проблем. Это обстоятельство дает возможность по-новому оценить социальную значимость интеграции пожилых граждан в интернет-сообщество. В нашей стране, где пожилой возраст еще недавно отождествлялся с компьютерной неграмотностью, адаптирующий потенциал сети пока не реализуется в социально значимом масштабе [4], хотя обучение пожилых расширяется: «На сегодня открыто более 100 центров повышения компьютерной грамотности более чем в 70 городах России. Бесплатное полномасштабное обучение в них прошли около 300 000 россиян, и более 1 млн человек воспользовались консультациями и иными услугами» [5].

Распространение информационных технологий в России происходило во время, когда тех специалистов, которым сейчас около шестидесяти лет и более, еще не обучали использованию компьютера на рабочем месте или производстве. Следует отметить, что это утверждение справедливо не для всех специалистов старшего поколения, так как ряд профессиональных групп использовали компьютер. О. Сергеева [6, с. 92–93] выделяет несколько закономерностей в истории компьютера как части биографических рассказов пожилых пользователей. Первой закономерностью является тот факт, что освоение компьютера было обусловлено профессией, — это лидирующая группа. Например, «научеёмкие» специальности, организационная среда которых была нишей, где применение компьютера было необходимым для

достижения более высоких научных показателей. Вторая закономерность: компьютерное движение пользователей-«средняков» подталкивалось как профессией, так и семьей. И третья закономерность: отказ или торможение процесса освоения компьютера пожилым человеком обусловлен профессиональными и семейными реалиями пожилых людей.

При этом в последние годы все больше пожилых людей рассматривают валютный рынок Форекс (Forex, от англ. FOReign EXchange — «зарубежный обмен» — рынок межбанковского обмена валюты по свободным ценам [7, с. 21–23]) как возможный способ получения новых знаний, профессии и соответственно заработка. Этому способствует реклама не только в Интернете, на радио и телевидении, но и в общественном транспорте, обещающая успех и высокую прибыль, а также бесплатные курсы по обучению и различные материалы о торговле, которые предоставляют многие компании для всех желающих стать профессиональными трейдерами. На этом фоне особую актуальность приобретает социологическое изучение специфики валютного рынка Форекс в России и вовлечения пожилых людей в сферу спекулятивной торговли валютой. «Важно также отметить, что общественное мнение в России преувеличивает степень бедности и зависимости пенсионеров. Даже по тому, что в эту социальную группу включаются люди в возрасте от 55 до 90+ лет, очевидно, что она крайне разнообразна... Заказ путешествий/билетов со скидками и другие покупки по Интернету в ближайшем будущем будут для пожилых в России весьма актуальными. Собственно, это не раз уже было отмечено социологами, изучающими взаимодействие пожилых с ИКТ и Интернетом» [8, с. 195]. А значит, актуален и вопрос работы пожилых на рынке Форекс.

В практической области ответы на поставленные вопросы помогут оценить эффективность рынка Форекс как источника дохода для пожилых, оценить его перспективы и риски, а также сформулировать рекомендации по профилактике вовлечения пожилых людей в работу с недобросовестными участниками валютного рынка.

Для того чтобы оценить эффективность рынка Форекс как источника дохода для пожилых, сначала необходимо понять его основные принципы. Итак, «Форекс — это рынок межбанковского обмена валюты, возникший в семидесятых годах XX в. в связи с отменой фиксированных курсов валют и при переходе к “плавающим курсам”, главный принцип действия которого заключается в обмене одной валюты на другую.

Основными участниками валютного рынка являются: центральные и коммерческие банки, валютные биржи, инвестиционные фонды, брокерские компании, дилинговые центры и частные лица. Однако Форекс все же не является “рынком” в традиционном смысле этого слова: он не имеет единого центра и конкретного места торговли. Следует добавить, что в некоторых странах данный вид деятельности законодательно запрещен или приравнен к гэмблингу» [9].

В современных условиях частные лица могут воспользоваться возможностью онлайн-торговли через Интернет, который сделал этот рынок доступным для большого количества новых клиентов. С учетом современного тренда на «образование в течение всей жизни» все больше пожилых людей уже владеют навыками компьютерной грамотности и им доступна онлайн-торговля, в том числе на рынке Форекс. Для начала торговли достаточно скачать торговую программу, зарегистрировать

торговый счет и внести деньги на счет. К тому же следует отметить, что на сегодняшний день пожилые люди как целевая аудитория представляют для Форекс-компаний все больший интерес. «Аудитория “50+” самая быстрорастущая в мире. Сейчас она подпитывается за счет поколения бэби-бума 1946–1964 гг. Кризис рождаемости конца XX в. только усугубляет тренд. Производители товаров, поглощенные борьбой за молодежь, также не замечают, что у многих пенсионеров есть средства. Среди зрелых потребителей достаточно удачливых бизнесменов, специалистов своего дела, родителей состоятельной публики, рантье, живущих на доходы от сдачи в аренду жилья» [10, с. 65].

### Правовое регулирование работы рынка Форекс

Несмотря на то что заработок на Форексе является высокорискованным вложением, наблюдается рост интереса к торгам среди частных лиц, и появились компании, предоставляющие свои услуги для проведения торговых операций. Эти компании получили название «Форекс-брокеры», или «диллинговые центры». При этом некоторые компании данного сегмента, апеллируя терминами «международный банковский рынок» и предлагая сверхвыгодные условия для торговли, часто принимают на себя все торговые риски и фактически не выводят сделки на глобальный рынок Форекс. Не обладая значительными собственными средствами, такие компании будут на грани разорения в случае, если часть клиентов начнет регулярно выигрывать. При отсутствии средств для выплат прибыли по клиентским позициям, соответственно, расчет с такими клиентами производится за счет средств других клиентов. В данной ситуации брокер заинтересован в проигрыше клиента, поскольку любой прибыльный ордер трейдера Форекс брокеру придется оплачивать из средств компании. Используя различные мошеннические схемы, подобные брокерские компании способствуют полному проигрышу клиента. Если же брокер реально выводит ордера трейдеров на международный банковский рынок, то данная технология сопровождается иными условиями трейдера — большим начальным депозитом, минимальным размером сделки и более длительными сроками исполнения ордеров. Но в таком случае у клиентов брокера не возникает конфликта интересов, так как брокер зарабатывает на комиссии вне зависимости от результатов торговли клиента.

По данным Центра регулирования внебиржевых финансовых инструментов и технологий (сокращенно — ЦРФИН), саморегулирующейся организации, которая объединяет брокерские компании, являющиеся резидентами РФ, «в 2013 г. услугами Форекс-брокеров в России пользовались около 400 000 клиентов, их среднемесячный оборот составил примерно \$440 млрд, подсчитали аналитики «Интерфакс-ЦЭА». При этом клиенты внесли на депозиты \$500 млн своих средств» [11]. Но ЦРФИН не предоставляет информацию о том, сколько клиентов реально получили прибыль от торговли и смогли вывести свои средства. Есть основания полагать, что даже приведенная статистика не отображает всей ситуации из-за того, что пока данная организация объединяет не всех участников рынка Форекс, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.

Во многом это связано с тем, что закона, регулирующего деятельность Форекс-компаний, в России нет. Поскольку нет регулирующих органов и обязательств

по раскрытию информации и вступлению в саморегулирующиеся организации, то в данном сегменте рынка возникает возможность для злоупотреблений. Формально сделки, заключаемые на рынке Форекс, совершаются не в России и клиентские договоры заключаются с оффшорными компаниями. Термином «оффшор» (от англ. *off shore* — ‘вне берега’) обозначают компании, зарегистрированные на территории государств, допускающих частичное или полное освобождение от уплаты налогов, а также льготные условия регистрации и лицензирования компаний. Причем это касается практически всех Форекс-брокеров, в том числе лидеров рынка. Также довольно часто можно встретить сайты компаний без контактной информации и указаний физического и юридического адресов. Фактически это означает, что если у клиента возникнут претензии к деятельности таких компаний или он захочет оспорить результаты торговли, то ему придется подавать иск не в российский суд, а по адресу регистрации компании (например, в суд Карибского государства Сент-Винсент и Гренадины). Следует подчеркнуть, что регистрация компании в оффшорной зоне сама по себе не является признаком злонамеренности компании. На данных территориях государств с низким налогообложением работают и компании, которые выполняют свои обязанности перед своими клиентами. Но надо принять во внимание, что там же работают и многочисленные недобросовестные участники Форекс-рынка.

### Риски торговли на рынке Форекс

Следует отметить саму специфику торговли и риски на данном рынке для пожилых людей. Безусловно, пожилые люди обладают достаточным количеством времени для анализа и изучения всех аспектов Форекс-рынка, приобретения необходимых навыков для успешной торговли и могут овладеть различными торговыми стратегиями, а также научиться понимать разницу между добросовестным и недобросовестным брокером.

Как отмечал Д. Фролов, после 2010 г. мы столкнемся с совершенно новым типом российских пенсионеров, которых раньше не видели. От дел начнут отходить люди 1950–1960-х годов рождения, т. е. те, кто начал свой бизнес или карьеру в 1990-е, кто был успешен в 2000-е. После 2010–2015 гг. многие из них начнут фиксировать прибыли, продавать свои доли или нанимать вместо себя управленцев. Появится новый класс весьма обеспеченных потребителей «в возрасте» [12, с. 77], т. е. именно та целевая аудитория, которая будет интересна Форекс-брокерам.

Однако сам процесс торговли связан с большими стрессами и рисками потерь вложенных средств, что может негативно отразиться на самочувствии пожилых людей. Необходимо постоянно работать с графическими таблицами в специализированных терминалах, большим количеством аналитических материалов, а также изучать литературу, посвященную Форекс-рынку, и экономические новости, чтобы иметь шансы на получение прибыли. С одной стороны, эта деятельность развивает высокий уровень мыслительной активности, что не может не быть полезным для пожилого человека, но с другой — требует колоссального внимания и напряжения. При этом гарантии стабильного и регулярного заработка не сможет дать ни одна, даже крупная брокерская компания. Трейдер может за день несколько раз купить и продать валюту на Форексе, пытаясь заработать на колебаниях курсов, которые часто сложно предсказать. К тому же существует риск, что пожилой трейдер выбе-

рет компанию, рекламные слоганы которой обещают высокую прибыль при минимальном депозите, т. е. компанию, которая вряд ли использует технологию выхода на международный банковский рынок, что может привести, как уже упоминалось ранее, к дополнительным рискам потери вложенных средств из-за недобросовестных действий самого брокера.

При этом, несмотря на небольшое количество специализированных форумов, где пожилой человек всегда может обсудить те или иные торговые стратегии и способы получения прибыли на рынке Форекс, как таковой социализации на «новой работе» и приобретения новых социальных связей не происходит. Новых коллег у пожилых трейдеров нет, работа ведется на торговой платформе, войти в которую можно после указания номера своего счета и пароля. Консультации у брокерской компании можно получить зачастую 24 часа в сутки, но только относительно услуг компании. На обучающих курсах или конференциях, где пожилой человек может познакомиться с другими начинающими или уже опытными трейдерами, не предполагается формирование сплоченного коллектива. К тому же, формально являясь не сотрудником, а клиентом компании, пожилой человек не может рассчитывать на социальные гарантии, трудовой договор, оплачиваемые отпуска и больничные, добровольное медицинское страхование, выплаты налоговых отчислений и т. д.

В итоге при непрозрачности и неоднозначности деятельности брокерских компаний в России сложно оценить, насколько этот вид заработка является прибыльным и безопасным для пожилых людей. Безусловно, нельзя исключать возможность заработать на разнице курса валют, но перед тем как принимать решение о начале торговли на рынке Форекс, пожилому человеку необходимо ознакомиться с предупреждением о рисках и оценить целесообразность такого вида деятельности в качестве возможности для заработка.

\* \* \*

Обзор, предпринятый в данной статье, безусловно, не является исчерпывающим, однако он может способствовать увеличению количества разработок по данной тематике. Отсутствие закона о регулировании рынка Форекс на территории Российской Федерации, статьи различных авторов, описывающих мошеннические схемы в этой сфере, а также многочисленные отзывы самих трейдеров, которые потеряли свои средства, обуславливают определенную неоднозначность и риски данного варианта занятости и заработка для пожилых.

## Литература

1. Григорьева И. А., Бершадская Л. А., Дмитриева А. В. На пути к нормативной модели отношений общества с пожилыми людьми // Журнал социологии и социальной антропологии. 2014. № 3. С. 151–167.
2. Смолькин А. Трудовой потенциал пожилых людей // СОЦИС. 2014. № 5. С. 97–103.
3. Мониторинг непрерывного образования: инструмент управления и социологические аспекты / Беляков С. А., Вахштайн В. С., Галичин В. А., Иванова А. А., Карпухина Е. А., Клячко Т. Л., Константиновский Д. Л., Куракин Д. Ю., Полушкина Е. А., Яхин Ю. А. М.: МАКС Пресс, 2007. 340 с. URL: <http://ecsocman.hse.ru/text/19206279/> (дата обращения: 20.02.2015).
4. Сорокин Г. Г. Пожилые россияне в сети Интернет // Первая международная социологическая конференция ВЦИОМ «Продолжая Грушина». Избр. тезисы к сессии «Социология СМИ и массовых коммуникаций». URL: [http://wciom.ru/fileadmin/nayka/konfGr\\_2010/Sorokin.pdf](http://wciom.ru/fileadmin/nayka/konfGr_2010/Sorokin.pdf) (дата обращения: 26.11.2014).

5. Цифровой ликбез для бабушки // Ведомости. № 120 (3382), 2013. URL: <http://www.vedomosti.ru/career/news/13961591/cifrovoy-likbez-dlya-babushki#ixzz2ZVV0kk94> (дата обращения: 26.11.2014).
6. Сергеева О. В. «Лидеры», «аутсайдеры», «средняки»: история компьютера в биографиях пожилых пользователей // Социология науки и технологии. 2014. Вып. 3. Т. 5. С. 84–95.
7. Лука К. Торговля на мировых валютных рынках. М.: Альпина Бизнес Букс, 2005. С. 716.
8. Григорьева И. А., Чернышева С. П. Новые подходы к профилактике социального исключения пожилых // Журнал социологии и социальной антропологии. 2009. Т. 12, № 2. С. 186–196.
9. Некрасов Ю. В. На Форексе — не заработаешь // Банковские технологии. 2007. № 5. С. 54.
10. Кондратов Б. Ф. Третий возраст и Интернет // Информационное общество. 2009. Вып. 1. С. 64–75.
11. Данилина Н. Пятьдесят лет выдержки // Секрет фирмы. 2008. № 42. С. 56–59.
12. Россияне стали вдвое активнее торговать на Форексе // Пресс-центр СРО ЦРФИ. 2014. URL: <http://www.crfn.ru/publication/rossiyane-stali-vdvoe-aktivnee-torgovat-na-forekse> (дата обращения: 27.11.2014).

## References

1. Grigor'eva I. A., Bershadskaya L. A., Dmitrieva A. V. Na puti k normativnoi modeli otnoshenii obshchestva s pozhilymi liud'mi [Towards a normative model of relations of society with the elderly]. *Zhurnal sotsiologii i sotsial'noi antropologii* [Journal of sociology and social anthropology], 2014, no. 3, pp. 151–167. (In Russian)
2. Smol'kin A. Trudovoi potentsial pozhilykh liudei [Labour potential of elderly]. *SOTsIS*, 2014, no. 5, pp. 97–103. (In Russian)
3. Belyakov S. A., Vakhshina V. S., Galichin V. A., Ivanova A. A., Karpukhina E. A., Kliachko T. L., Konstantinovskii D. L., Kurakin D. Iu., Polushkina E. A., Iakhin Iu. A. *Monitoring nepreryvnogo obrazovaniia: instrument upravleniia i sotsiologicheskie aspekty* [The monitoring of continuing education: a tool for management and sociological aspects]. Moscow, MAKS Press, 2007. 340 p. Available at: <http://ecsocman.hse.ru/text/19206279/> (accessed: 20.02.2015). (In Russian)
4. Sorokin G. G. Elderly Russians in the Internet. *Pervaia mezhdunarodnaia sotsiologicheskaia konferentsiia VTsIOM "Prodolzhaia Grushina". Izbr. teziy k sessii "Sotsiologiya SMI i massovykh kommunikatsii"* [First international sociological conference of VTsIOM "Continuing Grushin". FAV. abstracts for the session "Sociology of media and mass communications"]. Available at: [http://wciom.ru/fileadmin/nayka/konfGr\\_2010/Sorokin.pdf](http://wciom.ru/fileadmin/nayka/konfGr_2010/Sorokin.pdf) (accessed: 26.11.2014). (In Russian)
5. Digital literacy campaign for a grandma. *Vedomosti*, no. 120 (3382), 2013. Available at: <http://www.vedomosti.ru/career/news/13961591/cifrovoy-likbez-dlya-babushki#ixzz2ZVV0kk94> (accessed: 26.11.2014). (In Russian)
6. Sergeeva O. V. "Lidery", "outsaidery", "seredniaki": istoriia komp'yutera v biografiiakh pozhilykh pol'zovatelei [“Leaders”, “Outsiders”, “Averages”: the history of the computer in the biographies of older users]. *Sotsiologiya nauki i tekhnologii* [Sociology of Science and Technology], 2014, issue 3, vol. 5, pp. 84–95. (In Russian)
7. Luka K. *Torgovlia na mirovykh valiutnykh ryunkakh* [Trade on global currency markets]. Moscow, Alpina Biznes Bucs Publ., 2005. 716 p. (In Russian)
8. Grigor'eva I. A., Chernysheva S. P. Novye podkhody k profilaktike sotsial'nogo isklucheniia pozhilykh [New approaches to the prevention of social exclusion of older people]. *Zhurnal sotsiologii i sotsial'noi antropologii* [Journal of sociology and social anthropology], 2009, vol. 12, no. 2, pp. 186–196. (In Russian)
9. Nekrasov Iu. V. Na Forekse — ne zarabotaesh' [You cannot earn on Forex]. *Bankovskie tekhnologii* [Banking technology], 2007, no. 5, p. 54. (In Russian)
10. Kondratov B. F. Tretiiy vozrast i Internet [The third age and the Internet]. *Informatsionnoe obshchestvo* [Information society], 2009, issue 1, pp. 64–75. (In Russian)
11. Danilina N. Piat'desiat let vyderzhki [Fifty years of aging]. *Sekret firmy* [The secret of the company], 2008, no. 42, pp. 56–59. (In Russian)
12. *Rossiane stali vdvoe aktivnee torgovat' na Forekse* [Russians become twice more active on Forex trades]. Press-tsentr SRO TsRFIN. 2014. Available at: <http://www.crfn.ru/publication/rossiyane-stali-vdvoe-aktivnee-torgovat-na-forekse> (accessed: 27.11.2014). (In Russian)

Статья поступила в редакцию 10 апреля 2015 г.

## Контактная информация

Смирнова Любовь Николаевна — аспирант; [liubov.smirnova1@gmail.com](mailto:liubov.smirnova1@gmail.com)  
 Smirnova Liubov N. — post graduate student; [liubov.smirnova1@gmail.com](mailto:liubov.smirnova1@gmail.com)