

ИНВЕСТИРОВАНИЕ

Привыкая тратить, мы забываем о том, что деньги – это не только средство платежа, то есть пассив, но еще и актив.

Деньги должны приносить деньги, приумножение является одной из основных функций денег, помимо обеспечения наших текущих потребностей.

Бывает, что зарплата растёт, денег становится больше, и в какой-то момент в конце месяца мы обнаруживаем, что не смогли потратить всё, что заработали. Что-то осталось. И в следующем месяце история повторяется, и даже через полгода. Итак, наши потребности не успевают за новым уровнем доходов. И освободившийся излишек – это и есть активы, которые могут приумножать сами себя. Как?

Есть проверенный способ, который самые богатые люди планеты использовали в начале своего пути и продолжают использовать – **инвестиции**.

Конечно, если вам еще не исполнилось 18 лет, вы не сможете инвестировать самостоятельно, но вы всегда можете попросить своих родителей сделать это за вас.

Инвестиции – это вложение собственного капитала таким образом, чтобы он приносил прибыль. Большинство наших соотечественников достаточно консервативны и предпочитают небольшой, но достаточно надёжный доход от банковских депозитов. Статистика утверждает, что в структуре накоплений физических лиц РФ 70% приходится на банковские вклады, а 20% составляют наличные деньги, при том, что собственные сбережения имеют лишь около трети российских семей.

Инвестиции являются основой развития экономики, и в этом процессе играют большую роль, как крупные инвестиционные фонды, так и личные инвестиции частных лиц. Самостоятельные инвестиции не только способствуют увеличению национального продукта, но и являются источником личного дохода и средством повышения собственного уровня жизни. Инвестором может стать практически каждый, и все, что для этого нужно – определенная сумма сбережений и знание основных принципов того, как осуществлять наиболее выгодные инвестиции.

При этом следует помнить, что основой правильного решения задачи о том, куда вложить личные деньги, является определение цели инвестирования. Сформулировать эту цель можно, ответив на такие вопросы:

1. Для чего требуются деньги?
2. С какой периодичностью вы хотите получать доход?
3. Какую сумму вы готовы отдать на самостоятельные инвестиции?

В зависимости от того, желает ли владелец сбережений получать регулярно небольшую сумму как дополнение к основному доходу, обезопасить свои деньги от инфляции или накопить определенную сумму к выходу на пенсию, личные вложения средств могут принимать форму ПАММ-счетов, золотых депозитов, инвестирования в пенсионный фонд или других видов инвестиций.

Планируя, как лучше распорядиться своим капиталом, необходимо иметь в виду, что выгода от его вложения может выражаться различным образом, в первую очередь:

1. Денежным доходом.
2. Улучшением комфортности проживания.
3. Повышением собственной капитализации, то есть заботой о своем здоровье, отдыхе, интеллектуальном развитии.

Следует заметить, что последние два пункта также имеют, хотя и косвенно, денежный эквивалент, поскольку забота о здоровье и высокий уровень образования повышают вашу стоимость

на рынке труда, а реконструкция собственного жилья или приобретение дачного дома в перспективе обернется повышением их продажной цены.

Таким образом, кроме хранения денег на депозите, которое является непрямой формой банковских инвестиций, можно осуществлять и такое личное инвестирование, как:

1. Получение образования и освоение новых профессий.
2. Ремонт жилья и приобретение недвижимости.
3. Создание собственного бизнеса.

Одним из наилучших соотношений доходности и надежности является инвестирование в ценные бумаги: **облигации, акции, паевые фонды**.

Ценная бумага – это возможность инвестировать в чужой бизнес. Многие компании выпускают ценные бумаги, которые можно купить и продать на фондовом рынке (рынке ценных бумаг). Для компании это способ привлечь финансирование, а для инвесторов (людей, которые вкладывают деньги), получить доход.

Облигации – это долговые ценные бумаги. Инвестируя в облигации, вы получаете ценную бумагу – в ней указываются: цена, которую у тебя занимают; процент за использование денег; срок погашения. Можно инвестировать в облигации государства, города, региона или профинансировать корпоративные (частные) компании. Государство или компании обязуются выплатить инвесторам определенную сумму в виде процентов за пользование деньгами. Сумма процентов зависит от срока: чем дольше срок, тем выше доходность. Похоже на депозит, правда? Но, как правило, доходность по облигациям может быть выше, чем по депозиту в банке.

Инвестирование в **акции** означает покупку доли в компании. Люди, которые владеют акциями, называются **акционерами**. Стоимость акций может расти, и на этом можно хорошо заработать. Не обязательно их продавать, если стоимость упадет, – придет время, и она снова вырастет. А еще многие покупают акции для того, чтобы получать дивиденды (часть прибыли компании).

Паевые фонды – это целые наборы разных акций и облигаций. Покупая доли в паевом фонде, ты становишься совладельцем некоторой части этого фонда, а не какой-то конкретной акции или облигации.

Активное участие в ПИФах (паевых инвестиционных фондах) – это доступный и надежный способ производить самостоятельные инвестиции в ценные бумаги. Для этого в выбранном фонде необходимо приобрести именную ценную бумагу – пай, тем самым доверяя управляющей компании распоряжаться вложенными средствами. Полученная фондом прибыль распределяется между его пайщиками пропорционально вложенным средствам. Преимуществами ПИФ как способа осуществлять личные инвестиции являются:

1. Небольшая пороговая стоимость пая (от 1000 руб.), что делает его доступным практически для любого начинающего инвестора и позволяет создавать портфель инвестиций.
2. Государственный контроль над действиями управляющей компании.
3. Профессиональное управление операциями с ценными бумагами, гарантирующее оптимальные значения доходности и риска.

Акции и паевые фонды похожи, так как на них можно не только заработать, но и потерять деньги.

Получение дохода от недвижимости обычно сводится к продаже или сдаче в аренду полученных в наследство дома или квартиры.

Кроме того, определенный процент людей переводит часть своих сбережений в валюту.

Более рискованными, но и более доходными являются самостоятельные инвестиции в валютный рынок. При этом инвестор осуществляет на нем действия не самостоятельно, а доверяет распоряжаться своим специальным ПАММ-счетом трейдеру (управляющему). Торги на бирже Форекс совершаются от имени трейдера, имеющего свой собственный счет, а прибыли и убытки от них распределяются пропорционально средствам, вложенным инвесторами. Высокий уровень

доходности (до 50% годовых), возможность автоматического управления и контроля через интернет, низкий уровень минимальных вложений (от 100\$) делают ПАММ-счета одним из наиболее стремительно развивающихся способов самостоятельного инвестирования.

Любые инвестиции связаны с риском, причём, чем больше ожидаемая прибыль, тем выше риски, и наоборот. Но если вы сделаете инвестиции одновременно в разных формах, то обязательно какие-то из них принесут прибыль, даже если другие окажутся убыточными. Это и называется **диверсифицировать** (распределить) свои вложения. Диверсифицированный портфель – инвестиционный портфель, в котором ни один из активов не преобладает над другими! Например, ваш портфель может состоять из двух частей: половина – вклады в банках, половина – инвестиции. Вклады также могут быть наполовину в рублях и наполовину в долларах или евро. Инвестиции тоже можно разделить пополам: половину – в ценные бумаги и половину – в драгоценные металлы. Инвестиции в диверсифицированный портфель отличаются более низким риском по сравнению с отдельно взятой ценной бумагой сравнимой доходности.

Важнейшая задача каждого инвестора – найти оптимальный баланс между приемлемым уровнем риска и желаемой доходностью.

Инвестиционные консультанты банка могут помочь вам подобрать объекты инвестиций и составить так называемый инвестиционный портфель. Инвестиционный портфель – набор инвестиций в различные инструменты, сформированный в соответствии с определённой стратегией! Ваш инвестиционный портфель будет представлять собой набор различных ценных бумаг разного вида, срока действия и степени ликвидности, который управляется инвестором как единое целое. Основная задача при создании инвестиционного портфеля состоит в подборе таких инвестиционных инструментов, которые обеспечивали бы одновременно достижение трёх целей:

- желаемый рост дохода – достижение с определённой вероятностью увеличения цен на инструменты, входящие в портфель;
- обеспечение ликвидности – получение возможности быстро превратить инвестиции в наличные деньги;
- минимизацию риска – достижение приемлемого уровня риска (но не его полного устранения).

Помимо инвестиций в ценные бумаги, банк может помочь вам и с инвестициями в драгоценные металлы. Большинство банков предлагают услуги по открытию и ведению обезличенных металлических счетов в золоте, серебре, платине и палладии. Обезличенный металлический счёт (ОМС) – счёт, на котором отражается принадлежащий клиенту драгоценный металл в граммах без указания его индивидуальных признаков (количество слитков, проба, производитель, серийный номер и др.). Вместо того, чтобы открывать депозит и дожидаться получения процента, вы можете просто купить определённое количество, например, золота. Количество денег на вашем счёте будет изменяться пропорционально изменению цены золота на мировом рынке. Так, если вы купили некоторое количество золота, а завтра цена на него увеличится на 10%, сумма денег на вашем счёте вырастет на столько же. Но если цена золота упадёт, уменьшится и сумма денег на вашем обезличенном металлическом счёте. Преимущество обезличенных металлических счетов заключается в том, что вам не надо хранить сам драгоценный металл. Вы всегда можете быстро продать металл со счёта, покупка и продажа драгоценных металлов в обезличенном виде не облагается НДС, такой счёт может быть открыт и на несовершеннолетнего. Однако в отличие от вкладов металлические счета не подпадают под закон о страховании вкладов, поэтому для их открытия вы должны выбрать надёжный банк. Если вы получили доход от реализации драгоценных металлов, в том числе по операциям с ОМС, вы должны самостоятельно уплатить налог на доход физических лиц.

На сайте банков можно найти предложение услуг по инвестированию. Если открыть эту ссылку, на сайте, например, Сбербанк, возникнут страницы «Брокерские услуги», «Доверительное

управление», «Услуги НПФ», «Депозитарное обслуживание», «ПИФы», «Векселя и сертификаты», «Обезличенные металлические счета». Постоянно возникают новые услуги.

Задача № 1.

Представьте, что в вашем городе появилась новая инвестиционная компания, о которой никто ранее не знал. В её рекламных плакатах, развешанных по всему городу, утверждалось, что эта компания работает давно на финансовом рынке и поэтому способна приносить своим вкладчикам доход 100% в год. Чтобы стать инвестором, необходимо сначала внести первоначальный взнос 10 тыс. р. Ваши родители начали активно обсуждать, стоит ли попробовать таким образом заработать.

Что вы посоветуете им, как аргументируете свою позицию?

Ответ:

По всем признакам в данном случае действует финансовая пирамида. Следует посоветовать своим родителям отказаться от такого инвестирования. Доказательства могут быть сформулированы свободно, главное – в них должны быть указаны признаки финансовой пирамиды и спрогнозированы последствия её деятельности на ближайшее будущее.

Задача № 2.

Представьте, что ваша семья в прошлом году инвестировала свои сбережения в акции разных компаний. Через год цены акций изменились. **Рассмотрите приведенную ниже табличку и посчитайте, как изменится доходность по каждой акции и по всему инвестиционному портфелю.**

Инвестиции	Количество	Цена за 1 ед. (в руб.), 2018 г.	Итого (руб.) 2018 г.	Цена за 1 ед. (в руб.), 2019 г.	Итого (руб.) 2019 г.	Разница (прибыль или убыток)
Сбербанк	10	190	?	205	?	?
Газпром	10	120	?	157	?	?
Роснефть	10	402	?	398	?	?
МТС	10	253	?	278	?	?
Итого			?		?	?

Ответ:

Инвестиции	Количество	Цена за 1 ед. (в руб.), 2018 г.	Итого (руб.) 2018 г.	Цена за 1 ед. (в руб.), 2019 г.	Итого (руб.) 2019 г.	Разница (прибыль или убыток)
Сбербанк	10	190	1900	205	2050	+150
Газпром	10	120	1200	157	1570	+370
Роснефть	10	402	4020	398	3980	- 40
МТС	10	253	2530	278	2780	+250
Итого			9650		10380	+730