

Инвестиции

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ЭФФЕКТИВНОГО ИНВЕСТИРОВАНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Т.Г. Мурзина

Научный руководитель – Т.Р. Рахимов

Как известно, в условиях рыночной экономики, для которой характерны процессы инфляционного обесценения денег, актуальной является проблема сохранения и приумножения ценности личных сбережений. Поэтому вопрос: «Как эффективно инвестировать денежные средства?» заставляет многих граждан изучать принципы и инструменты эффективного инвестирования в современных условиях.

Целью данной статьи является определение принципов и инструментов эффективного инвестирования в современных условиях.

Для достижения цели в статье решаются следующие задачи: выделить основные принципы и инструменты инвестирования, определить их взаимосвязь; установить зависимость инструмента инвестирования от цели инвестирования.

Инвестиции – грамотное вложение средств с целью извлечения прибыли в будущем [3, с.15]. Простыми словами инвестиции это то, во что инвестор вкладывает средства, чтобы заставить свои деньги расти. Инвестиции являются достаточно небезопасным видом получения дохода, так как всегда присутствует риск, который зависит от суммы инвестиций, их продолжительности, а самое главное от ставки доходности. Наиболее безопасные инвестиции обеспечивают уверенность инвестора, сохранить то, что инвестировал изначально, хотя сумма прибыли в таких случаях ниже. При росте же риска инвестиций, инвестору предлагают более высокую норму прибыли.

Прежде чем инвестировать свои деньги инвестору необходимо подумать о целях, предпочтениях и зоне комфорта. Чтобы получить процент от своих инвестиций, необходимо придерживаться нескольких принципов:

1. Приобретение знаний. Это значит, что первые деньги лучше инвестировать в себя, так они окупятся многократно. После того как появятся знания о финансовых рычагах и принципах их работы, а также об ожидаемой прибыли и рисках, можно переходить к практике.

2. Запас денег. Необходимо создать финансовую подушку - шестимесячный запас денег, на которые можно прожить, сохраняя привычный уровень жизни, не имея дополнительного источника дохода. Создать такую подушку можно откладывая зарплату, или продав имеющую собственность.

3. Вложение в различные отрасли экономики. Важно диверсифицировать вложения в разные финансовые инструменты, но и в разные отрасли экономики, за счет этого инвестиционный портфель будет устойчив к рыночным изменениям, и в случае если одна из сфер начнет терпеть убытки, то остальные будут «вытягивать» средства вложения вверх и не дадут портфелю просесть.

4. Контроль рисков. Прежде чем куда-то вложить деньги, необходимо подумать, сколько можно потерять, а только уже потом – сколько можно заработать.

5. Привлечение соинвесторов. Деньги можно вкладывать сообща, на основании доверительного управления. Доверительное управление – где одно

лицо передает свои средства вложения доверительному управляющему. При этом управляющий не может распоряжаться на праве собственности этими средствами, а лишь имеет право использовать его для извлечения прибыли, процент от которой он получит в случае успешного инвестирования данных средств.

Начать инвестировать можно с любых сумм, если в качестве инвестиционного вклада выбран банковский вклад или акции, то можно начать буквально со ста рублей.

В настоящее время рынок предлагает огромное количество способов вложения денег: от банковского депозита до игры на бирже. Трудно сказать, какой вклад принесет больший доход, поэтому рассмотрим основные варианты капиталовложений:

1. Срочный вклад - самый простой и надежный способ вложения средств, но его доход едва ли сравним с уровнем инфляции в стране. Срочный вклад представляет собой размещение денежных средств в российских рублях или иностранной валюте на счете в банке на срок от одного месяца до нескольких лет под определенный процент. В настоящее время проценты по вкладам в российских банках составляют от 5% до 12% годовых и изменяются в зависимости от срока вклада, валюты вклада и суммы вклада. Преимуществом срочного вклада по сравнению с другим видам инвестиций являются практически 100% гарантия возврата средств с заранее известными процентами. Не смотря на гарантию возврата инвестиций, все же существует риск. В первую очередь – валютный риск, ни один вклад не застрахован от резкого изменения курса валюты вклада. Кроме этого, существует инфляционный риск, когда темпы инфляции могут превысить процентные ставки по вкладу и реальная сумма денежных средств с процентами окажется меньше первоначального

вклада. При выборе банка необходимо учитывать положение банка в общем рейтинге банков, а также его участие в системе страхования вкладов и предлагаемый процент.

2. ПИФ – это паевой инвестиционный фонд, который представляет собой инвестиционный продукт, в котором деньги одного инвестора объединяются с деньгами многих других инвесторов. Опытный менеджер фонда инвестирует этот совокупный объем денег в различные ценные бумаги, в зависимости от целей фонда. Паевой инвестиционный фонд обладает рядом преимуществ: доступ к более широкому кругу инвестиций; мгновенная диверсификация, если одна компания, в акции которой инвестирует фонд находится в плохом финансовом состоянии, это в меньшей степени повлияет на общую производительность ПИФа; доступность – большинство финансовых учреждений предлагает большой выбор паевых инвестиционных фондов; преимущество профессионального управления. Как и любой тип инвестиций, вложения финансовых денежных средств в паевые инвестиционные фонды имеет элемент риска. В зависимости от вида ПИФа риск может колебаться от очень низкого до очень высокого. Хотя фонд диверсифицирован, он по-прежнему отражает движение приобретенных бумаг. Всегда существует риск получить убыток.

3. Рынок Forex. Вложение денег на рынке Forex, который является крупнейшим, самым ликвидным рынком в мире со средним объемом торгов, включающий в себя все валюты мира. Forex - рынок, на котором можно обменять одну валюту на другую. Рубли на доллары, доллары на евро, евро на юани. После совершения сделки, деньги можно вывести на счет в банке или вывести их с форекса наличными. Но для этого необходимо подать заявку на сайте брокера, обычно

по этому типу снятия брокеры комиссии не берут. Хороший способ получить наличные для тех, в чьих городах есть пункты ввода/вывода средств, с которым сотрудничает ваш брокер. Forex – это рынок, на котором торгуются валюты. Он является крупнейшим рынком в мире с точки зрения общего объема торгов и любое лицо, фирма ли страна может почувствовать на этом рынке. Подавляющее большинство сделок совершается такими валютами как доллар США, евро, японская йена, британский фунт. Доходность на рынке Forex может варьироваться от нескольких процентов до нескольких сотен процентов годовых. Но и риски убытков, однако, здесь тоже очень высокие. Для того чтобы торговать на рынке Forex необходимо изучить учебный материал, активно и бесплатно предлагаемый в интернете, отзывы и советы, выбрать стратегию торговли. Нужно быть осторожным при выборе Forex-брокера. Так как сейчас очень много компаний, которые не выводят ваши торговые сделки на реальный валютный рынок.

4. Вложения в драгоценные металлы. Какими бы ценными не были бумаги, они всего лишь остаются бумагами. Драгоценные металлы же не сотлеют со временем. Еще одним объектом инвестиций могут быть золото, серебро и другие драгметаллы в виде слитков или свидетельства о праве собственности на данные металлы. Цены на драгоценные металлы могут значительно меняться от года к году до нескольких раз, а значит, появляется возможность выгодно инвестировать денежные средства. Для того чтобы иметь дело с физическим металлом, не платить налог на добавленную стоимость и не искать место для хранения, существует так называемый обезличенный металлический счет. Эту услугу предлагают многие банки. Клиент покупает металл на бумаге, в

реальности же открывается счет на его имя, на котором числится приобретенное количество металла. Закрыть данный счет можно в любое время, а прибыль от инвестиций получается за счет разницы цены покупки и продажи за вычетом минимальной комиссии банка.

5. Покупка недвижимости. Является наиболее распространенным видом вложения средств. В этом случае инвестиционным доходом является получение арендной платы. Так же можно получить дополнительный доход от инвестиций, если цены на недвижимость будут расти. Доходность данного вложения, если не учитывать рост цен, сравнительно небольшая, всего 6-8% годовых. Однако такой вид инвестиций может быть оправдан при определенных жизненных ситуациях, например, в расчете на последующую перепродажу недвижимости с целью улучшения собственных жилищных условий. Вложение денег в недвижимость в большинстве случаев защищает деньги от инфляции.

6. Бизнес. Еще один распространенный способ инвестирования – собственный бизнес. Бизнес – это неограниченные дивиденды. И зависят они будут только от самого себя. От работоспособности, изобретательности и фантазии. Здесь также есть определенные риски, но этими рисками можно управлять. Тут решение принимается самостоятельно, куда направить денежные средства, чтобы получить от них максимальную прибыль.

7. Вложение в качество жизни. Прежде чем вложить деньги, ради их увеличения, необходимо задуматься над целями, которые хотите достичь. Стоит подумать, а не потратить ли деньги на улучшение качества своей жизни. Вложить деньги в свое образование. Ведь получив новую специальность можно окупить и преумножить

средства. Вложить деньги в свое здоровье. Ведь как говорится: полжизни человек тратит на зарабатывание денег, губя своё здоровье, а вторую половину жизни тратит деньги, восстанавливая свое здоровье. Поэтому инвестировав средства в здоровье сейчас, можно продлить себе работоспособность и жизнь в целом. От такого вложения денежных средств зависит успех всей жизни [1].

Не стоит вкладывать деньги в заведомо проигрышные предприятия – казино, финансовые пирамиды. И не стоит инвестировать в такие виды бизнеса как, торговля наркотиками, оружием и контрактным товарами.

Принципы тесно взаимосвязаны с инструментами инвестирования. Не смотря на то, куда вы инвестируете свои средства, какую цель преследуете, самым важным является: знания, наличие свободных денег и контроль рисков. От этих составляющих полностью зависит результат. Каждый финансовый инструмент обладает определенной степенью риска. В зависимости от этого меняется диапазон возможной прибыли. Чем рискованнее финансовый инструмент, тем большую доходность он может принести, впрочем, как и убыток. Стоит также обратить внимание и на наличие свободных денежных средств, что является основой грамотного вложения средств. И при различных жизненных обстоятельствах, стоит выбирать оптимальные варианты инвестирования.

Цели инвестирования инвесторов разного возраста различны, а следовательно различаются и инструменты инвестирования. Именно с целей начинается любое инвестирование. Инвестиционные цели – это финансовые задачи, которые стремится решить инвестор, вкладывая свои средства в любой инструмент инвестирования. Инвестиционные цели определяют не только инвестиционный

инструмент, но и срок на который планируется вкладывать деньги.

К самым распространенным целям инвестирования относят:

1. Увеличение текущего дохода. Довольно распространенная цель инвестирования, так как многие еще опасаются вкладывать деньги в долгосрочные инструменты, а предпочитают получать регулярный доход от инвестиций и тратить его. Приверженцами такой цели часто являются пенсионеры, которые хотят иметь дополнительный источник финансирования. Увеличение дохода обычно обеспечивают проценты или дивиденды.

2. Сбережение средств для крупных расходов – одна из самых распространенных целей инвестирования. Для таких целей, как покупка жилья или автомобиля, оплата образования детей, здесь лучше ориентироваться на низкий инвестиционный риск, так как достижение этих важных целей не стоит подвергать опасности. Оптимальнее всего копить необходимую сумму на банковском депозите.

Для всех остальных целей подойдет доверительное управление или вложение в ПИФы, но эти варианты сопряжены с некоторым риском, так как инвестор не знает, какова будет стоимость этого вложения в будущем.

Перечисленные выше инвестиционные цели не ограничиваются, их может быть намного больше. Актуальными в последнее время являются такие инвестиционные цели, как сохранение капитала от инфляции и обеспечение доходности на вложенные средства выше уровня инфляции или доходности по банковскому депозиту. Самое главное, чтобы поставленные цели были достижимы и четко определены [2].

Итак, чем точнее будут поставлены инвестиционные цели, тем точнее будет желаемый результат,

приемлемый риск и принцип распределения прибыли, тем легче будет выбрать инвестиционную стратегию, соответствующую поставленным целям.

Литература и источники:

1. Куда вложить деньги: [электронный ресурс] URL: <http://www.vibiraem.com/2009/02/18/kuda-vlozhit-dengi.html> (дата обращения: 05.11.2014)
2. Инвестиционные цели: [электронный ресурс] URL: <http://www.pifovik.ru/about/pif-most-substantial/pifs-selection-standarts/invest-goals.html> (дата обращения: 25.11.2014)
3. Николаева И.П. Инвестиции – Изд-во: «Дашков и К», 2013 – 254 с.