(cc) BY

Бургазлиев Александр Александрович
студент
Павлова Галина Юрьевна
канд. культурологии, доцент, преподаватель
НАН ЧОУ ВО «Академия маркетинга
и социально-информационных технологий –
ИМСИТ»
г. Краснодар, Краснодарский край

ПУТИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Аннотация: *в статье рассматриваются различные пути инвестирования денежных средств. Приводятся основные риски инвестирования средств.*

Ключевые слова: *инвестирование, денежные средства, вклады, прибыль, риски, пассивный доход.*

Правильное инвестирование капитала может принести хороший пассивный доход. Если есть свободный капитал, то его следует обязательно вкладывать в дело. Сейчас будут кратко рассмотрены самые лучшие варианты инвестирования в 2018 году.

Денежный вклад в банке принесет 7–8% в год при правильном подходе: не нужно открывать вклад «до востребования» и снимать деньги до крайней даты, указанной в договоре. Снизит почти пополам итоговую прибыль и опция пополнения вклада.

В первом квартале следующего года ЦБ собирается понизить ключевую ставку, что негативно повлияет и на ставки по вкладам. Однако, все идет к тому, что инфляция в 2018 году расти не будет, т. е. останется на уровне ниже 4%, что, несомненно, на руку вкладчикам.

Денежные вклады будут застрахованы, если выбранный банк попадает под крыло Агентства по страхованию вкладов. В случае форс-мажора, например, банкротства учреждения или отзыва у него лицензии вкладчик через банк-агент получит гарантированный возврат, который не превышает 1.4 миллиона рублей.

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Инфляция, скорее всего, будет замедляться, но ставки не такие большие, чтобы рассчитывать на хорошую прибыль от вклада. Поэтому такой вариант инвестирования подходит больше не для заработка, а для сохранения капитала.

Есть возможность открыть вклад в долларах и евро. Здесь ставки не превышают 2% в год, но расчет инвесторов на изменение котировок. За время, пока деньги будут в банке, курс валюты может заметно увеличиться, что принесет вкладчику дополнительную прибыль.

Альтернативой банковскому депозиту является вклад в микрофинансовую организацию. Некоторые крупные МФО принимают вклады граждан под процент, и принцип тот же – вложил определенную сумму на определенный срок. Однако ряд ключевых отличий есть.

Во-первых, нельзя вложить менее 1.5 миллиона рублей. Во-вторых, досрочно выводить деньги нельзя: если сделал вклад на год, то и забрать деньги можно будет только через год. В-третьих, есть налог на прибыль.

Вклады в МФО не страхуются, что увеличивает риски инвестора. При этом рисковать придется большой суммой.

Рисков много, но люди все равно несут деньги в микрофинансовые организации. Так как ставки здесь достигают 25–30% в год. Также можно минимизировать риски, если грамотно подойти к выбору организации, ориентируясь на рейтинг надежности кредитора. Данный рейтинг в открытом доступе. Если организации присвоен класс «A++», то у нее все в порядке. Самый низкий класс – «D» говорит, что МФО находится на грани банкротства.

Также, вклад в облигации является хорошим источником пассивного дохода. Облигация – ценная бумага, отражающая фактически кредитные отношения эмитента и инвестора. Вкладчик передает деньги эмитенту на определенный срок. Последний обещает выкупить облигации в конце срока по номиналу и выплатить купон [1].

Облигации может купить каждый через аккредитованного участника фондового рынка. Такими являются крупные отечественные компании: Сбербанк,

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

ВТБ, Финам, БКС и др. Любой имеет возможность явиться в Сбербанк, открыть ИСС и купить нужные ему облигации.

Прибыльность бывает разной. Гособлигации считаются наиболее надежными, но купон по ним редко превышает 10%. По муниципальным и корпоративным облигациям прибыльность достигает и 20% в год, но и риски дефолта эмитента выше.

Экономика России взяла курс на восстановление, поэтому в 2018 году инвестирование в облигации будет сравнительно надежным.

Вклад в золото наименее рисковый, так как этот драгоценный метал априори не может обесцениться, и об этом знают консервативные инвесторы. Они охотно покупают слитки в банках и открывают обезличенные счета. Золото, как правило, с годами растет в цене. Периоды спада бывают, но после них обычно снова идет рост. Особенно активно золото дорожает в периоды кризиса, когда крупные инвесторы скупают металл в надежде спасти свой капитал.

Приобрести «желтый» металл имеет возможность любой желающий, так как все крупные банки продают слитки. Купив слиток, придется уплатить налог и найти место хранения. А вот при открытии обезличенного счета налога нет, но проблема в том, что металл в физическом виде инвестор не получит. Да и со стороны АСВ обезличенный счет не страхуется, что повышает риски.

Коллекционеры часто покупают инвестиционные и коллекционные монеты из золота. Стоят они дороже. Тут все зависит от тиража. Налога также нет, а прибыль после продажи может быть заметно больше, чем от слитка или ОМС. Но рядовому инвестору пробовать себя здесь не рекомендуется, ведь только опытный нумизмат сможет грамотно оценить потенциал конкретной монеты.

Неплохим вкладом денежных средств также является инвестирование в долевое строительство. Стоимость квадратного метра на начальном этапе строительства на 20–40% будет ниже, чем текущие рыночные показатели. Это делается для привлечения инвесторов. Т. е. каждый желающий имеет возможность купить квартиру в доме, который еще не построен. А после окончания строительства дольщик получает готовую квартиру в собственность.

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

В среднем новый дом строится в течение 3 лет, и стоимость квадратного метра растет на 2–3% каждый квартал.

Допустим, «квадрат» на рынке стоит 80 т. р. Девелопер планирует возведение нового дома и привлекает инвестиции, предлагая квадратный метр за 55 т. р. Инвестор покупает квартиру в 70 кв. м за 3 850 000 р. Через 3 года девелопер сдал объект в эксплуатацию.

Здесь еще необходимо учитывать изменение рыночных цен на недвижимость в конкретном регионе. Как уже говорилось, ожидается рост стоимости недвижимых объектов, и если за 3 года они подорожают хотя бы на 10%, то инвестор уже получит хорошую прибыль. Он продает свою квартиру в 70 кв. м. по цене 88 т. р. за «квадрат» (80+10%). Доход после продажи составит 6 160 000 р.

Один из способов вложения денежных средств является покупка и продажа акций. Брокерский счет может открыть любой желающий, чтобы получить доступ к торговле акциями на фондовом рынке. Более того, многие отечественные брокеры имеют доступ не только к российским биржам, но и иностранным: NYSE, NASDAQ и др.

Плюс в том, что торговать акциями трейдер может дома. Для этого есть специальная программа для ПК и телефона. Грубо говоря, в режиме «онлайн» игрок сможет отслеживать экономические новости и в 2 клика заключать сделки на фондовом рынке.

Консервативные игроки предпочитают инвестировать в акции крупных надежных компаний на перспективу в целях получения дивидендов и с расчетом на рост котировок. На словах все просто: купил акции, подождал, когда они подорожают на рынке, и продал.

Инвестирование в акции очень рискованно, ведь ценные бумаги могут и дешеветь. В первую очередь цена акции зависит от прибыли эмитента. Если дорожает активно нефть, то и прибыль нефтедобывающих компаний будет расти. Значит, стоимость акций, скорее всего, пойдет вверх.

Осень прошлого года вышел новый iPhone. Тогда акция Apple стоила 105$. Сразу же после этого ценные бумаги стали дорожать. За год рост составил 47%.

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

И это в разы выше, чем прибыльность от денежного вклада в банке или от инвестирования в облигации.

Издержки будут. Во-первых, брокер берет комиссию с каждой сделки в виде нескольких сотых процентов от суммы покупки и продажи акций. Во-вторых, за обслуживание счета приходится платить. В-третьих, есть налог на прибыль – положительную разницу между стоимостью покупки и продажи акций.

В заключение можно выделить, что для приращение денежных средств необходимо уметь правильно их вкладывать, уметь оценивать риски и понимать экономической ситуации в стране и в мире целом. Пути инвестирования денежных средств классифицируются на более рискованные и менее, из-за чего зависит их экономическая эффективность.

Список литературы

1. Меркулов Я.С. Инвестиции: Учебное пособие. – М.: Инфра-М, 2010. – 420 с.

2. Нешитой А.С. Инвестиции: Учебник. – 6-е изд., перераб. и испр. – М.: Дашков и К0, 2010. – 372 с.

3. Хазанович Э.С. Инвестиции: Учеб. пособие. – М.: КноРус, 2011. – 320 с.

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)