

Томерян Артём Гегамович

студент

Култаева Ирина Вячеславовна

студентка

Бородина Оксана Владимировна

старший преподаватель

ФГБОУ ВО «Сибирский государственный

индустриальный университет»

г. Новокузнецк, Кемеровская область

ОСНОВЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ В АКЦИИ

Аннотация: главное на начальном этапе инвестирования – это понимать, что вложения должны работать с максимальной отдачей. Целью написания статьи является исследование основ инвестирования в акции. В данной работе рассматриваются виды акций, варианты заработка на них и преимущества и недостатки инвестиций в акции. Статья также содержит ответы на вопросы: куда вложить и как выгодно на этом заработать? Результаты исследования представлены подробными ответами на вышеперечисленные вопросы.

Ключевые слова: акция, ликвидность, доходность, капитал, дивиденды, продать, купить, компания, инвестиции, брокер, ценная бумага, информация, рынок.

Самая распространенная и известная разновидность ценных бумаг – акция.

Акция – это эквивалент доли в определенной компании; ценная бумага, из суммы номиналов которой складывается уставный капитал коммерческой организации, которую в силу данного его свойства принято называть акционерным обществом. Приобретатель акции владеет частью собственности организации и может претендовать на соответствующую часть прибыли – дивиденды.

В зависимости от успехов компании и её прибыли, акции постоянно меняются в стоимости.

Что касается заработка на акциях, то тут всё просто, есть три варианта:

- заработка на повышении курса (купить подешевле, продать подороже) – long;
- заработка на понижении курса (берём акции в долг у брокера и продаём по высокой цене, когда курс упадёт выкупаем акции по низкой цене и отдаём брокеру, прибыль наша) – short;
- дивиденды – это регулярные выплаты, осуществляемые компанией, держателям акций. Размер выплат напрямую зависит от дохода предприятия, поскольку дивиденды – часть чистой прибыли компании.

Акции бывают двух видов: простыми и привилегированными. Первые предполагают, что вы получаете дивиденды лишь в том случае и в тех размерах, что установлены советом директоров. При этом у вас есть право голоса на совете, а значит и влияние на политику компании. Вторые дают вам право на получение более значительных дивидендов, они гарантированы, не зависимо от совета директоров. Но они не предоставляют право голоса держателю [1].

Если инвестор намерен получать только дивиденды, лучшее решение – выбор привилегированных акций. Если вкладчик намерен получить влияние над политикой компании – выбор противоположен.

Акции можно купить на фондовой бирже, либо заключить договор с действующим акционером.

Чтобы грамотно и с наименьшими рисками совершать сделки на бирже понадобится брокер. Брокер – это посредник между биржей и покупателем; он берет на себя ответственность в покупке акций и обеспечивает покупателя необходимым оборудованием и данными о рынке.

За советы и консультации брокера придется выложить комиссионные, поэтому, чтобы не потратиться зря и не остаться в проигрыше стоит обратить внимание не только на надежность и репутацию брокера, но и на размер брокерского вознаграждения, историю сделок и его доступность.

Критерии выбора брокера: стоимость услуг и их ассортимент, простота и быстрота оформления отношений, наличие онлайн инструментов работы,

личного кабинета, дополнительная информация, аналитика, предоставляемая брокером. Важный момент близость и физическая доступность брокера, его филиала, лёгкость пополнения вашего счёта удобными вам платёжными инструментами [2].

Эмитент акций, т.е. лицо, выпустившее их – это акционерное общество. Эмиссия может быть как единоразовой, т.е. акции выпускаются при создании юридического лица, так и многоразовой, при которой ценные бумаги выпускаются регулярно. Система здесь очень похожа на денежную эмиссию, проводимую государством. Отличие в том, что совет директоров, который и решает вопрос о новой эмиссии, не заинтересован в этом, ведь в противном случае их собственные акции потеряют в цене. По этой причине, выпуск новых акций осуществляется лишь в случае крайней необходимости, что является положительным моментом для инвестора, желающего выгодно инвестировать деньги и быть уверенным в том, что активы в будущем не обесценятся [3].

Для того, чтобы выбрать в какие акции вкладываться у каждого есть свой подход. Можно слушать экспертов, можно анализировать самому, можно покупать наугад или по интуиции, отслеживать новости. Для акций важен такой аспект, как ликвидность – то есть возможность быстро купить или продать нужный вам объём ценных бумаг.

Нередко, тот, кто впервые задумывался о инвестициях в акции задавался вопросом: «Куда вложить и как?», поскольку каждый хочет иметь стабильный и высокий доход со своих вложений.

На сегодняшний день, с связи с падением рубля, намного эффективнее вкладывать деньги в акции компаний нефтегазовой промышленности России. Перспектива нефтегазовых компаний велика, поскольку нефть и газ – это стабильные источники прибыли. А также в акции компаний, продукция которых ориентирована на экспорт. Поскольку они получают прибыль в валюте, в связи с падением рубля их доходность выросла в несколько раз. Этот положительно отражается на стоимости ценных бумаг и размере дивидендов [4].

Преимущества и недостатки инвестиций в акции.

Преимущества:

- 1) высокий потенциал прибыли;
- 2) акции крупных компаний обладают высокой ликвидностью, что дает преимущество продать их в любой момент, превратив в деньги; чем бумага ликвиднее, тем уже спред (разница между ценой покупки и продажи акции в один и тот же момент);
- 3) технологии фондового рынка делают инвестиции в акции доступными широкому кругу инвесторов;
- 4) инвесторы, хорошо разбирающиеся в работе механизмов фондового рынка, могут осуществлять спекулятивные инвестиции в акции с большой точностью;
- 5) инвестиции в акции предполагают сразу два способа дохода: дивиденды и спекулятивный доход;
- 6) крупные инвесторы, владеющие большим пакетом акций, имеют право принимать участие в собраниях акционеров, а также влиять своим голосом на возможные пути развития компании, исходя из своих интересов;
- 7) вкладывать средства в акции может владелец небольшого капитала;
- 8) возможность одновременно зарабатывать как активно (перепродажа), так и пассивно (дивиденды);
- 9) доступность: акции можно легко покупать и продавать;
- 10) формирование инвестиционного портфеля.

Недостатки:

- 1) инвестиции в акции – это рисковый инструмент вложения капитала;
- 2) кризис для акций – это сильное падение в цене, падение их ликвидности;
- 3) инвестирование в акции – это дополнительные расходы (брокеры, управляющие);
- 4) изменение стоимости акций напрямую зависит от политических факторов, их сложно предугадать;

5) инвесторы, которые владеют небольшим пакетом акций компании не могут воздействовать на направления деятельности компании и распределение прибыли;

6) владельцы простых акций могут не получить дивиденды по ним, если компания не получит прибыли или примет решение не выплачивать их, а направит на развитие компании;

7) при отсутствии информации и навыков спекулятивные операции на фондовом рынке могут привести к убытку;

8) вкладывать средства в акции одного предприятия рискованно, нужно формировать инвестиционный портфель;

9) брокерам, вне зависимости от того получили вы прибыль, либо убыток от операций на рынке, надо уплачивать комиссию [5].

На практике преимущества и недостатки акций заключаются в их способности изменять свою рыночную стоимость (цена актива на вторичном рынке) – волатильность.

Фондовый рынок – это живой организм, который чутко реагирует как на внешние факторы, так и на внутренние изменения. Функционирует он по воле сотен миллионов людей, которые каждую минуту принимают то или иное решение. Но именно эти решения и отображаются на цене акций и приводят к росту или падению котировок. Ценные бумаги на фондовом рынке могут необъяснимо моментально взлететь или же стремительно упасть. Часто драйвером для таких резких движений становились новости. Умение грамотно оценить влияние определённого события на «судьбу» бумаги позволит не только избежать убытков, а, напротив, может открыть возможность для удачных вложений.

Московская биржа относится к молодому, развивающемуся рынку. Она была создана в 2011 году в результате слияния двух площадок – РТС и ММВБ, основные характеристики которых и сохранила. РТС начала свою работу в 1995 году и больше ассоциируется со срочным рынком FORTS, где торговались фьючерсы и опционы. ММВБ немножко постарше, с 1992 года, на которой котировались 90% акций и 100% облигаций.

Для торговли на Московской бирже доступны акции около 330 компаний. На сегодняшний день объем торгов ММБВ на фондовом рынке и рынке депозитов по акциям составляет 1 513 478 280 840 руб. (16.05.2018).

Несмотря на свою непродолжительную историю, уже достигла больших успехов: входит в топ 20 самых больших бирж мира и в топ 10 по объемам торгов на производные инструменты и облигации. Кроме того, она играет первостепенную роль в финансовом и социальном развитии своей страны. Но преимущественное большинство богатых людей России хранит и приумножает свой капитал за рубежом. Российские акции считаются самыми недооцененными в мире, они имеют самый высокий потенциал роста [6].

Главная причина инвестиций в акции – это возможность высокой прибыли. Полностью разориться на акциях практически невозможно. Конечно, есть вероятность потерять часть средств, но если вы грамотно будете распоряжаться своими знаниями относительно покупки и продажи акций, то вы будете получать в абсолютном большинстве случаев только прибыль.

Торговать акциями можно и нужно, если вы хотите увеличить свой доход, то делать это нужно грамотно. Нужно четко определиться с какого вида акций вы хотите иметь «свой кусочек торта», выбрать рынок торговли, научиться правильно и безопасно торговать ими на фондовой бирже.

Список литературы

1. Асаул А.Н. Рынок ценных бумаг: Учебник / А.Н. Асаул, В.К. Севек, Р.М. Севек. – Кызыл: ТывГУ, 2013. – С. 26 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.spbgasu.ru/uploadfiles/vuz_v_licah/publish/asaul_aa/uchposob/13_.pdf
2. Кто такой брокер [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.opentrainer.ru/articles/kto-takoy-broker/>
3. Выпуск акций: понятия, преимущества, недостатки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://sprintinvest.ru/vypusk-emissiya-emitent-akcij-ponyatie-preimushchestva-i-nedostatki>

4. Какие акции выгоднее купить в 2018 на московской бирже [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://investfuture.ru/articles/id/kakie-aktsii-vygodno-kupit-v-2018-godu-na-moskovskoj-birzhe>

5. Факты, которые вы хотели узнать про акции, но боялись спросить. Ч. 1 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://gerchik.ru/fakty-kotorye-vy-xoteli-uznat-pro-akcii-no-boyalis-sprosit-chast-1>

6. Факты, которые вы хотели узнать про акции, но боялись спросить. Ч. 2 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://gerchik.ru/fakty-kotorye-vy-xoteli-uznat-pro-akcii-no-boyalis-sprosit-chast-2>