

Кочнева Анастасия Павловна

студентка

Литовских Виктория Александровна

студентка

Научный руководитель

Тукова Екатерина Александровна

старший преподаватель, заместитель декана

ФГБОУ ВО «Уральский государственный университет
путей сообщения»

г. Екатеринбург, Свердловская область

СТРАТЕГИИ УПРАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ

***Аннотация:** современный мир устроен таким образом, что без рационального управления деньгами, человек не сможет построить ту жизнь, о которой он мечтает. Правильное управление деньгами – это сложный процесс, которому необходимо учиться на протяжении всей жизни. Важно научиться правильно распоряжаться своими финансами, чтобы в будущем бюджет складывался из основного и пассивного дохода, который включает в себя такой инструмент, как инвестирование. Основная цель инвестирования – создать свой определенный инвестиционный портфель, который будет приносить пассивный доход. В статье проанализированы стратегии управления инвестиционным портфелем.*

***Ключевые слова:** инвестиции, инвестиционный портфель, стратегии, деньги, акции.*

В настоящее время денежные вклады играют огромную роль в нашей жизни, и этим пользуется почти каждый современный человек. Но не каждый человек знает, как выгодно распорядиться своими деньгами: куда вложить часть денег, а на чем лучше сэкономить. Из-за этого возникает много проблем, связанных с чрезмерной тратой денег. Люди начинают «влезать» в долги, брать необдуманные кредиты, не думая о том, какими средствами потом расплачиваться. Каждый

человек должен придерживаться определенного принципа, который поможет ему распоряжаться своими деньгами. Этот принцип звучит так: не человек должен работать на деньги, а деньги должны работать на него. Это простой принцип, который сможет осилить любой человек, чтобы достичь финансовой стабильности.

Чтобы познать такую сферу как инвестирование, нужно очень серьезно заняться этим вопросом, найти время, терпение и приложить к этому немало усилий, так как эта тема требует полного погружения в финансовый мир, полный непонятных терминов и понятий. Чтобы с легкостью разобраться и понять эту тему можно обратиться к определенным книгам, в которых написано все довольно простыми, «человеческими» словами. Например, Р. Кийосаки и Ш. Лектер «Богатый папа, бедный папа» и книга А. Маркова «Хулиганская экономика». Эти книги отлично подходят для изучения тех самых страшных и непонятных слов, встречающихся при изучении инвестирования. На простом языке объясняются сложные термины финансового мира.

Проблема современного мира состоит в том, что люди не умеют пользоваться финансовыми средствами. По крайней мере, в России мало образовательных учреждений, которые могли бы научить финансовой грамотности. Поэтому людям необходимо самим начитывать теорию, проходить курсы для освоения данной темы, что позволит им грамотно владеть своими финансами, создавать финансовую подушку и выгодно инвестировать денежные средства.

Например, существуют финансовые инструменты, которые помогут сохранить и приумножить средства, одним из которых является инвестиционный портфель. Инвестиционный портфель – это покупка пакета акций компаний из разных отраслей экономики. Он помогает добиваться своих целей разумно, позволяет увеличивать доход.

Помимо инвестиционного портфеля существует банковский депозит, который предлагает 6–7% годовых. Популярность этого инструмента обусловлена простотой и минимальным риском для средств среди населения. Также инструментом являются облигации, которая представляет собой ценную бумагу,

владелец которой получит от компании процентный доход. Инвестиции в недвижимость также являются финансовым инструментом, который позволяет минимизировать риск и на нем можно неплохо заработать доход.

Сравнивая эти инструменты, можно сказать, что лучше использовать инвестиционный портфель как наиболее выгодный способ инвестирования собственных средств, так как этот инструмент позволяет скупать несколько акций и риск потери средств намного ниже, чем у других финансовых инструментов. Если процентная ставка акций одной компании упадет, а процентная ставка акций другой компании поднимется, то потери перекроются.

Существует множество стратегий управления инвестиционным портфелем. Основными являются две стратегии управления портфелем: активная и пассивная.

Активная стратегия управления предполагает постоянное отслеживание рынка ценных бумаг, приобретение более эффективных ценных бумаг и максимально быстрое избавление от низкодоходных финансовых инструментов. В результате довольно быстро изменяется состав инвестиционного портфеля. При применении активной стратегии управления широко используется мониторинг, который помогает быстро реагировать на краткосрочные изменения на рынке ценных бумаг и выявлять привлекательные ценные бумаги для инвестирования.

Пассивная стратегия управления заключается в формировании диверсифицированного портфеля и сохранении его в течение продолжительного времени. Основной принцип пассивного стиля управления портфелем – «купить и держать». Пассивное управление основано на представлении, что рынок достаточно эффективен для достижения успеха в выборе ценных бумаг или в учете времени и предполагает создание хорошо диверсифицированного портфеля с определенными на длительную перспективу показателями ожидаемого дохода и риска [1].

Основным отличием активной стратегии от пассивной является определение их задач. Задача, которую ставит перед собой активный инвестор – «переиграть рынок». Активный инвестор убежден, что это можно сделать, и на это стоит тратить время. А задача пассивного инвестора другая – «не проиграть рынку».

Пассивный инвестор как аксиому принимает утверждение, что стабильно обогрывать рынок невозможно, а потому не стоит тратить на это свое время [2].

Поэтому, можно сделать вывод, что «собрание» акций и облигаций разных компаний в один портфель – это довольно легко с одной стороны, а с другой – тяжело. Потому что собрать инвестиционный портфель может любой, а вот собрать прибыльный инвестиционный портфель уже не каждому под силу. Главное, для получения дохода от инвестирования, нужно определиться, какой стратегией ты будешь придерживаться, акции и облигации какой компании складывать в свой портфель и на какой срок. Потратив немного времени на изучение этой темы, можно зарабатывать деньги, не выходя из дома.

Список литературы

1. Стратегия управления инвестиционным портфелем [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://studopedia.ru/1_112449_strategiya-upravleniya-investitsionnim-portfelem.html (дата обращения: 05.07.2020).

2. Записки инвестора [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fintraining.livejournal.com/91411.html> (дата обращения: 05.07.2020).