



Fingramota.kz – проект Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, направленный на повышение финансовой грамотности населения



Что такое инвестиции и какими они бывают?

Люди работают, чтобы получить деньги. Инвесторы же не просто зарабатывают, а заставляют деньги трудиться на себя. Что такое инвестиции и куда можно вкладывать деньги для их приумножения, расскажем в сегодняшнем выпуске.

Вы научились откладывать деньги, и у вас сформировалась определённая «финансовая подушка безопасности» — денежный резерв. Лучшее, что вы можете с ними сделать, — это начать инвестировать, то есть вкладывать в различные финансовые инструменты. Расскажем о них подробнее.

ИТАК, КАКИЕ СУЩЕСТВУЮТ СПОСОБЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ?

Инвестиции — это вложение денег, которое направлено на получение от них прибыли в будущем. Когда вы вкладываете денежные средства, то становитесь инвестором.

Существуют разные способы инвестирования. Самый популярный — вклад в банке, или **ДЕПОЗИТ**. Это надёжный и безопасный финансовый инструмент. Депозиты инвесторы чаще всего выбирают не столько, чтобы заработать, а сколько чтобы сохранить свои деньги, к тому же вклады, размещённые в казахстанских банках, защищены государством. Другой способ вложить деньги — это **ИНВЕСТИРОВАТЬ В НЕДВИЖИМОСТЬ**: покупать дома, квартиры, бизнес-центры, помещения и потом перепродавать их по более высокой цене или сдавать в аренду. Однако для таких покупок нужны большие суммы. Кроме того, затраты здесь тоже немалые. Это налоги, оплата коммунальных услуг (свет, тепло, газ, воду и т. д.), ремонт и другие расходы.

НАКОПИТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ также можно рассматривать как инструмент для инвестиций. С его помощью можно накопить на важную цель, например, на образование или свадьбу. Полис накопительного страхования жизни защищает человека, гарантируя ему финансовую стабильность. Однако у данного финансового инструмента есть и преимущества, и недостатки: нужно внимательно изучать договор страхования, чтобы не столкнуться с неприятными последствиями в будущем. Вообще, нужно всегда тщательно читать все условия любого договора, прежде чем ставить в нём свою подпись.

Можно инвестировать в драгоценные металлы (скажем, в **ЗОЛОТО**), в **КОЛЛЕКЦИОННЫЕ МОНЕТЫ**.



Довольно известным финансовым инструментом для инвестиций являются **ЦЕННЫЕ БУМАГИ**. Такой денежный документ удостоверяет имущественные права или отношения займа между владельцем ценной бумаги и организацией, её выпустившей. Ценные бумаги называют фондовыми активами, а рынок ценных бумаг — **ФОНДОВЫМ РЫНКОМ**. Существуют различные виды ценных бумаг — акции, облигации, векселя, чеки, закладные, сберегательные сертификаты и т. д. Их преимущество в том, что их доходность выше, чем у депозита, однако они рискованнее.

Для успешных вложений инвестору нужно

обладать знаниями о том, как работает рынок ценных бумаг, постоянно анализировать ситуацию на нём и уметь правильно рисковать, покупая те или иные ценные бумаги.

Если инвестиционная стратегия выбрана неверно, есть большой риск потерять все свои доходы в один миг.





КАК РАБОТАЕТ РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ?

Почти как на обычном рынке: продавцы предлагают товар, покупатели его покупают. Инвесторы тоже покупают товар, ценную бумагу, у продавцов – организаций, её выпустивших, и перепродают между собой купленное. Торговля эта происходит на рынке ценных бумаг – **фондовом рынке**.

Физически фондового рынка не существует — это абстрактное понятие, которым обозначают совокупность действий и механизмов, делающих возможными торговлю ценными бумагами.

Но существует **фондовая биржа** – это организация, которая предоставляет место для совершения торговых сделок и сводит вместе покупателей и продавцов ценных бумаг. У каждой фондовой биржи есть физический адрес, правила и расписание работы.

ЦЕННЫЕ БУМАГИ – это чаще всего акции, облигации. Они появляются не из ниоткуда, чаще всего их выпускают компании, чтобы привлечь деньги.

Представьте себе, что вы владеете заводом – например, по выпуску мячей. Ваше предприятие на рынке уже несколько лет и неплохо себя зарекомендовало. Количество заказов на ваши фирменные мячи растёт с каждым днём, и в какой-то момент вы понимаете, что вам, чтобы увеличить объёмы производства и повысить рентабельность, необходимо новое дорогостоящее оборудование. «Где взять деньги?» – извечный вопрос всех бизнесменов.



ГДЕ ВЗЯТЬ ДЕНЬГИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЮ?

1 Изъять средства из оборота. Честно говоря, не очень интересный вариант: без оборотного капитала, то есть без средств на закупку сырья, оплату транспортных издержек, выплату зарплат персоналу, производство может остановиться.

2 Взять кредит в банке. Для этого вам понадобится составить бизнес-план, доказать банку его эффективность, предоставить залог, застраховать его... Потом, возможно, вам дадут кредит – естественно, под проценты. А можно найти необходимые средства на фондовом рынке.



КАК НАЙТИ СРЕДСТВА НА ФОНДОВОМ РЫНКЕ?

Можно пойти двумя путями.

1 Акционироваться, то есть продать часть своего предприятия инвесторам. Вы разделяете стоимость своего завода на много равных частей (акций) и потом продаёте эти части на рынке — например, на фондовой бирже. В итоге у вашего предприятия появляются дополнительные владельцы, а у вас — необходимый для развития капитал.

2 Занять денег на том же фондовом рынке. Вы выпускаете долговые обязательства (облигации) на сумму, которая вам необходима, и потом продаёте эти облигации на бирже с обещанием выкупить их обратно через определённый срок и заплатить процент покупателям. Ставка вознаграждения, срок действия облигаций и их первичная стоимость оговариваются заранее. По сути, вы берёте тот же кредит, только у большого количества кредиторов сразу — причём по более низкой цене и без залога. Конечно, процесс этот не такой простой, как кажется на первый взгляд. Чтобы выйти на биржу, необходимо пройти

множество обязательных и дорогостоящих процедур, но затраты того стоят.

Итак, **АКЦИЯ** — это ценная бумага, которую выпускает акционерное общество, другими словами — компания-эмитент. Все инвесторы, которые купили

акции, стали совладельцами компании. Акция как раз и подтверждает, что у её владельца есть доля в компании, пусть даже совсем маленькая. Сегодня акции вообще не печатают, они существуют лишь в электронном виде.



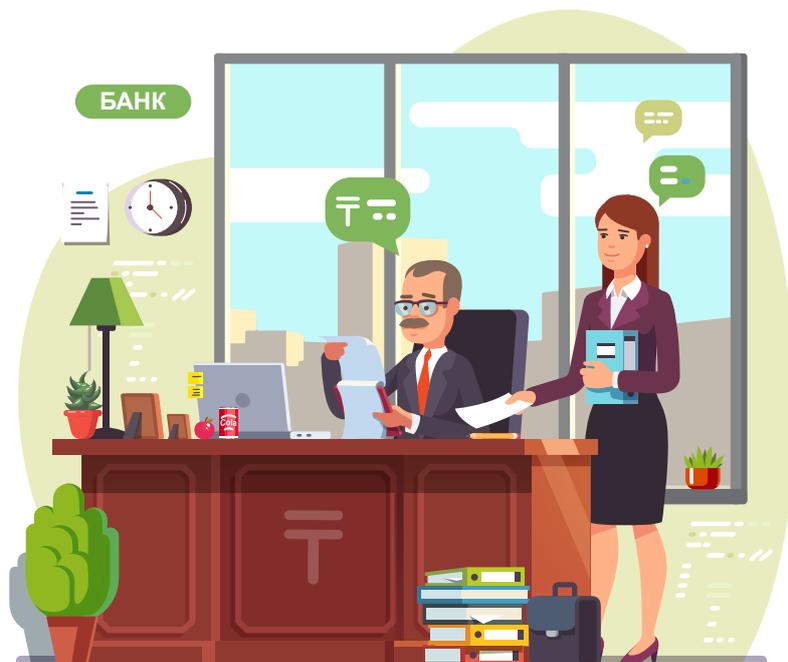
ИНТЕРЕСНЫЙ ФАКТ

В США принято дарить государственные сберегательные облигации новорождённым или именинникам. Таким образом они помогают расти экономике страны и в будущем имеют пассивный доход. Пассивный доход — это деньги, которые регулярно поступают вам вне зависимости от вашего возраста, здоровья и работоспособности.





ОБЛИГАЦИЯ — это фактически долговые расписки. Их также выпускает эмитент — компания (или государство, оно тоже может быть эмитентом), которой нужны деньги. Люди покупают облигации и таким образом дают свои деньги займа этой компании, рассчитывая получить определённый доход. Полная сумма, сроки и размер выплат этого дохода (если планируется несколько платежей) как правило, известны при покупке. Возможность заранее оценить свою выгоду — это то, чем облигация отличается от других ценных бумаг. В установленный срок происходит погашение облигаций, то есть эмитент выплачивает их владельцам номинальную стоимость, указанную на самих облигациях. Есть и риск: компания-эмитент может обанкротиться и не выплатить свои долги инвесторам.



КНИГИ, ФИЛЬМЫ И ИГРЫ ДЛЯ ЛУЧШЕГО ПОНИМАНИЯ ДЕТЬМИ МИРА ИНВЕСТИЦИЙ

Гейл Карлиц, Дебби Хониг «Начинающий инвестор»

Кэтрин Бейтман «Юный инвестор. Как быть финансово грамотным с детства»

Джеймс Маккена «Твой первый миллион»

Татьяна Попова
«Волшебный банкомат. Детям об экономике»

Илья Бутман «Даша, Саша и копилка»

Лиана Шнайдер «Конни и карманные деньги»

Эдуард Матвеев
«Лесная Биржа», «Лесная биржа: атака воронов»

Документальный фильм об Уоррене Баффете
«Стать Уорреном Баффетом» (2017, НВО)

Всей семьёй стоит посмотреть фильм «В погоне за счастьем» (2006)

Настольные игры «Монополия», «Денежный поток», «Стокер», «Фликса», «Биржа», «Игра в жизнь»

Вы можете дополнять этот список вместе с родителями и становиться всё более образованными инвесторами.



С КАКИМИ РИСКАМИ МОЖЕТ СТОЛКНУТЬСЯ ИНВЕСТОР?

Любые инвестиции — это и доход, и определённые риски.

И чтобы снизить их, нужно подходить к вложению своих денег очень взвешенно, просчитав все пути. Важно эти риски научиться выявлять.

Разные активы имеют разный уровень риска ценных бумаг: есть надёжные, но с небольшой доходностью, есть более доходные, но вместе с тем более рискованные. Профессиональные инвесторы, анализируя и минимизируя эти риски, могут добиваться хорошего уровня доходности. Для этого нужно сочетать в своём портфеле ценные бумаги с разными уровнями риска и доходности, по-разному реагирующие на изменения рынка и т.п.

К примеру, облигации считаются менее рискованными ценными бумагами по сравнению с акциями, они относятся к инвестициям с фиксированной доходностью. Почему? Цены на акции могут как резко взлететь, так и сильно упасть — сложно предугадать заранее, как они себя поведут. На цену акции могут влиять самые разные факторы, даже погода на улице — к примеру, сильный шторм или наводнение, которые нарушили работу компании. Но эти факторы никак не влияют на облигации, характерной чертой которых является предсказуемость доходов.

Раз и навсегда запомните правило: чем выше доходность финансового инструмента, тем выше риск потерять деньги. Это нужно знать всем инвесторам. И если вы не готовы



расставаться со своими сбережениями, то лучшим выбором для вас станет банковский депозит, но не инвестиции в ценные бумаги. Напомним: инвестировать нужно те деньги, которые есть в наличии, ни в коем случае нельзя брать с этой целью денежный кредит в банке!

Эта информация пригодится вам в будущем, когда вы вырастаете, получите хорошее образование (кстати, лучшие инвестиции — именно в образование!), а затем устроитесь на престижную работу и начнёте получать официальный доход. Чем раньше вы начнете делать первые, даже совсем небольшие инвестиции, тем быстрее вы научитесь приумножать свои деньги. ☉

