

Крохичева Г. Е., д. э. н., профессор кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ФГБОУ ВО ДГТУ, г. Ростов-на-Дону, Россия;

Shumilina.vera@list.ru

Лермонтова А.А., студент 3 курса кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ФГБОУ ВО ДГТУ,

г. Ростов-на-Дону, Россия; svsnntt@yandex.ru

Курилов А.А., студент 3 курса кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ФГБОУ ВО ДГТУ,

г. Ростов-на-Дону, Россия; andryxa1102000ru@gmail.com

ИНВЕСТИЦИОННАЯ АКТИВНОСТЬ В НЕСТАБИЛЬНОЙ РЫНОЧНОЙ СИТУАЦИИ

Аннотация. В статье рассмотрены такие понятия, как инвестиции, фондовые биржи их разновидности, задачи и источники. Описаны способы заработка с помощью инвестиций. Осуществлена сравнительная характеристика прямых инвестиций Российской Федерации по институциональным секторам экономики в сравнении 2020г с 2019г. Рассмотрено влияние выбора инвестиционного портфеля на прибыльность.

Ключевые слова: Инвестиции, прибыль, акции, облигации, фондовая биржа, брокер, реинвестирование.

Krokhicheva G.E., doctor of Economic Sciences, professor "Economic security, accounting and law" DSTU, Rostov-on-Don, Russia; galina-

krokhicheva@yandex.ru

Lermontova A.A., 3d year student of the Department of economic security, accounting and law of the DSTU,

Rostov-on-Don, Russia; svsnntt@yandex.ru

Kurilov A.A., 3d year student of the Department of economic security,
accounting and law of the DSTU,
Rostov-on-Don, Russia; andryxa1102000ru@gmail.com

Investment activity in an unstable market situation

Annotation. The article discusses such concepts, investments, stock exchanges, their varieties, tasks and sources. Ways to earn money-using investments are described. The comparative characteristics of direct investments of the Russian Federation by institutional sectors of the economy in comparison of 2020 with 2019 are carried out. The influence of investment portfolio selection on profitability is considered.

Key word: Investments, profits, stocks, bonds, stock exchange, broker, reinvestment.

На современном этапе экономического развития инвестиционная деятельность и инвестиционная политика играют важную роль на макроэкономическом и микроэкономическом уровнях. Они определяют будущее страны в целом, ведь от правильности инвестиционной политики страны зависит ее финансовое и экономическое процветание.

Так как инвестиционная деятельность является одной из основных стратегических задач, все большее количество людей задумывается о преимуществах и возможностях такого пассивного заработка, о том, насколько это рентабельно, учитывая все риски в и без того тяжелое экономическое положение. Самым актуальным из таких способов заработка является инвестирование.

Для накопления больших сумм необходимо использовать капитализацию процентов. Благодаря реинвестированию дохода увеличивается показатель прибыльности, что позволяет приумножить депозит. Но то, насколько

получится реализовать вложения, зависит от финансовой грамотности инвестора, от того, насколько правильно он использует свои знания, проводит анализ и, исходя из этого, какие решения он принимает.

Инвестиции никогда не предполагают 100% гарантии своей окупаемости и получения прибыли. Они дают лишь шанс, и чем выше прогнозируемая доходность, тем больше риск. Именно поэтому инвестору необходимо внимательно изучить и оценить объект инвестирования.

Объектом инвестиций является любой материальный или нематериальный актив, в который планируется вкладывать средства, а субъектом инвестиций называют юридическое или физическое лицо, осуществляющее операции с объектом инвестиций (фонды, инвесторы, управляющие компании и т.д.).

Под инвестированием понимают извлечение прибыли из долгосрочных вложений капитала в различные финансовые отрасли как внутри страны, так и за ее пределы.

В зависимости от источника средств инвестиции бывают:

- 1) государственные – выделяются из бюджета страны;
- 2) частные – поступают от частного фонда или индивидуального инвестора;
- 3) производственные – направленные на развитие конкретной отрасли;
- 4) интеллектуальные – инвестированные в человеческий капитал;
- 5) иностранные – поступающие из других государств.

Помимо извлечения прибыли существуют другие задачи инвестирования, такие как:

1. Сохранение денежных ресурсов.

Как бы тщательно человек не следил за своими расходами, храня деньги дома, в надежде на защиту своего капитала, они все равно будут подвергаться влиянию, которое уменьшает их реальную ценность – инфляции. По статистике,

каждые два-три года, благодаря инфляции, деньги почти на треть снижают свою платежную способность.

2. Спекуляция.

Прибыльностью такого принципа является разница в цене. По большому счету это не долгосрочные проекты, которые предполагают большой риск, не дающие гарантий, что удастся выйти в плюс. Но, если все получится, то можно получить значительно большую сумму. В этом и заключается вся привлекательность данного проекта.

Для государства, наиболее важными являются иностранные инвестиции – они привлекают максимум ресурса внутрь страны. Так, масштабные вливания в любую отрасль означают ее развитие: строятся и модернизируются предприятия, воплощаются социально значимые программы, растет производительность и эффективность труда. На примере таблицы рассмотрим прямые инвестиции Российской Федерации по институциональным секторам экономики по первым двум кварталам 2020-го года, по сравнению с 2019 годом.

Таблица 1. Прямые инвестиции Российской Федерации по институциональным секторам экономики за 2019-2020 гг.

	I квартал 2019 г.	II квартал 2019 г.	III квартал 2019 г.	IV квартал 2019 г.	2019 г.	I квартал 2020 г.	II квартал 2020 г.
Прямые инвестиции	-1 243	-1 326	-6 866	-617	-10 052	4 380	-1 538
За границу	9 660	4 705	2 077	5 481	21 923	570	4 604
Органы государственного управления	0	0	0	0	0	0	0
Участие в капитале	0	0	0	0	0	0	0

Банки	635	293	-2 709	1 092	-688	251	-189
Участие в капитале	186	67	-2 709	8	-2 447	40	16
Реинвестировани е доходов	395	207	234	171	1 007	101	83
Долговые инструменты	54	18	-234	913	752	110	-288
Прочие секторы	9 025	4 412	4 786	4 389	22 611	318	4 793
Участие в капитале	2 174	2 793	2 708	1 996	9 671	-152	3 046
приобретено	3 372	3 422	3 187	3 634	13 614	1 349	3 476
изъято	-1 198	-628	-479	-1 638	-3 943	-1 501	-429
Реинвестировани е доходов	4 431	3 613	3 472	1 687	13 203	815	2 655
Долговые инструменты	2 419	-1 995	-1 394	706	-263	-345	-908
предоставлено	17 896	22 757	26 502	32 174	99 329	19 029	21 618
погашено	-15 476	-24 752	-27 896	-31 468	-99 592	-19 374	-22 527

Таким образом, исходя из данных таблицы, можно сделать вывод о том, что прямые инвестиции сократились, по сравнению с 2019 годом. Так же, показатели реинвестирования тоже уменьшились. Это произошло в связи с экономической ситуацией, сложившейся в стране, так же нельзя упускать влияние пандемии на такую низкую инвестиционную активность.

Чтобы исправить положение и добиться привлечения иностранных инвестиций в Российскую Федерацию, рекомендуется предпринять следующие меры:

1. Снижение уровня инфляции.
2. Укрепление финансового положения российских предприятий.
3. Развитие системы гарантий и защиты собственности инвесторов.

4. Контроль за использованием амортизационных отчислений.

5. Формирование системы налогового стимулирования, для чего снижается налоговое бремя инвестора.

6. Разработка механизмов господдержки инвестиционных проектов.

При этом, все же есть процент людей, который готов вкладываться в инвестиции.

Существует множество видов вложений. Они классифицируются по ряду признаков. Самым значительным является объект инвестиций, согласно которому инвестиции бывают нескольких видов:

1. Реальные инвестиции. Под этим термином предполагается вложение средств во что-то материальное. Например, покупка недвижимости под сдачу или доли бизнеса, приобретение земельного участка, производственного оборудования, спецтехники для оказания услуг и т.д.

2. Финансовые инвестиции. В эту группу входят все процессы, связанные с вложением капитала в ценные бумаги и использование различных финансовых инструментов.

3. Спекулятивные инвестиции. Вложение денег в кратковременный проект. Иными словами, покупка объекта с целью его перепродажи и получения прибыли за счет разницы между стоимостью приобретения и реализации.

4. Венчурные инвестиции. Это вложение средств в современные, перспективные проекты. Обычно это новые научные разработки или стартапы. Результат таких инвестиций будет заметен только через годы, а может и не проявиться совсем. Зато в случае, если все пойдет удачно, доход от инвестирования будет огромный.

Чтобы начать инвестировать, нужно понимать, что такое биржа и в какие активы стоит вкладываться.

Фондовая биржа – это рынок, на котором приобретаются ценные бумаги. Биржа отслеживает, кто и в каком количестве купил активы, сколько осталось

на продажу, следит за тем, чтобы все было продано по закону, и никто никого не обманул. В каждой стране обычно есть своя биржа, часто более одной. Самая крупная биржа в России – Московская.

Чтобы получить доступ к бирже, рядовому инвестору необходим посредник – брокер.

Брокер – это компания, которая получила все необходимые лицензии для обмена, соблюдает ее правила и производит оплату по ее курсам. Брокер предоставляет частным инвесторам доступ к бирже и получает с них комиссию. Инвестор открывает счет у брокера, кладет на него деньги и сообщает ему, что и по какой цене эти деньги следует покупать или продавать на бирже.

Раньше люди приходили на биржу или звонили брокеру, чтобы запросить покупку или продажу. Но теперь все это происходит через сети Интернет. Там же можно выбрать подходящего брокера, не выходя из дома, заключить сделку и выйти на биржу в течение 24 часов – через специальную программу, личный кабинет в браузере или приложение для смартфона. Сами ценные бумаги в физическом виде уже не существуют – только в электронном.

На бирже есть много разных «отделов» – их называют рынками. На рынках можно покупать акции, валюту, драгоценные металлы. Примерами таких «отделов» могут быть:

1. Облигации

Купить облигацию – значит дать государству или компании в долг под проценты.

Допустим, компания хочет увеличить производство, и для этого нужны деньги. Затем инвестор передает деньги компании и взамен получает облигацию – расписку, в которой указано, на какую сумму приобрела компания, и в какие сроки она обязана ее вернуть.

Облигации высокодоходны для бизнеса, благодаря их использованию можно получить деньги под более низкую процентную ставку, чем в банке. Так

же, они выгодны и для инвесторов, они могут вкладывать деньги под более высокую процентную ставку, чем в банке. Главное – правильно выбрать заемщика. Обычно, чем надежнее должник, тем под меньший процент он готов взять в долг.

2. Акция

Акция – это часть компании, доля в ее бизнесе. Приобретая акцию, покупатель фактически становится совладельцем компании и может претендовать на часть ее прибыли.

У акционера есть два варианта заработка: на разнице в стоимости акций (купленные по более низкой цене, и проданные по более высокой) или на дивидендах – это когда компания делится частью прибыли с акционерами.

3. ETF

ETF (Exchange Traded Funds) – биржевой инвестиционный фонд.

За последние несколько десятилетий ETF приобрели широкую популярность у инвесторов. Причина такого интереса заключается в том, что это простой способ вложить деньги в ценные бумаги с минимальными затратами и «купить весь рынок в целом».

Другими словами, ETF – это «корзина», которая содержит множество ценных бумаг «внутри». То есть покупка ETF – это то же самое, что покупка сразу нескольких акций.

Каждый ETF следует структуре определенного финансового индекса и включает акции десятков или сотен крупнейших компаний. Купить или продать акцию ETF так же просто, как и обыкновенную акцию - в любое время на вашем индивидуальном брокерском счете.

Самым важным преимуществом ETF является то, что фактически, покупая ETF, возможно не просто приобрести акции, а полноценный диверсифицированный портфель акций. Предел входа для акций ETF иногда в

тысячи раз ниже, чем предел входа для отдельных инструментов в портфеле фонда.

Работая с ETF, не придется иметь дело с большим количеством инструментов, собирать и балансировать собственный портфель ценных бумаг или решать проблемы выхода на рынки других стран. Фонд уже предлагает все это.

Помимо диверсификации, инвестиции фонда снимают с инвестора некоторые задачи – например, реинвестирование.

Подводя итог, можно сказать о том, что инвестиционная деятельность – это деятельность, осуществляющая вложения денежных средств или других материальных ценностей с целью в дальнейшем получить прибыль.

Рассмотрев классификацию инвестиций и участников инвестиционной деятельности, все способы заработка на фондовых биржах, можно сделать вывод о том, что эффективность инвестиционной политики зависит от множества факторов, и успеха можно добиться лишь накоплением глубоких знаний, умением правильно их реализовать, анализировать и выстраивать стратегию действий

Грамотная финансовая стратегия позволяет откладывать и преумножать свои сбережения, получая стабильный пассивный доход. Начать работать с ними не сложно: достаточно выделить определенную сумму, выбрать проект и вложить в него деньги, а дальше расширять свой портфель и инвестиционные сферы.

Список литературы:

1. «Инвестиции в России» 2019: Стат. сб./ Росстат. М., 2019. 228 с
2. Хомкин, К. А. Инновационный проект. Подготовка для инвестирования / К.А. Хомкин. - М.: Издательский дом "Дело" РАНХиГС, 2019. – 120 с.
3. Бочаров, В. В. Инвестиции. Инвестиционный портфель. Источники

финансирования. Выбор стратегии / В.В. Бочаров. - М.: Питер, 2018. – 288 с.

4. Шумилина В. Е., Омельченко А. И. ПРЕДПОСЫЛКИ РАЗВИТИЯ ИННОВАЦИОННОЙ СФЕРЫ В РОССИИ // ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ. ТОМ 2 . AUS PUBLISHERS . 2020. С. 6-10. URL: https://auspublishers.com.au/ru/nauka/conference_article/4234/view (дата обращения: 02.12.2020).

5. Шумилина В. Е., Леонова М. Е. Инновации в системе экономической безопасности // ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ. ТОМ 3 . AUS PUBLISHERS . 2020. С. 1-5. URL: https://auspublishers.com.au/ru/nauka/conference_article/4214/view (дата обращения: 02.12.2020).

6. Федеральная служба государственной статистики. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.gks.ru/folder/13877>

7. Foreign Direct Investment раздел портала Development Gateway [Электронный ресурс]. URL: <http://www.developmentgateway.com/node/130616/>

References:

1. "Investments in Russia" 2019: Stat. sat./Rosstat. M., 2019. 228 s
2. Khomkin, K. A. Innovative project. Preparation for investment / K. A. Khomkin. - М.: publishing house "Delo" Ranepa, 2019. – 120 p.
3. Bocharov, V. V. Investment. Investment portfolio. Source of financing. Choosing a strategy / V. V. Bocharov. - Moscow: Piter, 2018. – 288 p.
4. Shumilina V.E., Omelchenko AI PREREQUISITES FOR DEVELOPMENT OF THE INNOVATIVE SPHERE IN RUSSIA // WAYS OF INCREASING THE ECONOMIC SECURITY OF MODERN RUSSIA. VOLUME 2. AUS PUBLISHERS. 2020.S. 6-10. URL:

https://auspublishers.com.au/ru/nauka/conference_article/4234/view (date accessed: 02.12.2020).

5. Shumilina V.E., Leonova ME Innovations in the system of economic security // WAYS OF INCREASING THE ECONOMIC SECURITY OF MODERN RUSSIA. VOLUME 3. AUS PUBLISHERS. 2020.S. 1-5. URL: https://auspublishers.com.au/ru/nauka/conference_article/4214/view (date accessed: 02.12.2020).

6. Federal state statistics service. [Electronic resource]. URL: <https://www.gks.ru/folder/13877>

7. Foreign Direct Investment section of the development Gateway portal [Electronic resource]. URL: <http://www.developmentgateway.com/node/130616/>