

2021

# Лекция 6. Инвестиции семьи.

**АЛЕКСАНДРОВА  
ЕЛЕНА БОРИСОВНА**

Кандидат экономических наук  
Доцент кафедры ЭС и ЖКХ

## **Финансовый план:**

1. Определение цели (квартира, машина, отпуск, образование, пенсия)
2. Сроки для достижения целей
3. Анализ пассивов и активов
4. Создание позитивной разницы между доходами и расходами.

## **Инвестирование**

– это долгосрочное вложение экономических ресурсов с целью получения выгоды в будущем. Любые инвестиции связаны с отказом от использования имеющихся свободных денежных средств для удовлетворения потребностей экономического агента (или группы агентов) в настоящее время, ради получения выгод в будущем.

2021

## **Инструменты инвестирования:**

Банковские вклады;

Недвижимость;

Валюта;

Облигации;

Акции;

ПИФы и ETF (фонды)

И другие

## **Банковские вклады –**

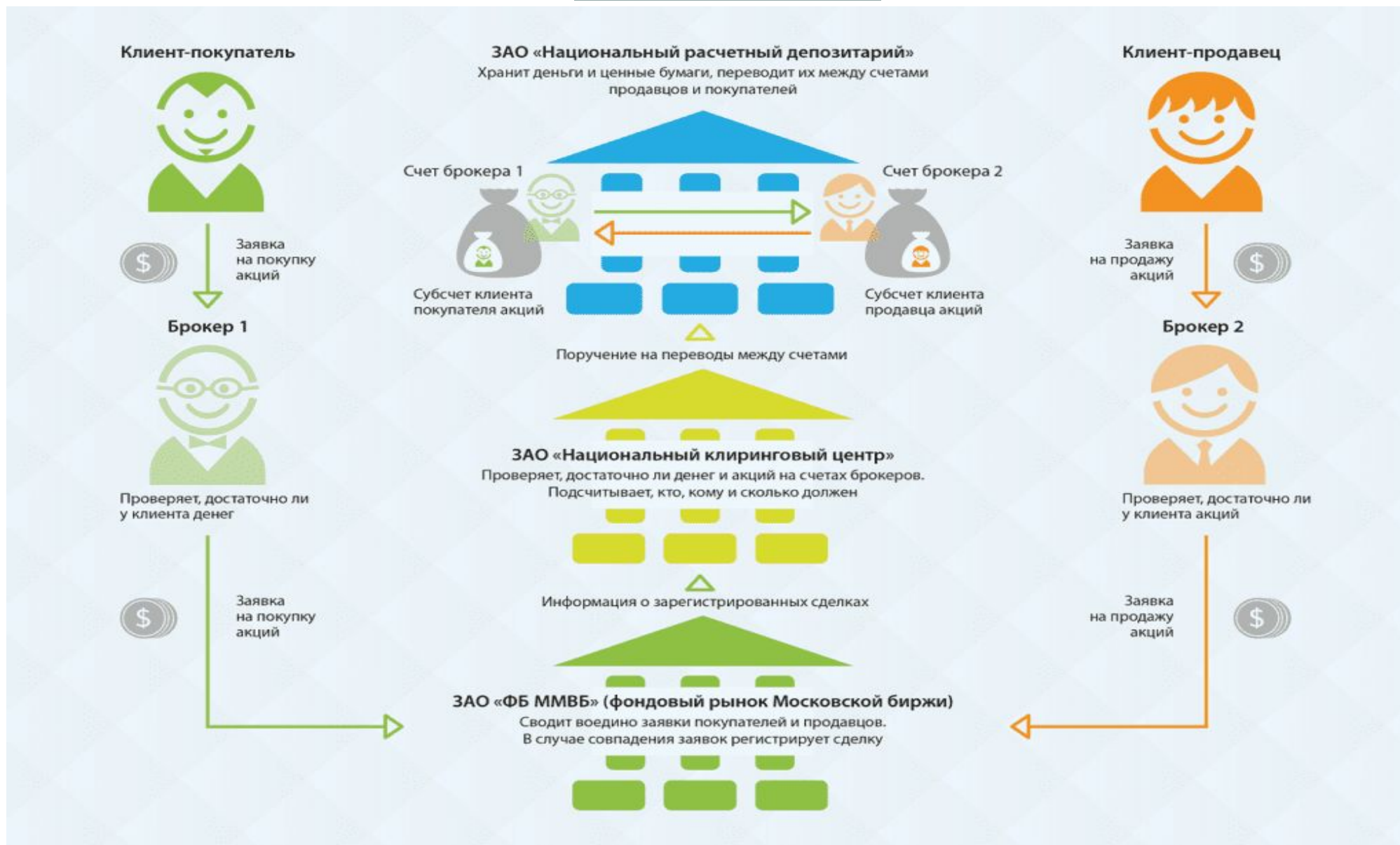
Это денежные средства, переданные кредитному учреждению с целью получить доход в виде процентов, образующихся в ходе финансовых операций с вкладом.

Рекомендуется использовать как средство хранения денежных средств на короткий срок.

# Валюта

национальные, иностранные и международные деньги, как в наличной форме (в виде банкнот, казначейских билетов, монет), так и безналичной (на банковских счетах и в банковских вкладах), являющиеся законным средством платежа

**Рынок ценных бумаг выступает как  
самостоятельный рынок  
вложения капиталов, где встречаются  
основные поставщики и заемщики свободных  
денежных средств.**





# Классификация ценных бумаг

ГК РФ (ст. 143) устанавливает следующие виды ценных бумаг:

- государственная облигация;
- облигация;
- вексель;
- чек;
- депозитный сертификат;
- банковский сертификат;
- коносамент;
- акция;
- приватизационные ценные бумаги.

- По целям инвестирования выделяют следующие типы инвесторов:
- консервативные – заинтересованы в безопасности вложений, инвестируют средства в основном в государственные ценные бумаги и облигации крупных корпораций с рейтингом не ниже странового;
  - умеренно-консервативные – ориентируются на получение текущего дохода по ценным бумагам наиболее устойчивых предприятий и облигациям с высоким рейтингом;
  - агрессивные – рассчитывают на преумножение вложений по «акциям роста» – молодых развивающихся предприятий, осваивающих новые ниши на рынках;
  - изощренные – максимизирующие прибыль от арбитражных и спекулятивных сделок, профессиональные игроки («быки» и «медведи»);
  - стратегические – стремящиеся к установлению контроля над предприятием и получению дохода в перспективе.

## Акции

Акции являются эмиссионными ценными бумагами, закрепляющими права их владельцев (акционеров, инвесторов) на получение части прибыли акционерного общества-эмитента в форме дивидендов; на участие в управлении эмитентом; на часть имущества, остающегося после ликвидации эмитента. Терминология, положения об эмиссии, требования к эмитентам и обращению акций закреплены Федеральным законом № 39-ФЗ от 22.04.1996 г. «О рынке ценных бумаг».

В зависимости от формы получаемого дохода принято подразделять акционеров:

- 1) на инвесторов (вкладчиков), которые предпочитают получать дивидендные доходы;
- 2) 2) трейдеров (спекулянтов), которые предпочитают получать доход как разницу котировок покупки и продажи акций.

Прогнозирование инвестиционных характеристик акций связано с прогнозированием их рыночной стоимости и основано на двух подходах к анализу: фундаментальном и техническом.

## Облигация

это свидетельство долговых отношений между эмитентом бумаги – заемщиком и ее держателем – кредитором. Свидетельство предоставления кредита дает облигационеру (владельцу облигации) право на получение фиксированного процентного дохода за предоставление средств. Порядок обращения облигаций закреплен Федеральным законом № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г.

## **Инвестиционный пай**

согласно ст. 14 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» от 29.11.2001 г. № 156-ФЗ инвестиционный пай является именной ценной бумагой, удостоверяющей долю его владельца в праве собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд; право требовать от управляющей компании надлежащего доверительного управления паевым инвестиционным фондом; право на получение денежной компенсации при прекращении договора доверительного управления паевым инвестиционным фондом со всеми владельцами инвестиционных паев этого фонда (прекращении паевого инвестиционного фонда).

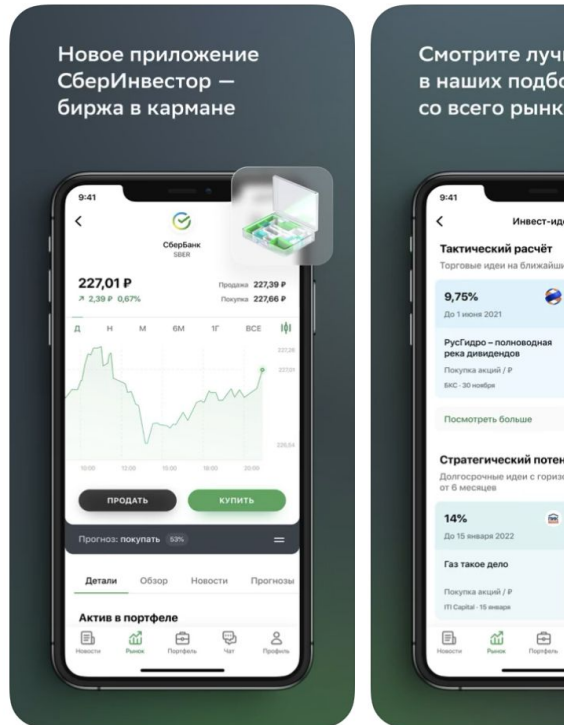
**Торгуемый на бирже фонд** (*exchange-traded fund, ETF*), **биржевой инвестиционный фонд** — индексный фонд, паи (акции) которого обращаются на бирже. Структура ETF как правило повторяет структуру выбранного базового индекса. В отличие от индексного паевого инвестиционного фонда, с акциями ETF можно производить все операции, которые доступны для обыкновенных акций в биржевой торговле. В этом основное преимущество ETF перед ПИФ — операции по акциям ETF могут совершаться в течение всего торгового дня, и их цена меняется в зависимости от активности участников рынка. Фактически ETF является новым видом ценных бумаг, выполняющим роль сертификата на портфель акций, облигаций, биржевых товаров.

[finex-etf.ru](http://finex-etf.ru)

**Криптовалюта** — разновидность цифровой валюты, учёт внутренних расчётных единиц которой обеспечивает децентрализованная платежная система (нет внутреннего или внешнего администратора или какого-либо его аналога), работающая в полностью автоматическом режиме. Сама по себе криптовалюта не имеет какой-либо особой материальной или электронной формы — это просто число, обозначающее количество данных расчётных единиц, которое записывается в соответствующей позиции информационного пакета протокола передачи данных и зачастую даже не подвергается шифрованию, как и вся иная информация о транзакциях между адресами системы. Термин *Криптовалюта* закрепился после публикации статьи о системе Биткойн «Cryptocurrency» (Криптографическая валюта), опубликованной в 2011 году в журнале Forbes. При этом и sjplfntkm ,bnrjqyf, и многие другие авторы, использовали термин «электронная наличность.»



2021



## Практические шаги для инвестирования:

1. Выбрать брокера (лицензия, комиссии)
2. Открыть брокерский счет
3. Завести денежные средства на счет
4. В приложении выбрать ценные бумаги
5. Купить выбранные бумаги, подав заявку.

iPhone

СберИнвестор — простой и понятный инструмент для осознанных инвестиций. В любой точке мира вам будет доступен [еще](#)

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) - это специальный счет, который дает возможность покупать акции, облигации и другие финансовые инструменты на бирже. Это особый вид брокерского счета, который был создан государством с целью привлечь на биржу деньги тех, кто держит свои накопления на депозитах в банке.

Помимо возможности покупать и продавать акции, облигации и валюту на бирже ИИС дает еще один значимый бонус для его владельца - это возможность получить до 52 тысяч рублей в год, не прикладывая для этого особых усилий. Эта выплата называется налоговым вычетом.

## Важные ссылки

[cbr.ru](http://cbr.ru) Центробанк РФ

[moex.com](http://moex.com) Московская биржа

[moex.com/ru/members.aspx](http://moex.com/ru/members.aspx) список брокеров

[spbexchange.ru](http://spbexchange.ru) Санкт-Петербургская биржа

[rusbonds.ru](http://rusbonds.ru) RUSBonds группа Interfax

[bonds.finam.ru](http://bonds.finam.ru) Финам

[quote.rbc.ru/bonds](http://quote.rbc.ru/bonds) РБК облигации

[bonds.investfunds.ru](http://bonds.investfunds.ru) Investfunds Облигации

[banki.ru/investment/search/rubond](http://banki.ru/investment/search/rubond) рублевые облигации

[banki.ru/investment/search/eurobond/](http://banki.ru/investment/search/eurobond/) еврооблигации

[ru.investing.com/markets/](http://ru.investing.com/markets/) Межрыночный анализ

[pif.investfunds.ru](http://pif.investfunds.ru) паевые фонды

<https://ru.investing.com/economic-calendar/> Экономический календарь

<https://ru.tradingview.com/> Обзор фондового рынка

<http://nastyadocs.ru/training/rassilkatvmeste.html> купить рассылку Торгуем вместе

<https://www.conomy.ru/>