

Виды финансовых активов



Финансовые активы

Это специфическая форма собственности, предполагающая получение дохода.

Финансовые активы включают кассовую наличность; депозиты в банках; вклады; чеки; страховые полисы; вложения в ценные

бумаги; обязательства других предприятий и организаций по выплате средств за поставленную продукцию; портфельные вложения в акции иных предприятий; пакеты акций других предприятий, дающие право контроля; паи или долевые участия в других предприятиях.

Финансовые активы

- ▶ Цель – формирование и размещение капитала для получения максимальной прибыли с минимальными рисками
- ▶ К основным *принципам управления активами* относятся:
 - ▶ - соблюдение целесообразности структуры активов;
 - ▶ - диверсификация активных операций;
 - ▶ - отслеживание рисков и создание резервов;
 - ▶ - поддержание доходности активов.

Финансовые активы

```
graph TD; A[Финансовые активы] --- B[Акции и прочие виды Акционерного капитала]; A --- C[Займы]; A --- D[Валюта и депозиты]; A --- E[Страховые технические резервы]; A --- F[Ценные бумаги, кроме акций]; A --- G[Прочая дебиторская и кредиторская задолженность]; A --- H[Ссуды]; A --- I[Прямые иностранные инвестиции]; A --- J[Монетарное золото и специальные права заимствования];
```

Акции и прочие виды
Акционерного капитала

Займы

Валюта и депозиты

Страховые технические
резервы

Ценные бумаги,
кроме акций

Прочая дебиторская и
кредиторская задолженность

Ссуды

Прямые иностранные
инвестиции

Монетарное золото и специальные
права заимствования

АКТИВЫ

Потребительские необходимы в повседневной жизни, но быстро теряют в стоимости

Необходимы для поддержания уровня жизни

Не предназначены для получения дохода и требуют дополнительных расходов на их содержание

Телефон, телевизор, машина и т. п.



Инвестиционные

Цель-получение текущего дохода или дохода за счет роста стоимости при последующей продаже

Депозиты, ценные бумаги, инвестиционная недвижимость



Потребительские и Инвестиционные

Например, квартира с одной стороны, требует расходов на содержание, страхование, ремонт. С другой стороны, она может быть продана и принести доход.



АКТИВЫ в трех измерениях

Ликвидность — это способность любой актив превратить в деньги.

Надежность — это способность актива противостоять рискам.

Доходность — это способность актива изменять свою стоимость во времени.



Текущий доход

сдать квартиру в аренду, и она будет приносить рентный доход

Прирост стоимости

продать квартиру по более высокой цене, чем заплатили при ее покупке

Безопасные и рискованные активы. Первые - это активы, которые считаются более консервативными и доказали, что вы можете начать инвестировать. Последние являются немного более агрессивными, но при правильной работе могут дать отличные результаты.



Безопасные доходные активы для инвестиций

Это консервативные активы с низким уровнем риска, приносящие доход. Однако компромисс с его низкой волатильностью заключается в том, что вы не заработаете столько же, сколько с более агрессивными активами. Еще неплохо иметь несколько таких в своем портфеле, чтобы обеспечить надлежащую диверсификацию.

Актив № 1: Депозитные вклады

Депозитный вклад представляет собой финансовую инвестицию с низким уровнем риска, предлагаемую банками.

Они работают просто: вы помещаете деньги в банке на определенный срок, называемый «сроком вклада», и в течение этого времени вы получаете проценты с основной суммы.

Актив № 2: Облигации

Облигации похожи на долговые расписки. За исключением того, что вместо того, чтобы отдать его банку, вы предоставляете деньги правительству или корпорации.

Они:

- Чрезвычайно стабильны. Вы будете точно знать, сколько вы получите, когда вложите деньги в облигации.
- Гарантированный возврат. Вы даже можете выбрать сумму, на которую хотите получить облигацию (один год, два года, пять лет и т. Д.).
- Меньшая их доходность, особенно по сравнению с такими агрессивными инвестициями, как акции.
- Если вы хотите точно знать, сколько вы получаете, облигации - отличная инвестиция.

Рискованные доходные активы

Ниже приведены более рискованные инвестиции, которые могут потребовать более активного управления с вашей стороны. Потенциал заработка для этих инвестиций высок. Если вы потратите время и силы на эти активы, вы можете заработать хорошую сумму денег.

Актив № 3: акции, приносящие дивиденды

Некоторые компании выплачивают прибыль своим акционерам каждый квартал через дивиденды. Они известны как «акции голубых фишек» и, как правило, надежны и способны выдерживать большинство экономических спадов.

Актив № 4: Аренда недвижимости

Сдача недвижимости в аренду кажется достаточно простой:

- Купить дом или многоквартирный дом.
- Сдам комнаты арендаторам за определенную плату.

Арендная плата приходит каждый месяц и вы получаете пассивный доход.



КУДА ВКЛАДЫВАЮТ ДЕНЬГИ БОГАТЫЕ И БЕДНЫЕ?

Так инвестируют	"Богатые"	"Остальные"	"Бедные"
Основной капитал/ часть имущества	1,00%	9,00%	90,00%
Инвестиции в предприятия	69,50%	22,20%	8,30%
Ценные бумаги	65,90%	23,90%	10,20%
Имущество по доверенности	49,60%	38,90%	11,50%
Акции и фонды	51,40%	37,00%	11,60%
Недвижимость	35,10%	43,60%	21,30%
Банковские вложения	29,40%	32,90%	37,70%
Пенсии	17,70%	44,60%	37,70%
Страхование жизни	16,40%	28,50%	55,10%
Личная собственность	7,10%	24,60%	68,10%
Долги	9,40%	18,90%	71,70%

Источник: данные Lester C.Thurou, Die Reichtums-Piramide. Dusseldorf/Regensburg, 1999

Спасибо за внимание!

