

***ЛУЧШИЕ СПОСОБЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ, ДОСТУПНЫЕ ДЛЯ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, КАК ИНСТРУМЕНТ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ***

Зянчурина К.Е.

Студент

Вятский государственный университет

Киров, Россия

Аннотация: В нынешнее непростое время хочется жить спокойно, не опасаясь непредвиденных трат. У среднестатистического гражданина со средней по России заработной платой, из которой больше половины уходит на покупку еды и обслуживание жилья, остается совсем небольшая сумма сбережений, которые можно и даже необходимо преумножить для создания финансовой «подушки». Целью данного исследования является рассмотрение самых популярных и доступных способов инвестирования, которые предназначены для граждан, чтобы сохранить и увеличить свои вложения.

Ключевые слова: инвестирование, инвестиции, вложение, финансовая «подушка», сбережения.

***BEST INVESTMENTS AVAILABLE TO INDIVIDUALS AS A TOOL OF
FINANCIAL LITERACY***

Zyanchurina K.E.

Student,

Vyatka State University

Kirov, Russia

Annotation: In the current difficult time, I want to live in peace, without fear of unforeseen expenses. An average citizen with an average salary in Russia, of which

more than half is spent on buying food and maintaining housing, has a very small amount of savings that can and even needs to be increased to create a financial “cushion”. The purpose of this study is to review the most popular and affordable investment methods that are designed for citizens to save and increase their investments.

Key words: investment, investment, investment, financial cushion, savings.

Инвестиции – это вложения (материальные, духовные, денежные, умственные) в какой-либо объект, который через определенный срок даст ожидаемый доход (не всегда в материальном выражении).

Инвестирование – это вложение средств в различные материальные, а также нематериальные активы ради их приумножения.

В современном мире, когда уверенность в завтрашнем дне меняется с молниеносной скоростью, а изменения в мировой экономике, политической сфере в основном касаются обычных граждан страны, каждому хочется иметь финансовую подушку безопасности. Имея сбережения, человек чувствует себя спокойнее и увереннее и не боится, например, введения санкций, из-за которых может потерять работу и свой доход. Наличие сбережений помогает пережить различные непредвиденные ситуации, не брать кредиты и не накапливать долги.

В данной работе представлены основные способы инвестирования сбережений для простых граждан, который могут принести доход и преумножить финансы. Плюсы и минусы каждого метода помогут определить наилучший вариант для каждого физического лица в зависимости от его дохода или уже имеющихся сбережений.

Самые базовые и достаточно простые способы инвестирования, которыми чаще всего пользуются россияне представлены от, на наш взгляд, самых высокодоходных к менее доходным.

1. Самым выгодным и эффективным способом инвестирования, который гарантированно принесет большой доход, является инвестиция в

недвижимость. Ни для кого не секрет, что земля, а также квартиры, дома, в целом жилая площадь, с каждым годом растет в цене. Даже если на какой-то промежуток времени будет замечен застой на рынке спроса недвижимости, продавцы относительно ненадолго снижают цену, но при повышении спроса, предложение на рынке резко возрастает в несколько раз, опережая спрос на имущество.

Недостатком можно считать трудность выбора ликвидного объекта недвижимости. [4]

Такой вариант инвестирования доступен далеко не всем, однако, является довольно популярным способом для того, чтобы приумножить свои сбережения.

2. Еще одним практически гарантированным и результативным методом вложения финансов с последующим приростом средств можно считать инвестиции в драгоценные металлы, а именно – в золотые, серебряные и платиновые украшения, простые и с использованием различных драгоценных камней. Мало кто задумывается о том, что украшения можно использовать как инвестиции, однако, этот способ достаточно выгодный и имеет минимальные риски.

3. Не очень популярным вариантом вклада в преумножение дохода остается скупка иностранной валюты, чаще всего доллара, евро, юаня. Этот способ имеет ряд существенных минусов:

- Сильная зависимость от колебаний мировой экономики, кризисов, войн;
- Этот способ рационален в большинстве случаев только в долгосрочной перспективе, так как колебания валютного курса могут быть незначительны в течение года (кроме резких колебаний на экономическом пространстве, как было в 2022 году).
- Достаточно высокий риск потерять часть вложений с падением курса валют.

Однако, как и все варианты, имеет и положительные черты:

– При регулярном наблюдении колебаний мирового рынка, мониторинге ситуаций в разных странах мира, повышаются возможности предугадать изменения курсов и получить достаточно высокий доход.

По опросам, на сегодняшний день, россияне перестали считать иностранную валюту серьезным способом для вложения средств. [6]

4. Самым популярным способом инвестирования, на сегодняшний момент, считается открытие накопительного счета или вклада в государственных банках. Этот вариант стабилен и имеет минимальные риски. Такой метод предпочитает большое количество россиян, так как угроза потери сбережений из-за внешних факторов близка к нулю. Заранее определенная и закрепленная процентная ставка, страхование вклада от банкротства банка, а также заранее известный срок вклада привлекают своей стабильностью и гарантируют получение сбережений (которые можно рассчитать заранее по процентной ставке). Однако, зачастую ставки процента по вкладам не превышают уровень инфляции – таким образом вложения вкладчика не теряют ценности, но и дополнительный доход клиент не получает.

Согласно Федеральному закону от 01.04.2020 № 102-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации", вкладчики, у которых процентный доход по вкладам превысит определенный лимит, должны будут заплатить подоходный налог. Лимит зависит от ключевой ставки: 1 млн рублей умножается на максимальную ключевую ставку ЦБ в году, в котором человек получил доход. С процентного дохода, превышающего эту сумму, надо заплатить НДФЛ. [2]

Таким образом, необходимо следить и за максимальной необлагаемой налогом суммой вклада.

5. Вложение в ценные бумаги (акции, облигации) является низкорисковым инструментом инвестирования, и с каждым годом этот вид инвестирования приобретает все большую популярность. При грамотном

подходе, базовых знаниях в области экономики (или при наличии брокера) и желании уделять внимание мониторингу рынка перспективных компаний, такой метод может приносить достаточно высокий доход. Инвестиции в ценные бумаги менее рискованное дело, чем покупка валюты или драгоценных металлов, однако, не лишено минусов. [3]

Как и любой другой способ вложения сбережений, инвестирование в бумаги имеет свои недостатки:

– Всегда присутствует риск банкротства компании. Но при грамотном подходе и своевременном мониторинге фондового рынка, можно избежать потери всех вложений, оперативно избавиться от ценных бумаг и вернуть себе часть денег.

– Как и другие виды инвестиций, стоимость акций сильно зависит от политической ситуации, кризисов, введения санкций. Стоимость ценных бумаг значительно снижается, а восстановление прежних позиций на фондовом рынке может занять годы.

– При покупке минимального количества акций инвестор не сможет оказывать влияние на деятельность компании. Для того, чтобы иметь право голоса и участвовать в решениях организации, необходима покупка крупного пакета ценных бумаг предприятия.

6. Вложения в паи паевых инвестиционных фондов (ПИФ) также является одним из вариантов преумножения своих сбережений. Паи в коллективном инвестиционном портфеле приносят доход нередко больший в процентом соотношении, чем по банковским депозитам. Такой способ доступен любому физическому лицу даже с минимальным доходом, потому что сумма вложений может быть любой, а за работой ПИФов и управляющих компаний следит Банк России.

Тем не менее, этот вариант не лишен минусов. Во-первых, доход не гарантирован на 100%, так как акции и облигации даже самых успешных и перспективных компаний теряют стоимость. Это происходит из-за обвалов на

фондовых рынках, которые также очень сильно зависят от ситуаций в мировой экономике. Во-вторых, несмотря на то, что за деятельностью ПИФов следит Центральный Банк, инвестиции в паевые фонды не застрахованы, даже если пай куплен через банк, высок риск потерять свои сбережения, если у банка отзовут лицензию. И в-третьих, вложения в зарубежные ценные бумаги характеризуются повышенным риском, так как они тесно связаны с политической ситуацией. После введения санкций в 2022 году многие иностранные акции и облигации оказались заблокированы, торговля ими остановилась, а любые действия с паями ПИФов, в которые входят эти бумаги, оказались невозможны. [5]

Каждое физическое лицо может выбрать способ инвестирования, который ему больше подходит, исходя из доступного количества свободных финансов и сбережений, времени получения дохода и рисков. На рисунке 1 представлены доступные варианты.

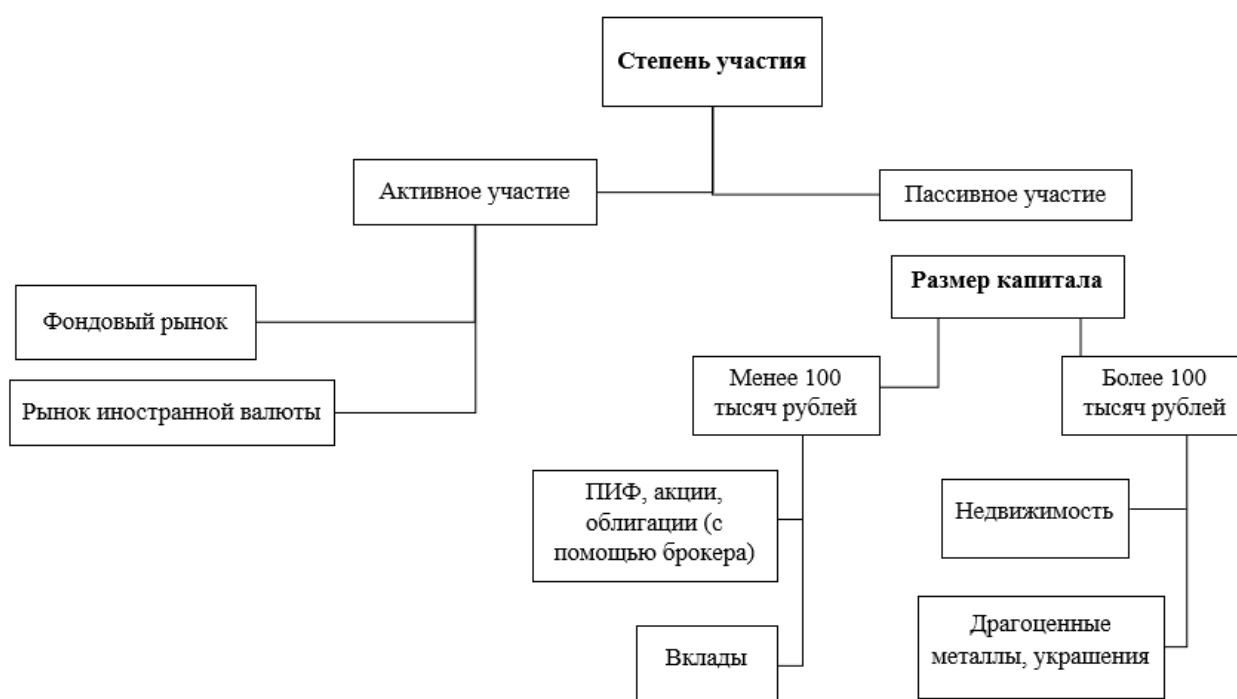


Рис. 1 – Выбор варианта инвестирования (рисунок автора)

Каждый из этих вариантов не исключает риск потери сбережений, требует терпения и базовых знаний в сфере экономики, а также важно понимать, что инвестирование и процесс окупаемости занимает достаточно долгое время.

Таким образом, инвестирование и сбережение финансов играет одну из важнейших ролей в жизни любого гражданина. Поэтому необходимо быть осведомленным в этой сфере, иметь хотя бы базовые знания в сфере экономики и быть просвещенным в сфере финансовой грамотности. Важно иметь возможность рассматривать все виды инвестирования, чтобы минимизировать риски потери сбережений.

Библиографический список

1. «Банки.ру»: Информационная платформа. – Москва, 2005-2023. – URL: <https://www.banki.ru/> (дата обращения 30.04.2023). – Текст электронный.
2. Как платить налоги с вклада в 2023 году и кто должен это делать. – Текст: электронный // Банки.ру : [сайт]. – URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10982049> (дата обращения: 30.04.2023). – Режим доступа: свободный.
3. Куда и как лучше вложить 1 миллион рублей. – Текст: электронный // Банки.ру : [сайт]. – URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10984365> (дата обращения: 30.04.2023). – Режим доступа: свободный.
4. Недвижимость как инвестиция. – Текст: электронный // Банки.ру : [сайт]. – URL: https://www.banki.ru/investment/investment_education/?id=10967734 (дата обращения: 30.04.2023). – Режим доступа: свободный.
5. Паевые фонды: как они работают и как на них заработать. - Текст: электронный // Финансовая культура : [сайт]. – URL: <https://fincult.info/article/paevye-fondy-kak-oni-rabotayut-i-kak-na-nikh-zarabotat/> (дата обращения: 30.04.2023). – Режим доступа: свободный.
6. Россияне перестали считать валюту надежным способом вложения средств. - Текст: электронный // Forbes : [сайт]. – URL:

<https://www.forbes.ru/investicii/480829-rossiane-perestali-scitat-valutu-nadeznym-sposobom-vlozenia-sredstv> (дата обращения: 30.04.2023). – Режим доступа: свободный.

7. Финансовая культура: информационно-просветительский ресурс, созданный Центральным банком Российской Федерации. – Москва, 2021-2021. - URL: <https://fincult.info/> (дата обращения). – Текст электронный.

Оригинальность 87%