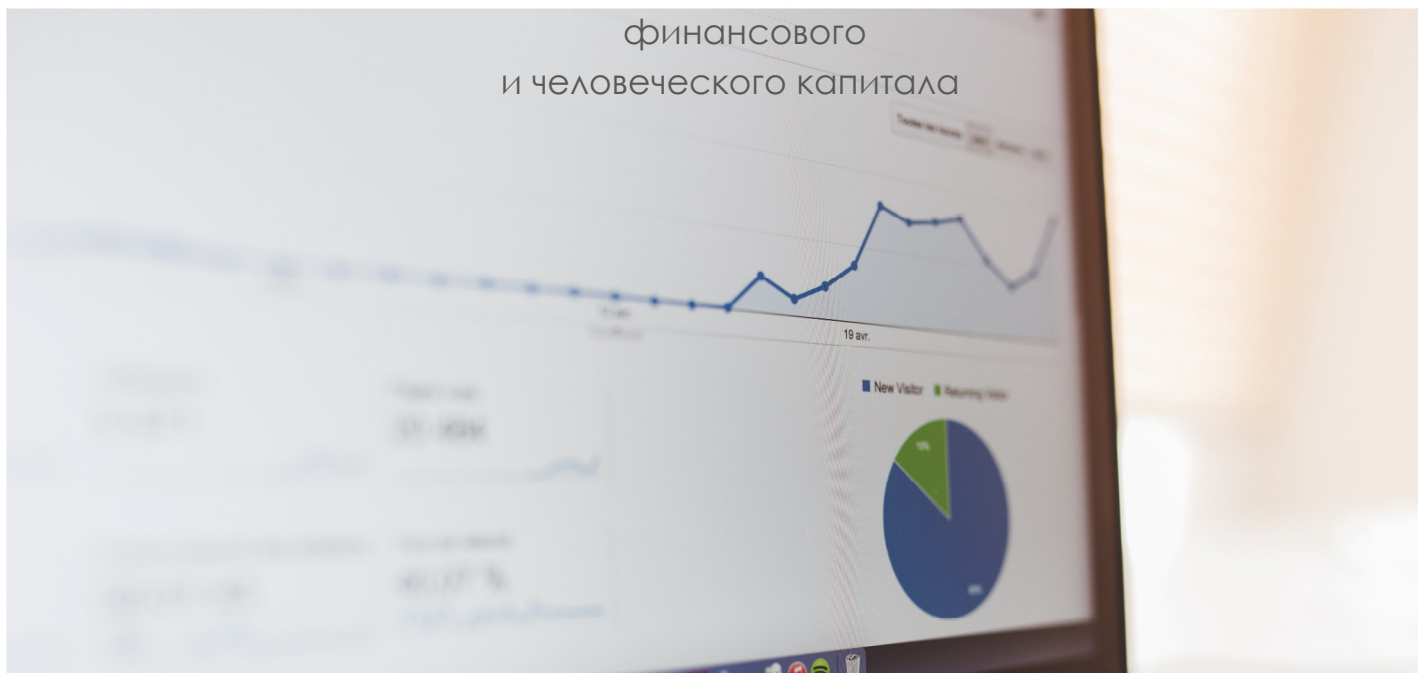


СТРАТЕГИИ ПРИУМНОЖЕНИЯ



Проект

**«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»,
подпроект № FEFLP/FGI-1-1-7
«Повышение финансовой грамотности населения»**

Тематический блок «Личные финансы»
Учебное пособие «Ваш финансовый капитал»

Целевая аудитория: учащиеся СПО и студенты ВУЗов

Финансовая независимость – каждый месяц получать больше денег,
чем тратить на свои ежедневные потребности,
имея при этом возможность не работать.

Ким Кийосаки, писательница США

Введение

структура

Введение.....	2
Интерактивная форма для закрепления материала.....	3
Инвестиции.....	4
Профессиональные финансовые инструменты приумножения денежных средств.....	5
Предпочтения инвесторов.....	6
Правила инвестирования.....	7
Стратегии инвестирования.....	9
Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС).....	10
Словарь терминов.....	11
Перечень визуальных и эмпирических элементов.....	12

СПИСОК ПОНЯТИЙ

- инвестиции • доходность • финансовые инструменты •

МЕТОДИКА ОСВОЕНИЯ МАТЕРИАЛА

Интерактивная форма для закрепления материала*



Изучить подробнее:

Запишите здесь определения и темы, в которых хотели бы разобраться подробнее.



Надо запомнить:

Запишите здесь информацию, которая Вам показалась важной.



Проконсультироваться с экспертом:

Запишите вопросы, отметьте темы, которые вызывают затруднение. Сформулируйте вопросы, которые Вы хотите задать специалисту.



Решить и сделать:

Запишите 2-3 идеи, которые возникли у Вас во время изучения материала. Решите, как их можно реализовать в Вашей жизни.



Поделиться знаниями и опытом:

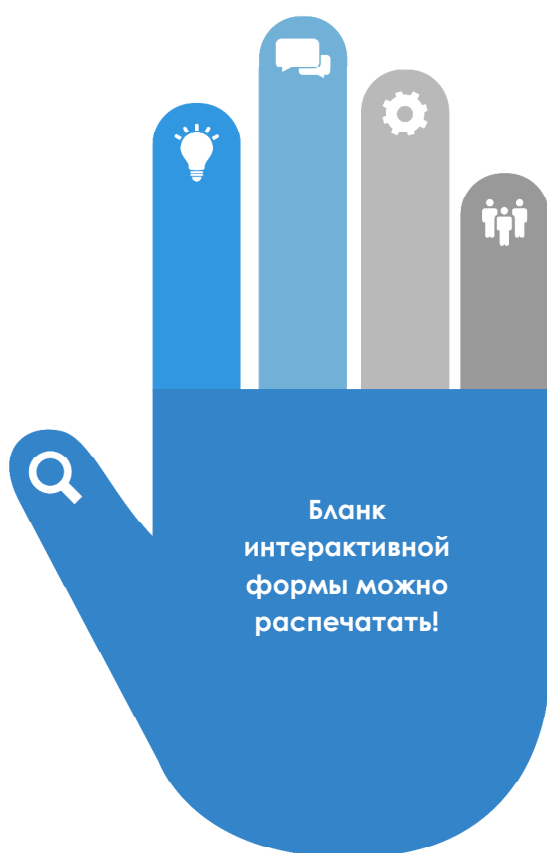
Запишите здесь ту интересную и полезную информацию, которой Вы хотели бы и могли поделиться с друзьями и близкими.

СТРАТЕГИИ ПРИУМНОЖЕНИЯ

финансового и человеческого капитала

ИНТЕРАКТИВНАЯ ФОРМА ДЛЯ ЗАКРЕПЛЕНИЯ МАТЕРИАЛА

ТЕМА: _____



Изучить подробнее:

1. _____
2. _____
3. _____



Надо запомнить:

1. _____
2. _____
3. _____



Проконсультироваться с экспертом:

1. _____
2. _____
3. _____



Решить и сделать:

1. _____
2. _____
3. _____



Поделиться знаниями и опытом:

1. _____
2. _____
3. _____

ИНВЕСТИЦИИ

развиваюсь, зарабатываю, кладу в банк
и готовлю источник дохода в будущем

4



Принципы вложений в будущие доходы:

- **Принцип консервативности:** соотношение между высоконадежными и рискованными вложениями поддерживается так, чтобы возможные потери при наступлении риска с подавляющей вероятностью покрывались доходами от надежных вложений.
- **Принцип диверсификации:** «не кладите все яйца в одну корзину», минимизация риска достигается за счет вложений в бизнес широкого круга отраслей, спад в которых вряд ли наступит синхронно.
- **Принцип достаточной ликвидности:** состоит в том, чтобы поддерживать уровень вложений, которые быстро можно перевести в деньги, достаточным для проведения неожиданно подворачивающихся высокодоходных сделок и удовлетворения потребностей в денежных средствах.

Стратегии инвестирования:

1

страхование своего
будущего и будущего
своих близких

•

2

приумножение денег

•

3

страхование
общественного
благополучия

Настоящие возможности лежат там, где их никто не видит.

*Джек Ма, китайский предприниматель,
основатель самой дорогой Интернет-компании Азии*

Профи в финансах?

5

стратегии приумножения денежных средств и активов домохозяйства

Профессиональные финансовые инструменты приумножения денежных средств:

- Валютные операции
- Депозиты и счета в банках
- Операции с драгоценными металлами
- Облигации
- Производные ценные бумаги (опционы, фьючеры и др.)
- Паевые инвестиционные фонды (ПИФ)
- Доверительное управление
- Накопительное страхование жизни
- Операции с недвижимостью и землей
- Накопительного страхования, пенсионные планы негосударственных пенсионных фондов (НПФ)
- Пенсионные программы НПФ
- Инвестиции в бизнес, технологии, акции компаний
- Индивидуальные инвестиционные счета

ВНИМАНИЕ! Финансовые операции требуют консультаций с проверенными и надежными экспертами.

Иногда нам приходится принимать решение, не зная, какой будет результат. Именно в таких ситуациях проверяется наш характер. Избегая трудностей, мы не можем развиваться и учиться чему-то новому. Если мы примем вызов, то независимо от конечного результата, станем другими. И этот прирост эмоционального и интеллектуального капитала бесценен.

Ким Кийосаки, писательница, США

ИНВЕСТИЦИИ: РИСК И ДОХОДНОСТЬ

Выбор финансовых активов и предпочтение инвесторов



На финансовом рынке существует большое количество инвестиционных инструментов, которые могут быть использованы для инвестирования: банковские депозиты, ценные бумаги, недвижимость, драгоценные металлы, валюта и т.д. Но, к сожалению, не существует такого актива, который бы подходил «на все случаи жизни» и сочетал бы в себе одновременно **самые лучшие инвестиционные свойства, т.е. имел бы высокую доходность, низкий уровень риска, высокую ликвидность**. В банках и брокерских компаниях инвестиционные консультанты предлагают различные варианты для инвестирования, которые зависят от целей и сроков инвестирования, опыта инвестора и его инвестиционных предпочтений (приемлемый для инвестора уровень доходности и риска).

Принимая инвестиционные решения, спросите себя, **что для Вас важнее: «сладко есть» (высокая доходность/высокий риск) или «спокойно спать» (низкий риск/низкая доходность)?** Ответ на этот вопрос во многом определяет выбор активов для инвестирования.

Правила инвестирования

1. Доходность тем выше, чем дольше срок инвестирования.

Инвестируй ДОЛГОСРОЧНО: время – лучший друг инвестора. Чем дольше срок инвестирования, тем больше доходность

2. Затраты на приобретение инвестиционных активов должны равномерно распределяться на длительный период.

10-15% от ежемесячного дохода необходимо инвестировать.

Инвестируй РЕГУЛЯРНО.

3. Риски тем ниже, чем больше финансовых инструментов

использовано. Денежные средства необходимо распределять в разные финансовые инструменты по степени риска и доходности. Используй различные инструменты,

ДИВЕРСИФИЦИРУЙ АКТИВЫ.

4. Низкая стоимость покупки тем привлекательнее, чем выше

будущий потенциальный доход. Получай дополнительный доход, продолжая инвестировать на падающем рынке.

Не дай имеющемуся инвестиционному портфелю подешеветь – постоянно покупай дешевеющие на рынке активы.

5. Больше холодного рассудка и меньше эмоций. Следуй

своей инвестиционной цели. **Не поддавайся панике,**

приступам жадности и стереотипам.

Как у людей?

8

стратегии приумножения денежных средств и активов домохозяйства

Стратегия инвестирования в бизнес реализуется, как правило, достаточно обеспеченными людьми:

- **Теннисистка Мария Шарапова** превратила свою страсть к сладкому в эффективный бизнес, запустив производство жевательных конфет под маркой Sugarova.
- **Певец Филипп Киркоров** продает одежду российских звёзд в формате second-hand для богатых.
- **Певец Григорий Лепс** открыл салон «Лепс Оптика», основным товаром в котором являются солнечные очки, оправы и пенсне, дизайн которых разработан музыкантом.

Самая хорошая работа – это высокооплачиваемое хобби.

Генри Форд, американский промышленник, изобретатель

Если каждый месяц получать определенный доход с инвестиций, то не понадобятся большие суммы денег, чтобы справиться с текущими расходами.

Ким Кийосаки, писательница, США

Реализуем?

стратегии приумножения денежных средств и активов домохозяйства

Вариант 1. Стратегия «Купи и держи».

- Это способ инвестирования используется, когда инвестор выбирается какой-то один привлекательный инвестиционный актив и вкладывается определенная сумма средств на длительный период.
- Такой способ больше подходит начинающим инвесторам, т.к. не требует много времени, опыта и участия в управлении инвестициями.
- Основные затраты времени приходятся на момент подбора инвестиционного актива. Чтобы ощутить результат от такого способа, нужно инвестировать либо на длительный срок, либо сразу внушительную сумму средств.

Вариант 2. Стратегия «Регулярное инвестирование равных сумм».

- Использование способа инвестирования равных сумм означает регулярное инвестирование небольших фиксированных сумм.
- Преимущества этого способа в том, что он не требует сразу значительных средств и позволяет инвесторам снизить риск приобретения активов по относительно высокой цене.
- Способ инвестирования равных сумм позволяет инвестору не беспокоиться по поводу того, когда именно ему стоит приобретать ценные бумаги, и снижает риск приобретения ценных бумаг по слишком высокой цене.
- Затраты на приобретение инвестиционных инструментов равномерно распределяются на длительный период.

Вариант 3. Стратегия «Активное инвестирование».

- Такой способ инвестирования «купи дешево – продай дорого» позволяет зарабатывать на разнице в стоимости актива в момент его покупки/продажи.
- Этот способ подходит для инвесторов, имеющих возможность и готовые заниматься активным инвестированием и совершать рискованные операции «спекулятивного» характера, например, торговля на фондовом рынке, купля – продажа валюты.
- Такой способ инвестирования требует профессионального финансового образования, постоянной практики и достаточного количества времени для мониторинга состояния финансового рынка и совершения финансовых операций.

ВНИМАНИЕ! Финансовые операции требуют консультаций с проверенными и надежными экспертами.

ИИС

10

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) – персональный счет для внутреннего учета денежных средств и ценных бумаг физического лица, по которому это физическое лицо может получить **инвестиционный налоговый вычет**: налоговый вычет на сумму взноса на ИИС или освобождение от уплаты подоходного налога со всей прибыли, полученной от операций на этом счете.

Задачи ИИС: стабилизация и укрепление фондовых рынков, приумножение доходов граждан в долгосрочной перспективе, популяризация инвестиций в фондовый рынок.

Преимущества для физических лиц – дополнительная возможность получения налогового вычета:

- для консервативных инвесторов ИИС является альтернативой банковскому депозиту с возможностью возврата уплаченного подоходного налога на доходы физических лиц (вычет типа А);
- для активных инвесторов ИИС дает возможность не платить налоги с прибыли от инвестиционной деятельности (вычет типа Б)

Условия получения вычета: срок ИИС – не менее 3-х лет; ежегодная сумма зачисления на ИИС составляет не более 400 000 рублей.

Пример. Гражданин открывает ИИС и ежегодно пополняет его на определённую сумму. Средства на счету он применяет для проведения операций с ценными бумагами. Через 3 года на ИИС данного гражданина формируется сумма, состоящая из вложенных им средств и прибыли, полученной от операций с ценными бумагами, которую он сможет снять в полном объеме без уплаты налога на прибыль, если при заключении договора на обслуживание ИИС гражданин выбирает налоговый вычет типа Б.

Брокерские и инвестиционные компании, а также известные банковские структуры **предлагают клиентам готовые решения с высоким уровнем надежности и стабильной доходностью.**

ВНИМАНИЕ! Финансовые операции требуют консультаций с проверенными и надежными экспертами.

Словарь терминов

Термин	Определение
Активы	имущество, в состав которого входят финансовые инструменты (ценные бумаги), депозиты, денежные средства, дебиторская задолженность.
Акция	эмиссионная ценная бумага, выпущенная акционерным обществом без установленного срока обращения. Акция удостоверяет внесение ее владельцем доли в акционерный капитал (уставный фонд) общества. Акция предоставляет владельцу права на получение части прибыли в виде дивидендов, на продажу на рынке ценных бумаг, на участие в управлении акционерным обществом, на долю имущества при ликвидации АО.
Банковский вклад	вклад до востребования в банке или сбережения в кредитном кооперативе. Предлагаемые банками вклады до востребования включают целый ряд сберегательных продуктов, включая продукты с возможностью многократного пополнения вклада и снятия средств, увеличением процентной ставки при переходе в следующий диапазон остатка средств и т.д.
Депозит (вклад)	денежные средства или другие активы (например, драгоценные металлы), переданные на время кредитному учреждению с целью получения дохода в виде процентов.
Диверсификация	распределение инвестиционного портфеля между ценными бумагами с различными рисками, доходностями и корреляциями, с целью минимизации несистематического риска.
Доходность	расчетный показатель - отношение суммы денежных средств при реализации инвестиционного пая к сумме денежных средств, уплаченной инвестором при приобретении паев; доходность выражается в процентах годовых.

Доход	денежные или иные ценности, получаемые в результате какой-либо деятельности.
Инвестиционный портфель	совокупность активов и направленных на их приумножение финансовых инструментов.
Ликвидность	способность быстро конвертировать актив в денежные средства по цене, очень близкой к текущей рыночной цене.
Облигации	эмиссионная ценная бумага, содержащая обязательство эмитента выплатить ее владельцу (кредитору) номинальную стоимость по окончании установленного срока и периодически выплачивать определенную сумму процента.
Паевый инвестиционный фонд (ПИФ)	имущественный комплекс без образования юридического лица, состоящий из имущества, переданного в доверительное управление управляющей компании учредителем (учредителями) доверительного управления с условием объединения этого имущества с имуществом иных учредителей доверительного управления, и из имущества, полученного в процессе такого управления, доля в праве собственности на которое удостоверяется ценной бумагой, выдаваемой управляющей компанией.

перечень визуальных и эмпирических элементов

Интерактивная форма для закрепления материала – стр.3
 Таблица. Инвестиции: принципы – стр.4
 Таблица. Инвестиции: стратегии – стр.4
 Диаграмма. Предпочтения инвесторов – стр.6
 Таблица. Правила инвестирования – стр.7
 Таблица. Стратегии инвестирования – стр.9
 Таблица. Индивидуальный инвестиционный счет – стр. 10
 Таблица. Словарь терминов – стр.11

Стоит попробовать, чтобы понять, что деньги есть...

Стоит попробовать, чтобы понять, как приручить деньги...

Стоит попробовать, чтобы понять, где приумножить...

Полезные ссылки:

Правительство России	government.ru
Министерство финансов РФ	minfin.ru
Министерство экономического развития РФ	economy.gov.ru
Министерство промышленности и торговли РФ	minpromtorg.gov.ru
Министерство юстиции РФ	minjust.ru
Федеральное казначейство	www.roskazna.ru
Федеральная налоговая служба	www.nalog.ru
Федеральная антимонопольная служба	fas.gov.ru
Федеральная таможенная служба	www.customs.ru
Федеральная служба по интеллектуальной собственности	www.rupto.ru
Федеральная служба по финансовым рынкам	www.fcd.com.ru
Федеральное агентство по делам молодежи	fadm.gov.ru
Центральный банк Российской Федерации	www.cbr.ru
Московская межбанковская валютная биржа	www.micex.ru
Национальная Фондовая Ассоциация	www.nfa.ru
Национальная Ассоциация Участников Фондового Рынка	www.naufor.ru
Профессиональная Ассоциация Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев	www.partad.ru
Финмаркет	www.finmarket.ru
Информационно-правовая система «Консультант»	www.consultant.ru
Информационно-правовая система «Гарант»	www.garant.ru
Гильдия инвестиционных финансовых аналитиков	www.gifa.ru
Агентство АК&М	www.akm.ru
Информационное агентство «Росбизнесконсалтинг»	www.rbc.ru

Чтобы достичь совершенства, надо прежде многого не понимать...

Фёдор Михайлович Достоевский,
русский писатель, мыслитель, философ и публицист

По материалам Министерства финансов РФ, Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, а также официальных сайтов государственных учреждений, ВЦИОМ, ФОМ, РИА «Новости» (МИА Россия), ИД «Аргументы и факты», сайта Профessionалы.ru, сайта Unsplash с коллекцией фотографий под лицензией Creative Commons Zero