Муниципальное общеобразовательное учреждение

«Миасская средняя общеобразовательная школа №1»

Тема исследовательского проекта

**Куда выгоднее вложить деньги?**

Выполнил:

Ученик 10 класса «Б»

Чувашов Антон

Руководитель:

учитель математики

Заботкина С.В.

с. Миасское, 2021

**Содержание**

Введение………………………………………………………………….…3

Глава 1. Теоретические аспекты исследования инвестиций……………4

* 1. Понятие инвестиций и их экономическая значимость……………4
	2. Классификации инвестиций………………………………………...5
	3. Виды инвестиций……………………………………………………8

Выводы по Главе 1…………………………………………………………9

Глава 2. Организация и методы исследовательской работы по изучению банковских вкладов……………………………………………………………...10

2.1. Организация и методы исследовательской работы………………..10

2.2. Математическое моделирование банковских вкладов…………….11

2.3. Расчёт дохода и поиск максимума, выявление наиболее эффективного банка для вкладчика………………………………………….…16

2.4. Рекомендации для вкладчиков………………………………………19

Заключение…………………………………………..……..………….….22

Литература……………………………………….………………………..23

Приложения……………………………………………………………….24

**Введение**

Данная работа посвящена анализу вкладов-инвестиций, с позиции выгоды для обывателя. Актуальность темы, обусловлена тем, что каждый человек заинтересован в сохранении своих финансовых средств и их преумножении. Управлять собственным бюджетом – искусство, чтобы это делать необходимо экономически быть грамотным. Сегодня состояние финансов большинства из наших сограждан скорее похоже на хаос, нежели на подобие порядка. Редко кто может назвать точную сумму заработков за определённый временной промежуток. Причина в том, что мало кто считает доходы и контролирует расходы.

**Цель исследования:**

Охарактеризовать и найти инвестиции, наиболее точно соответствующие финансовой грамотности населения.

**Объект исследования:** Инвестиции как форма вложения денежных средств.

**Предмет исследования:** Особенности формирования дохода с инвестиций.

Для достижения этой цели необходимо решить ряд исследовательских задач.

**Задачи исследования:**

1. Рассмотреть понятие инвестиций и их экономическую значимость.
2. Классифицировать инвестиции.
3. Уточнить понятийный аппарат темы исследования.
4. Провести анкетирование респондентов с целью определения их финансовой заинтересованности.
5. Проанализировать банковский сектор.

**Методы исследования:**

* теоретические (анализ экономической, математической, и методической литературы);
* аналитические методы;
* описательные.

Исследовательская работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка литературы. Во введении обоснована актуальность темы, сформулированы цели и задачи исследования, указаны объект и предмет исследования. Первая глава включает три параграфа. В ней раскрываются теоретические аспекты природы инвестиций: понятие инвестиций, классификации, виды инвестиций. Вторая глава содержит четыре параграфа. В ней описывается организация, методы исследовательской работы, математическое моделирование банковских вкладов, расчёт дохода и поиск максимума, выявление наиболее эффективного банка для вкладчика, рекомендации для вкладчиков. В заключении подведены итоги.

**Глава 1. Теоретические аспекты исследования инвестиций**

**1.1. Понятие инвестиций и их экономическая значимость.**

Термин «инвестиции» имеет латинское происхождение - investure (облачать). В экономическую теорию это слово пришло из английского языка – to invest (вкладывать). В настоящее время данный термин активно используется в экономической литературе и в повседневной жизни. Существует несколько определений понятия «инвестиции», мы можем рассмотреть самые актуальные из них:

– долгосрочные вложения капитала промышленности, сельского хозяйства, транспорта и др. отрасли хозяйства с целью получения прибыли (дохода),

– долгосрочные вложения средств (денежных, материальных), интеллектуальных ценностей внутри страны или за границей в разные отрасли (предприятия, программы и т.п.), с целью развития производства, получения прибыли или других конечных результатов (например, природоохранные, социальные) [5, с.44].

– долгосрочные вложения государственного или частного капитала в различные сферы экономики с целью получения прибыли.

Под инвестиционной деятельностью понимается совокупность практической деятельности для реализации финансовых и нефинансовых инвестиций. Инвесторами являются лица осуществляющие инвестиции. Инвестиционное решение – это решение о вложении финансовых ресурсов в инвестиционный проект на достаточно длительный срок при значительной степени риска [5, с.45].

 К объектам инвестиционной деятельности относят вновь создаваемые и модернизируемые производственные и непроизводственные основные фонды, и оборотные средства во всех отраслях и сферах национальной экономики. Наличие основных фондов и их качественный уровень являются материальной основой роста экономики. При этом обязательным условием является их постоянное развитие и совершенствование. Объемы капиталообразующих инвестиций и их рост, соответствуют росту и определяют состояние и будущее национальной экономики, экономики отдельных регионов, конкретны отраслей, предприятий.

К другим объектам инвестирования относят ценные бумаги и целевые денежные вклады. Средства от реализации от этих объектов вложения средств служат источником финансового обеспечения капиталообразующих инвестиций.

Объектами инвестиционной деятельности являются также готовая научно-техническая продукция и ее разработка, имущественные права и права владения земельными участками, угодьями, права на промышленную интеллектуальную собственность, торговые марки и сертификаты и т.д. Они отражают перспективы создания и развития основных фондов, определяют уровень развития инновационной деятельности. Законодательство Российской Федерации запрещает инвестировать в объекты, создание и использование которых не отвечает требованию санитарно-гигиенических, экологических, противопожарных и других норм обеспечения безопасной жизнедеятельности людей [5, с.46].

Анализируя вышесказанное, под инвестициями понимают экономические ресурсы, которые увеличивают реальный капитал общества.

**1.2 Классификация инвестиций**

 Любая классификация форм инвестирования, определяется выбором конкретного критерия, лежащего в основе. По видам вложений принято различать следующие виды инвестиций: инвестиции в реальные (капиталоообразующие), в денежные, в нематериальные активы.

Инвестиции в реальные (капиталообразующие) – вложения в производственные здания и сооружения, оборудование, необходимое для процесса производства. Данные инвестиции выступают в качестве основных вложений для формирования материальной базы производства.

Инвестиции в денежные активы – вложения в покупку акций и ценных бумаг государства, инвестиционных фондов, страховых, финансовых и других компаний. За счет этих вложений увеличивается не производственный, а финансовый капитал.

Одной из статей дохода становятся дивиденды. Но реальные вложения денежных средств, израсходованных на приобретение акций, ценных бумаг, создание предприятий, производств в этом случае осуществляют другие предприятия и организации, которые или сами выпускают акции как способ привлечения свободных финансовых средств для реализации инвестиционных проектов или берут средства в кредит в финансовых компаниях, инвестиционных и других фондах, которые собирают свободные средства для этих целей путем выпуска своих ценных бумаг.

В качестве инвестиций в нематериальные активы выступают вложения на приобретение имущественных прав и прав владения, патентов на изобретение, секретов производства, лицензий, свидетельств на новые технологии, полезные модели и промышленные образцы, товарные знаки, фирменные наименования.

Инвестиции можно классифицировать в зависимости от цели инвестирования.

– вынужденные капиталовложения – инвестиции, осуществляющиеся в безусловном порядке. Данные вложения служат залогом повышения надежности производства, обеспечению техники безопасности и безопасности продукции,

 – инвестиции для сохранения позиций на рынке – вложения, за счет которых, поддерживается репутация предпринимательской структуры и сохраняются завоеванные позиции на рынке,

– с целью обновления основных производственных фондов – затраты, связанные с повышением технического уровня производства. Данные инвестиции обеспечивают непрерывную деятельность предприятия,

– с целью экономии затрат - инвестиции, за счет которых происходит сокращение затрат. Данные вложения способствуют повышению производительности труда и увеличению прибыли,

– с целью увеличения доходов - связаны с увеличением производственных мощностей, увеличением объемов продаж, – инновационные капиталовложения - связаны со значительным риском освоения новых рынков сбыта, новых технологий или новых видов продукции [4, с.50].

– предпроизводственные инвестиции – вложения, предусматривающие осуществление научно-исследовательской деятельности. Сюда же мы можем отнести опытно-конструкторскую и проектно-изыскательную работу,

– инвестиции в новое строительство – инвестиции, предусматривающие создание новых производственных мощностей. К ним можно отнести возведение объектов подсобного и обслуживающего назначения вновь возводимых предприятий и отдельных производств,

 – инвестиции в расширение действующих предприятий – вложения с целью повышения уровня эффективности производства за счет создания дополнительных производственных на действующем предприятии, а также сооружение новых и расширение существующих отдельных объектов основного, подсобного и обслуживающего назначения на территории предприятия и примыкающих к ним площадках,

 – инвестиции капитальных вложений – инвестиции, предназначенные непосредственно для создания новых производственных фондов, в форме реконструкции или строительства предприятий,

 – инвестиции в техническое перевооружение предприятий – вложение в замену или усовершенствование физически изношенного оборудования. Данные инвестиции повышают технико-экономический уровень отдельных производств, цехов и участков производства,

 – инвестиции в реконструкцию действующего предприятия – инвестиции, связанные с совершенствованием производства и повышением его технического и экономического уровня для увеличения производственной мощности и повышения качества продукции. За счет этих вложений предусматривается переустройство цехов и объектов основного, подсобного и обслуживающего назначения (без увеличения площадей, зданий и сооружений основного назначения).

Инвестиции классифицируются и по своему назначению. Они делятся на производственные (к ним относят все ранее перечисленные типы) и непроизводственные (к ним относят строительство социально значимых объектов).

По возможностям предвидения различают плановые и неплановые вложения.

 По связям с процессом производства выделяют:

 – нетто-инвестиции – стартовые (начальные) инвестиции. Вложения в покупку предприятия или расширения его мощностей,

 – реинвестиции – средства, направленные на восстановление изношенных основных фондов (инвестиции, направленные на снижение издержек производства),

 – инвестиции на обеспечения выживания предприятия в перспективе - вложения с целью подготовки кадров, осуществления рекламы, поддержания научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ,

 – инвестиции на диверсификацию – инвестиции с целью освоения новых рынков, создания новых видов продукции, изменения структуры субъекта хозяйствования.

Инвестиции всегда имеют источники финансирования, в зависимости от характера поступления, они, в свою очередь, делятся на внутренние и внешние.

Внутренние собственное инвестирование осуществляется за счет: амортизационных отчислений, прибыли и средств, получаемых от ликвидации лишних производственных фондов. Внутренние заемное инвестирование происходит за счет размещения облигаций среди своих же работников.

Внешнее собственное инвестирование осуществляется за счет привлечения новых акционеров, но не исключается и увеличение паев среди собственников предприятия. Внешнее заемное инвестирование происходит за счет использования средств внешних инвесторов (таких как банк, инвестиционный фонд и т.д.).

 По формам собственности различают государственные, частные, иностранные и совместные инвестиции.

По региональному признаку инвестиции подразделяют на инвестиции за рубежом и инвестиции внутри страны [7, с. 201].

Так, мы можем сделать вывод, что инвестиции классифицируются в зависимости от цели инвестирования и обосновываются по своему назначению.

**1.3. Виды инвестиций**

Инвестиции являются одной из важнейших экономических категорий, определяющих пути развития экономики. Роль инвестиций высока, так как благодаря им осуществляется накопление общественного капитала, расширяется база для расширения производственных возможностей. Для достижения социально значимых целей необходимо активное инвестирование. Инвестиции определяют процесс расширенного воспроизводства. Строительство новых предприятий, возведение жилых домов, прокладка дорог, а, следовательно, и создание новых рабочих мест зависят от процесса инвестирования или реального капиталообразования.

В настоящее время реальные и финансовые инвестиции являются основными видами инвестиционного потока, существующими в любой рыночной экономике. Основу инвестиционной деятельности предприятия составляет реальное инвестирование, для многих организаций оно является единственным направлением инвестиционной деятельности. Благодаря реальному инвестированию предприятие осваивает новые товарные рынки и обеспечивает увеличение своей рыночной стоимости.

Итак, реальное инвестирование – это долгосрочные вложения, представляющие собой совокупность организационных, технических и финансовых мероприятий, направленных на преобразование инвестиционных ресурсов путем их размещения в отрасли материального и нематериального производства с целью достижения определенного экономического эффекта.

Реальные инвестиции (их активы):

* здания;
* сооружения;
* технологическое оборудование;
* патенты;
* лицензии;
* права пользования природными ресурсами и т. д.

Именно эти активы, являясь результатом реального инвестирования, способны в течение длительного периода времени приносить доход, который превысит затраты на их создание и эксплуатацию [3, с. 82].

Финансовые инвестициичасто рассматриваются как активная форма эффективного использования временно свободного капитала, поэтому, как правило, это вложения в акции, облигации и другие ценные бумаги, эмитируемые юридическими лицами, органами государственной власти и местного самоуправления, в уставный капитал юридических лиц, созданный на территории страны или за рубежом, в объекты тезаврации и банковские депозиты (см. Таблица 5).

Финансовые инвестиции представляют собой:

* Банковские вклады (депозиты) – денежные средства, размещаемые на счете в банке для хранения
* Облигации – долговые обязательства по выплате определенного дохода в форме процента/купона и полного погашения их стоимости по истечении определенного срока
* Акции — ценные бумаги, удостоверяющие вклад в капитал предприятия, дающие право на получение части прибыли
* Кредит — форма движения ссудного капитала, и др. [3, с. 96].

Для нашего исследования финансовые инвестиции являются наиболее значимыми, поскольку каждый может быть вкладчиком банка. Банк – предприятие сферы кредита, осуществляющее операции по сосредоточению на своих счетах временно свободных денежных средств (вклады пассивные операции) и их предоставлению во временное пользование (ссуды активные операции) [8, с. 45].

**Вывод по Главе 1.**

Таким образом, инвестиции – вложение средств в объекты предпринимательской и других видов деятельности в целях получения прибыли. Отличительной особенностью инвестиций является стремление инвестора минимизировать инвестиционный риск (риск инвестиционный) путем диверсификации инвестиций. При вложении капитала в ценные бумаги следует отличать инвестиции в ценные бумаги от спекуляции ценными бумагами. Инвестиции подразделяются на инвестиции финансовые и инвестиции реальные. В настоящее время реальные и финансовые инвестиции являются основными видами инвестиционного потока, существующими в любой рыночной экономике.

**Глава 2. Организация и методы исследовательской работы по изучению банковских вкладов.**

**2.1. Организация и методы исследовательской работы.**

Организация и методы исследовательской работы проводились с учетом цели и задач исследования.

Цель исследования**:** Охарактеризовать и найти инвестиции, наиболее точно соответствующие финансовой грамотности населения, вычислить их эффективность.

В ходе исследовательской работы решались следующие задачи:

1. Провести анкетирование респондентов с целью определения их финансовой заинтересованности.

2. Проанализировать банковский сектор.

3. Охарактеризовать результаты анкетирования.

4. Разработать математическую модель банковских вкладов.

5. Составить рекомендации для будущих вкладчиков.

Для реализации цели и задач была разработана анкета, состоящая из 6 вопросов.

Такой метод опроса как анкетирование был для нас наиболее приемлем, поскольку анкетирование предполагает процедуру проведения опроса в письменной форме с помощью заранее подготовленных бланков. Анкеты самостоятельно прочитываются и заполняются респондентами.

Данный метод обладает рядом достоинств:

* высокой оперативностью получения информации;
* сравнительно малой трудоёмкостью процедур подготовки и проведения исследований, обработки их результатов.

Анкета была предложена представителям разных возрастных категорий.

Участниками её стали подростки, молодёжь и взрослые люди, не только жителей России, но и мира, посредством электронного опроса.

Таблица 1

После проведения опроса среди различных возрастных категорий населения (см. Таблица 1), выявили наиболее популярные методы вложения денежных средств гражданами России и мира (см. Таблица 2). В результате чего определили, что для респондентов наиболее значимыми инвестициями являются те, что связаны с банками.

С целью реализации нашего проекта провели выборку наиболее активных Банков России и отметили популярные среди населения: ОТПБАНК, Восточный Банк, Россельхозбанк, Почта Банк, Совком Банк, Альфа Банк, Газпром Банк, Тинькофф, БКС Банк, ВТБ, Сбербанк [6]. В ходе работы познакомились с условиями вкладов в каждом из выше перечисленных банков. На основании этого выполнили математическое моделирование банковских вкладов.

Таблица 2

**2.2. Математическое моделирование банковских вкладов**

Рассмотрим базовую систему (Таблица 3), которая удваивается за определенный период времени. Пусть вклад в банке удваивается каждый год.

Таблица 3

Таким образом:

|  |  |
| --- | --- |
| $$Q=2^{t}$$ | (1) |

Удвоение – это 100% рост, а значит мы можем переписать эту формулу так:

|  |  |
| --- | --- |
| $$Q=(1+100\%)^{t}$$ | (2) |

Конечно, мы можем подставить и любое другое число (50%, 25%, 200%) вместо 100% и получить формулу роста для этого нового коэффициента. Общая формула для t периодов временного ряда будет иметь вид:

|  |  |
| --- | --- |
| $$Q=(1+p)^{t}$$ | (3) |

Где *Q* – рост, *t* –время, 2 – коэффициент роста, *p* – прирост.

Но такой вариант не совсем правильный. Разделим год на два промежутка. Мы зарабатываем 100% прибыли каждый год, или по 50% – каждые 6 месяцев. Таким образом, мы заработаем 50 копеек (Оранжевая область в Таблице 4) в первые полгода, и другие 50 копеек во вторую половину года.

Конечно, наш «рубль-родитель» (Синяя область в Таблице 4) зарабатывает рубль в течение года. Но после 6 месяцев мы получим 50-копеечный кусочек прибыли – готовые деньги, которыми мы пренебрегаем.

Таблица 4

Эти 50 копеек (Оранжевая область) могут зарабатывать свои собственные деньги (Серая область в Таблице 5):

Таблица 5

Если всё сложить, получится 2,25 рублей. Мы заработали 1,25 рубля всего на одном исходном рубле, и это даже лучше, чем удвоение.

Вернёмся к формуле. Рост за два полупериода по 50% составит:

|  |  |
| --- | --- |
| $$Q=(1+\frac{100\%}{2})^{2}=2,25$$ | (4) |

Теперь, поделим рост не на два периода по 50%, а на 3 сегмента по 33% каждый. Кто сказал, что надо ждать целых 6 месяцев до начала получения прибыли? Давайте детализируем наши вычисления.

Таблица 6

Каждый отдельный цвет обозначает определенное «поколение» прибыли. Тогда картина выглядит так:

* **Месяц 0**: Мы начали с 1 рубля (Синий в Таблице 6)
* **Месяц 4**: «Синий родитель» заработал 1/3 рубля сам, то есть 33 копейки (Оранжевая область в Таблице 6).
* **Месяц 8**: «Синий родитель» заработал ещё 33 копейки, «Оранжевое поколение», соответственно, на столько же подросло. За этот период «Оранжевое поколение» уже заработало свои 11 копеек (33% от 33 копеек) – «Серое поколение».
* **Месяц 12**: «Синий родитель» зарабатывает еще 33 копейки, и его «Оранжевое поколение» увеличилось до 1 рубля и заработало 22 копейки за последние 4 месяца, поэтому его «Серое поколение» уже 33 копейки и заработал свои 4 копейки (33% от 11 копеек) – и это уже его «Жёлтое поколение» (названия, указанные в кавычках, являются авторскими).

Спустя 12 месяцев у нас получается: 1 + 1 + 0.33 + 0.04 или примерно 2.37 рубля.

Если рассматривать год как 3 равных периода, формула роста будет такой:

|  |  |
| --- | --- |
| $$Q=(1+ \frac{100\%}{3})^{3}=2.37037$$ | (5) |

Мы заработали 1.37 рубля, а это даже лучше, чем 1.25, что получились у нас в предыдущий раз!

А почему бы не разбить год на более короткие периоды? Как насчет месяца, дня, часа или даже наносекунды? Наша прибыль взлетит до небес? Приведём формулу к виду:

|  |  |
| --- | --- |
| $$Q=(1+\frac{1}{n})^{n}$$ | (6) |

Где n – число обозначающее количество разделений, тогда становиться очевидно, что задача сводится к поиску предела вида:

|  |  |
| --- | --- |
| $$\lim\_{n\to \infty }\left(1+\frac{1}{n}\right)^{n}$$ | (7) |

Это ни что иное, как второй замечательный предел:

|  |  |
| --- | --- |
| $$\lim\_{n\to \infty }\left(1+\frac{1}{n}\right)^{n}=e$$ | (8) |

Таким образом наша формула (2) приобретает вид:

|  |  |
| --- | --- |
| $$Q=e^{t}$$ | (9) |

К сожалению, не один банк не предоставит вклад под 100% годовых. Вернёмся к формуле 4 и представим 100% как *r*:

|  |  |
| --- | --- |
| $$Q=\lim\_{t\to \infty }(1+\frac{r}{t})^{t}$$ | (10) |
| $$Q=\lim\_{t\to \infty }\left[\left(1+\frac{1}{\frac{t}{r}}\right)^{\frac{t}{r}}\right]^{r}$$ | (11) |

Пусть $x =\frac{t}{r}$

|  |  |
| --- | --- |
| $$Q=\lim\_{x\to \infty }\left[\left(1+\frac{1}{x}\right)^{x}\right]^{r}$$ | (12) |
| $$Q=e^{r}$$ | (13) |

Объединим формулы 9 и 13:

|  |  |
| --- | --- |
| $$Q=e^{rt}$$ | (14) |

Где *r* – ставка по вкладу, *t* – временной период.

Таким образом, мы вывели формулу, позволяющую рассчитать доход со вклада [1].

**2.3. Расчёт дохода и поиск максимума, выявление наиболее эффективного банка для вкладчика**

Предлагаем рассмотреть доход по каждому вкладу в различных банках за 6 месяцев с начальной суммой вклада Ꝑ100000 и их процентную ставку (сравнить Таблица 7 и Таблица 8). Сравнивая Таблицы 7 и 8, мы видим, что доход по вкладу экспоненциально пропорционален ставке по вкладу, что явно вытекает из формулы 14, при t *– const*., следовательно, при одинаковом периоде *t,* самым выгодным банком для вкладчика будет банк с наибольшим процентом по вкладу.

Таблица 8

Таблица 7

Рассмотрим вариант, при котором вкладчик рассчитывает получить максимальный доход, тогда возьмём наибольший период размещения вклада в банке и его процент из условий банка и посчитаем максимальный доход (см. Таблица 9).

Таблица 9

Сравнивая Таблицы 9 и 7, очевидно, что наибольший доход можно получить, вложив деньги в Совком Банк, хотя в этом банке не самый большой процент по вкладу из нашей выборки (см. Таблицы 9, 10).

Таблица 10

Рассчитаем рентабельность – *R*, по формуле:

|  |  |
| --- | --- |
| $$R=\frac{I-C}{С}$$ | (15) |

Где, *С* – начальная сумма вклада, *I* – доход.

Таблица 11

Таким образом, в результате анализа, мы пришли к выводу, что самым выгодным банком для вкладчика на сегодняшний день является Совком Банк.

**2.4. Рекомендации для вкладчиков**

Стратегия сохранения денег зависит от множества факторов: количества денег, наших планов – собираемся ли мы вкладывать один раз или намерены постепенно собирать нужную сумму, расчета на доходность. Всегда есть одна ключевая особенность – не существует способов инвестирования с нулевым риском. Поэтому к сохранению денег стоит подготовиться.

1. *Разделите подушку безопасности на три валюты*

Разделите на рубли, доллары и евро. В дальнейшем старайтесь держаться этого же принципа. Это поможет сохранить основной капитал, ведь если какая-то валюта резко упадет, то другая скорее всего вырастет.

1. *Погасите все кредиты*

Займы хорошо работают только в одной ситуации – когда доход от них превышает выплаты процентов. Например, если вы взяли в одном банке кредит под 5 % годовых и положили эти деньги в другой банк под 10 % годовых, без рисков и со страховкой. Тогда это умелое финансовое решение. Как правило, таких ситуаций в мире небольших денег практически нет.

Если же кредит нужно выплачивать, а кредитные деньги ничего не зарабатывают, его нужно закрывать как можно скорее.

1. *Облигации*

Этот вид сохранения денег похож на вклады – тоже достаточно простой, с фиксированной доходностью. Смысл в том, что бизнес или государство с помощью облигаций берет у вас деньги в долг. Условия оговариваются заранее – процент дохода и дата возврата номинала или основного тела долга.

Продать облигации можно и раньше оговоренного срока, но по рыночной цене, которая меняется. То есть с помощью облигаций можно не просто сохранять деньги, но и отслеживать актуальные цены и пытаться выиграть на разнице покупок и продаж.

В России инвестировать в облигации можно от 1000 руб. Но лучше использовать минимум 10000 для покупки 10 разных облигаций – тогда у вас будет так называемый устойчивый портфель.

Облигации считаются устойчивым инструментом, но не гарантируют абсолютную надежность. Как и в любом другом инвестировании, вы можете потерять все.

1. *Акции*

Популярнейший и основной вид инвестиций – вы покупаете акцию и буквально становитесь одним из владельцев компании. Прибыль получают двумя способами.

За счет дивидендов

Раз в год компания распределяет часть прибыли между владельцами. Рассчитывать на устойчивые дивиденды стоит, покупая акции известных и финансово стабильных корпораций. Это могут быть нефтяные или газовые компании, банки, организации, работающие в сфере ритейла. Сколько денег будет распределено между акционерами, решают на общем собрании основных владельцев.

Есть также бездивидендные акции – покупая их, инвестор стремится заработать на росте стоимости бумаг, а не на процентах. Компании, которые выпускают такие акции, относительно молодые и вкладывают всю прибыль в развитие вместо того, чтобы делиться ей с акционерами. Такая стратегия оправдана: она позволяет хорошему бизнесу быстро расти – как следствие, растет и стоимость его акций. Например, акции Facebook с момента выхода компании на биржу подорожали на 658 %, при этом компания еще ни разу не платила дивиденды.

За счет торговли акциями

Здесь работает принцип «купи дешевле, продай дороже». Стоимость компаний, а значит и акций, постоянно меняется. На это влияет множество факторов – от новостей в СМИ до общего положения индексов на рынке.

Торговля акциями считается инвестированием с высоким риском – никто не может гарантировать вам доход. Чтобы уменьшить риски, нужно заниматься диверсификацией активов – покупать акции не одной, а нескольких компаний сразу. Плюс следить за тем, насколько надежны компании, насколько быстро они растут. Вкладываться только в российские акции рискованно, учитывая нестабильность курса рубля.

В акциях работает главное правило экономного инвестора –использовать стоит те средства, потеря которых для вас будет не критична. При этом, даже если вы планируете «играть» на изменениях курсов, часть денег стоит вкладывать в долгосрочные акции.

Прежде чем покупать акции, стоит проверить историю компании и отрасль, в которой она работает. Конкретный бизнес может быть с идеальной бизнес-моделью, но акции могут обвалиться из-за кризиса во всей сфере.

1. *Недвижимость*

Один из самых старых и традиционных способов сохранить деньги –

инвестировать их в квартиры.

**Чего нужно опасаться вкладчику**

* **Предложения с очень высокой доходностью**. Лучше избегать компаний, которые на вложенные 100 руб. обещают быстро вернуть 150. Даже если их еще не проверил Центробанк и не нашел в их деятельности признаков финансовой пирамиды, риски всё равно очень высокие.
* **Форекс-трейдинг**. В самой системе нет ничего плохого, это игра на курсах валют. Но в сфере очень много недобросовестных компаний.
* **Криптовалюта**. Нет ничего плохого в попытке заработать на курсе даже электронной валюты. Проблема в том, что криптовалюты ничем не обеспечены, а на фоне всплеска интереса к биткоину в 2018 году их появляется довольно много. Предугадать, какая именно быстро вырастет в цене, практически невозможно. Поэтому покупку «крипты» тоже стоит отнести к азартным играм.

**Кратко о главном – как сохранить и преумножить деньги**

* Чтобы гарантированно сохранить деньги, разделяйте их на несколько инструментов. Например, 30 % оставьте как вклад, еще 30 % потратьте на облигации. 10 % оставьте на игру в высокие риски, а еще 30 % — для сбора портфеля акций на долгий срок.

**Заключение**

Данная работа посвящена изучению темы: «Куда выгоднее вложить деньги?», мы рассмотрели понятия инвестиций. Сам термин имеет несколько толкований в зарубежной и отечественной литературе. Определили наиболее распространенное понятие инвестиций – долгосрочные вложения денежных средств и иного капитала в собственной стране или за рубежом в различные объекты деятельности, предпринимательские проекты, экономические и социальные программы, в целях получения дохода или достижения другого полезного эффекта.

Раскрыли цель и задачи исследования, посредством методов исследования: анкетирование, синтез, анализ статистических данных и сравнительный анализ.

После анализа вкладов-инвестиций, с позиции выгоды для обывателя, сделали вывод, что каждый заинтересован в выгодном управлении своими финансами. Анкетирование показало, вклады в банках в одной валюте – это инвестиции, наиболее точно соответствующие финансовой грамотности населения. Безусловно, «если мы распоряжаемся своим богатством, то мы богаты и свободны; если же наше богатство распоряжается нами – то беднее нас нет», – Эдмунд Бёрк.

Благодаря детальному анализу математической модели вклада, мы выявили самый выгодный банк в России – Совком Банк.

В данной работе не предполагалось рассмотрение иных экономических факторов: инфляция, экономическая обстановка, ключевая ставка ЦБ РФ, и др.; их возможное изменение. Поэтому, работа не может являться постоянным пособием для вкладчика, она лишь описывает ситуацию на данный момент времени.

Разработали рекомендации для вкладчиков, которые являются актуальными на длительный период.

В качестве информационной базы исследования были использованы учебники, учебные пособия, публикации, электронные ресурсы, научные статьи, словари.

Исследовательская работа включила в себя введение, две главы, заключение, список литературы, приложения.

Литература

1. Ron Larson. Calculus, Eleventh Edition / Ron Larson, Bruce Edwards – 20 Channel, Center Street, Boston, MA 02210, USA, 2018. – 1288 p.
2. Горбатов, Д.С. Практикум по психологическому исследованию. Учебное пособие / Д.С. Горбатов. – Самара: БАХРАМ-М, 2000. – 248 с.
3. Инвестиции: учебник / [Л. И. Юзвович и др.]; Под ред. Л. И. Юзвович 2-е издание, – Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2018. –  608 с.
4. Найденков, В.И. Инвестиции. Учебное пособие / В.И. Найденков. – М.: Дело, 2009. – 114 с.
5. Нешитой, А. С. Инвестиции: Учебник / Под ред. А.С. Нешитой. – М.: Издательско-торговая корпорация Дашков и К, 2007. – 372 с.
6. Sravni.ru: сайт. – 2009. – URL: <https://www.sravni.ru/vklady/>
7. Словарь финансово-экономических терминов / Под общ. ред. д. э. н. проф. Эскиндарова М.А. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. – 1168 с.
8. Экономический словарь / [А.И. Архипов и др.] Под ред. А. И. Архипова, М.: Проспект, 2017. – 672 с.

Приложение 1.

Анкета

1. Есть ли у Вас личные сбережения?
	1. Да
	2. Нет
2. Сколько Вам лет?
	1. Младше 13
	2. 14 -17
	3. 18 - 20
	4. 21 – 30
	5. Старше 30
3. Как Вы считает должны ли люди откладывать(вкладывать) деньги?
	1. Да
	2. Нет
	3. Наверное
4. Как Вы храните(откладываете) деньги? (***можно*** ***выбрать несколько вариантов***)
	1. В банке (одна валюта)
	2. В банке (разные валюты)
	3. В кошельке
	4. Акции
	5. Недвижимость
5. Как часто Вы снимаете(используете) деньги из накоплений?
	1. Один раз в неделю
	2. Один раз в месяц
	3. 3 – 5 раз в год
	4. Один раз в год
	5. Крайне редко
	6. В экстренных случаях
6. Сколько времени вы проводите, анализируя экономическую и финансовую ситуацию?
	1. Меньше 2 минут
	2. 2 – 5 минут
	3. 6 – 30 минут
	4. 1- 2 часа
	5. Больше 2 часов

Приложение 2.

Приложение 3.