

Дэн Уокер

ИНВЕСТИЦИИ

ПЕРВАЯ КНИГА
ИНВЕСТОРА



БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ

12+

Дэн Уокер

**Инвестиции. Первая
книга инвестора**

«ЛитРес: Самиздат»

2020

Уокер Д.

Инвестиции. Первая книга инвестора / Д. Уокер — «ЛитРес: Самиздат», 2020

ISBN 978-5-532-03426-6

В своей новой книге автор подробно рассказывает о том, что такое инвестиции, как они работают, что необходимо знать (самые главные азы) начинающему инвестору, как осознанно подойти к выбору бумаг для покупки, оценивать компании и принимать взвешенные инвестиционные решения. Надеюсь эта книга обязательно станет Вашей настольной, а знания данные в ней принесут Вам пользу и успех в инвестировании!

ISBN 978-5-532-03426-6

© Уокер Д., 2020
© ЛитРес: Самиздат, 2020

Содержание

Инвестиции	6
Понятие инвестиции	7
Цели инвестирования	8
Классификация	9
Вид 1. По объекту	10
Вид 2. По времени окупаемости	11
Вид 3. По субъекту	12
Вид 4. По форме собственности	13
Вид 5. По уровню риска	14
Вид 6. По цели	15
Вид 7. По субъекту	16
Вид 8. По территориальности	17
Объекты	18
Конец ознакомительного фрагмента.	19

Добрый день, уважаемые читатели!

Кто из нас не задумывался над вопросом, куда выгодно вложить деньги, что бы они работали на нас? Как приумножить имеющийся капитал? Как грамотно распорядиться сбережениями, чтобы они не обесценились со временем?

Ознакомившись со книгой, вы пройдете полноценный курс для начинающего инвестора. Узнаете, как правильно управлять финансами и не потерять свои деньги.

Благодаря простой и доступной форме, поймете, что такое инвестиции и какими они бывают; что такое инвестиционный рынок и как он работает.

В конце книги вам предложена пошаговая инструкция по грамотному вложению денег. Советы богатейших инвесторов на планете.

Инвестиции

Каждый из нас, независимо от получаемого дохода, уровня жизни и образования, может выгодно вложить деньги и заставить их работать на вас.

Понятие инвестиции

Чтобы понять, что такое инвестиции, не нужно заканчивать высших учебных заведений. Сами того не понимая, мы уже с детства занимаемся этой деятельностью.

Обучаясь в школе, а затем и в специализированных учебных заведениях, мы делаем первый вклад в свое будущее. От уровня образования зависит место работы, должность, и в конечном итоге размер дохода.

Занимаясь спортом, постоянно увеличивая результаты, мы вкладываемся в свои будущие победы.

Указанные примеры раскрывают саму суть инвестирования: чтобы что-то получить в будущем, нужно хоть что-нибудь сделать в настоящем.

Таким образом, инвестиции – это собственные вложения для получения материальных либо нематериальных благ.

В нашем случае вложения следует рассматривать в понимании экономического эффекта. А значит, инвестиции – это денежные средства, ценные бумаги, имущественные и иные права, вложенные в коммерческие либо некоммерческие активы, для создания, сохранения и преувеличения личного благосостояния.

Инвестор – это человек, который владеет денежными или другими средствами и получает от них прибыль.

Цели инвестирования

Наверное, вы думаете, что единственной целью инвестиций является прибыль. В какой-то мере это так, но давайте рассмотрим основные три:

Получение прибыли. У вас уже есть свободные средства и их можно пустить в оборот, для получения дополнительного дохода. То есть при наличии основного источника, например, заработной платы, мы получаем еще один, например, дивиденды.

Сохранение капитала. Просто спрятать деньги, для их сбережения, не совсем хороший вариант. Даже самый надежный клад или банковская ячейка, не спасет вас от инфляции. Уже через год-два ваши сбережения потеряют треть своей стоимости.

Спекуляция или «купи – продай». Прибыль получается от разницы в цене товара. Как правило, это краткосрочные проекты.

Классификация

Если вы хотите стать успешным инвестором и принимать грамотные решения, вы просто обязаны свободно ориентироваться в современном многообразии денежных вложений.

Инвестиции неоднородны. В учебниках по экономике приведено невероятное множество критериев для их описания. Мы же рассмотрим только те из них, которые относятся к частному инвестору.

Вид 1. По объекту

Реальные. Вложения в материальные блага. То есть прямое приобретение реального имущества. Например, покупка недвижимости, транспорта, земли ...

Финансовые. Косвенное приобретение капитала через финансовые активы. Вложения в различные финансовые инструменты. Это могут ценные бумаги, активы других предприятий, фонды.

Спекулятивные. Приобретение товара для его последующей реализации с увеличением стоимости. По принципу «купи-продай».

Венчурные инвестиции. Вложения в перспективные, активно развивающиеся проекты: научные разработки, прибыльные компании и т.д.

Вид 2. По времени окупаемости

Важное значение имеет срок, на который будут вложены деньги, а значит ограничены в использовании:

Краткосрочные вложения – до 1 года. В основном это спекулятивные инвестиции.

Среднесрочные вложения – от 1 до 3 лет (в некоторых источниках до 5 лет). Чаще всего это реальные инвестиции.

Долгосрочные вложения – на срок от 3 лет и выше. Ярким примером служат венчурные инвестиции.

Отдельно выделяют аннуитетные вложения. Средства вкладываются на неопределенный период. Прибыль от них поступает периодически. Например, банковские депозиты – проценты от вклада ежемесячно поступают на ваш счет.

Вид 3. По субъекту

Прямые – вложения, сделанные самим инвестором, без посреднических услуг.

Косвенные – инвестор сам напрямую не участвует в процессе вовлечения своего капитала, а доверяет свои деньги посреднику. Который от лица инвестора занимается вложением капитала. В роли посредника выступает брокер.

Вид 4. По форме собственности

Не стоит путать степень участия инвестора с приобретаемым правом собственности инвестиции, которые также бывают прямые и косвенные. При прямых вложениях, право собственности на активы переходит непосредственно инвестору. Косвенные – вложения в набор ценных бумаг или материальных ценностей. При этом инвестор владеет не всем активом, а только лишь определенной его долей.

Вид 5. По уровню риска

Управление капиталом невозможно представить без определения уровня риска вложений. Который напрямую зависит от уровня прибыли. Чем выше доход, тем выше и риск. Выделяют три степени:

Консервативные вложения.

Вложения с умеренным риском.

Агрессивное инвестирование.

Большинство вкладчиков избегают агрессивный подход. Для снижения риска прибегают к диверсификации – одновременный вклад в несколько типов инвестиций.

Вид 6. По цели

Прямые – подразумевают вложения в материальное производство. Деньги вкладываются в предприятие, для участия в его деятельности. Инвестор получает долю в уставном капитале фирмы в размере 10% и выше. Именно такой размер позволяет непосредственно участвовать в управлении предприятием.

Портфельные – вложения в ценные бумаги (портфель ценных бумаг). Например, в акции предприятия. В отличие от прямых вложений, в этом случае инвестор не принимает участия в оперативном управлении предприятием.

Интеллектуальные – инвестиции в обучение специалистов компании, повышение их квалификации.

Нефинансовые – инвестирование перспективных проектов.

Реальные – вложения в:

- *основной капитал* (недвижимость, производство);
- *материально-производственные запасы* (научные разработки, переподготовка кадров);
- *нематериальные активы* (права пользования природными ресурсами, земельными участками, программными продуктами).

Вид 7. По субъекту

Частные – вложения физическими и юридическими лицами негосударственной формы собственности.

Государственные – субъектом выступают органы власти и управления, государственные предприятия.

Иностранные – инвесторы, зарубежные физические и юридические лица.

Смешанные – совместные вклады субъектов государства и зарубежных стран.

Вид 8. По территориальности

Внутренние – осуществляются внутри страны.

Внешние – осуществляются за рубежом, а также приобретение иностранных активов.

Благодаря разнообразию видов, инвестор может выбрать тот тип инвестиций, который идеально подходит именно ему.

Объекты

Объект инвестиций – имущественные или неимущественные блага, в которые вкладывают деньги.

Субъект инвестиций – физическое или юридическое лицо, проводящее сделки с активами.

Чтобы не прогореть на инвестиционном рынке, нужно понимать куда лучше вкладывать деньги. Частным инвесторам доступны следующие варианты:

Вариант 1. Индексные фонды. Лучшие вложения для новичков. Именно здесь проявляется самый надежный тип инвестиции – диверсификация. Снижение котировок по одним акциям, входящим в индекс, компенсируется ростом по другим. В интернете можно ознакомиться с различными фондами ценных бумаг. Вкладываться лучше в надежные по территориальности активы: китайские, немецкие или американские. Оплата производится как в рублях, так и в долларах и евро.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.