

12+

В.Тавердиев

ИНВЕСТИЦИИ

Главный шаг к финансовой независимости



Финансы - XXI

Владимир Владимирович Тавердиев

Инвестиции. Главный шаг к финансовой независимости

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=67964871

SelfPub; 2022

Аннотация

В данной книге подробно описан Ваш путь к финансовой независимости с помощью инвестиций. А добиться финансовой независимости – не значит стать самым крутым и отчаянным брокером, как подумают многие. Главное научиться вкладывать, приумножать собственный капитал, исключая всевозможные риски – обрести финансовую свободу!

Содержание

Инвестиции для новичков. Инвестиционные стратегии	4
Типичные ошибки новичков	12
Конец ознакомительного фрагмента.	14

Владимир Тавердиев

Инвестиции. Главный шаг к финансовой независимости

Инвестиции для новичков.

Инвестиционные стратегии

За долгие годы люди привыкли, что инвестирование – это что-то «на богатом». Считается, что инвестировать может богатый человек, чаще владелец какой-то немаленькой фирмы. Однако, сейчас банки развиваются. Многие из них готовы помочь простым людям с инвестициями в светлое будущее. В интернете можно найти большое количество разных статей от известных банков, у некоторых даже есть свои курсы. Однако, мало кто даёт чёткий ответ на вопрос, как быть новичку. С чего начать? Что вообще нужно для первой инвестиции? Конечно, сначала надо разобраться в теме и продумать подходящий план. Но кроме этого нужно чувствовать уверенность в своих силах и готовность столкнуться с неизвестностью.

Как понять, что готов инвестировать?

В наше время опробовать себя на этом поприще может совершенно каждый. Однако, всё не так просто. Нужно не просто разобраться в теме, а именно вникнуть в неё полностью. Но даже зная всё об инвестициях не каждый готов сделать первый и решающий шаг- инвестировать. Так как же понять, что человек готов пойти на такое? Что нужно знать и иметь?

Матчасть. Конечно, инвестирование- не теория относительности, но теоретические знания также должны быть. Чтобы правильно понять ситуацию на рынке, важно хотя бы знать основы. Конечно, в самом начале без поиска в интернете не обойтись, но знание основных принципов поможет не совершать роковых ошибок. Конечно, можно проходить специализированные курсы, но никто не гарантирует, что они окажутся эффективными. Какие же основы точно нужно знать? Инвестирование точно не обойдётся без выражений «пассивный доход», «купонный доход», «облигации», «диверсификация». Если же эти слова уже смущают, с «игрой на бирже» точно стоит подождать.

Финансовая подушка. Вообще финансовая подушка полезна в любом случае. Что-то пошло не по плану- ничего страшного. Эта «мягкая подушка» всегда готова спасти. В ситуации с инвестированием она особенно полезна. Дело в том, что вкладывать свои деньги во что-то всегда рискованно-

но. При этом, если, например, в доме сломается что-то важное, забирать деньги со своего брокерского счёта не стоит. Может получиться так, что продажа активов будет убыточна. Портфель может переживать не только взлёт, но и спад.

Закрыть все денежные обязательства. Для инвестирования важны не только знания, но и денежный свободный полёт. Что это значит? Если человек знает, что через неделю ему надо заплатить по кредиту или ипотеке, он не может вложить эти деньги в дорожающие акции. Поэтому лучше всего перед инвестированием освободить себя от разного рода долгов.

Запастись терпением и не ждать быстрой прибыли. Инвестиционный рынок крайне нестабилен. Можно месяцами наблюдать снижение стоимости своего портфеля, а потом любая компания может резко взлететь, как и стоимость акций. Терпение, наблюдательность и умение анализировать наиболее важные «инструменты». Руководить должен холодный расчёт, а не азарт. Нужно уметь вычислить «тёмную лошадку», которая может взлететь и терпеливо ждать нужного момента.

Составить инвестиционную стратегию. Конечно, предугадать всё нереально, но вполне можно составить некую стратегию, в которой можно продумать, сколько денег будет вложено и на какой срок.

Да, инвестировать не так легко. Нужно многое знать и уметь. А без чего же можно обойтись? Прежде всего, без фи-

нансового образования. Да, конечно, знать всё о финансах очень полезно. Но это далеко не всё. Многие решают находчивость, умение анализировать, энтузиазм и гибкость мышления. Также можно обойтись без больших инвестиций. Начинать можно даже со 100 рублей.

Что такое инвестиции и какую цель преследует инвестор?

Перед тем, как начать инвестировать важно вообще понять, что же такое инвестиции. У этого слова множество определений. Уильям Шарп в своей книге «Инвестиции» даёт наиболее интересное из них. По его мнению, инвестировать- это расставаться с деньгами сегодня, чтобы большую их сумму в будущем. Это определение правильное, но его нельзя назвать полным. Оно очень похоже на спекуляции (трейдинг). При этом человек, изучивший теорию понимает разницу между этими двумя явлениями.

Более точное определение можно найти у Бенджамина Грэма. Стоит отметить, что он- отец инвестиционного анализа. Он считал, что «инвестиция – это операция, основанная на тщательном анализе фактов, перспектив, безопасности вложенных средств и достаточном доходе. Все остальное признается спекуляцией. Владелец акций должен относиться к ним прежде всего как к своей доле в бизнесе». Почему его понятие является более точным? Дело в том, что он отделя-

ет инвестиции от спекуляций. Для него инвестирование- не просто вклад в светлое и богатое будущее. Это кропотливая работа сейчас.

Но всё же даже в таком очном определении присутствуют явно не все факторы. Прежде всего нужно добавить цель. С цели всё начинается. Именно она даёт своеобразную мотивацию и помогает продумать стратегию.

Следующим идёт такой немаловажный фактор, как временной горизонт для достижения цели. Как говорится, «ложка хороша к обеду». Именно на это стоит опираться.

Также важно понимать основы инструментов, виды услуг и свои права. Это самая основная теория.

Если существует так много факторов инвестирования, то какой из них самый основной? С чего начать? Логичнее всего будет начинать с цели. Именно она определяет мотивацию и инструменты. А нередко она влияет на состав инвестиционного портфеля. Казалось бы, достаточно легко определить цель, однако, это совсем не так. Для правильной работы она должна быть более-менее бытовой и чёткой. Например, что-то купить, заработать на образование, на старость и т.д. Цели типа «получение наибольшего дохода» менее эффективны, так как они слишком общие, в них нет конкретики.

У целей есть 2 критерия:

Она счётна, то есть присутствует денежное выражение. То есть инвестор чётко знает, сколько ему надо получить, чтобы купить что-то.

Она имеет конкретный срок.

Эти два параметра отвечают на вопрос, возможно ли вообще достичь этой цели. Цель должна быть реальной, достижимой. Также существуют некоторые условия.

Первое вложение. То есть сколько инвестор вносит изначально.

Суммы, вносимые на протяжении всего срока инвестиций.

Риск – профиль инвестора.

Все эти условия важны, так как именно они влияют на будущий доход. Конечно, у каждого инвестора свои цели и свои средства. Более того, у каждого инвестора свой риск-профиль. Почему он так важен?

Риск – профиль инвестора

Часто советуют начинать с определения риск-профиля инвестора. Что же это такое? Риск-профиль (либо инвестиционный профиль)— это стиль работы инвестора, его поведение и отношение к риску. важно понимать, что инвестиции- это всегда риск. То есть человек всегда рискует потерять часть или все вложенные средства. Но надо помнить, что с риском увеличивается и возможный доход. И. наоборот. Меньше риска-меньше выгоды.

От чего же зависит этот риск-профиль? Прежде всего от мотивации. Зачем человек пришёл на фондовый рынок? Чего он хочет. Также основным показателем является срок, на который вкладываются деньги. Также обязательно учиты-

вать возраст инвестора, его опыт в данной сфере. Ну и сумма, которая вкладывается.

В зависимости от этих показателей разделяют три профиля:

Консервативный инвестор. Такой инвестор предпочитает не рисковать. Основная цель- защита, поэтому готов умеренно снизить стоимость своего портфеля. Такие инвесторы предпочитают надёжных эмитентов (юридическое лицо, выпускающее ценные бумаги).

Умеренный. Такие инвесторы хотят получить более высокий доход, поэтому готовы на небольшую долю риска. Но при этом они не забывают и про сохранность. У такого человека облигаций меньше, чем у консервативного, но при этом больше акций и биржевых фондов.

Агрессивный. Агрессивный инвестор готов пойти на риск, чтобы получить самый высокий доход. Он даже готов на частичную или полную потерю средств. В его портфеле- акции и производные инструменты.

Говоря о риске, стоит вспомнить Уоррена Баффета. Уоррен Баффет – крупный американский предприниматель, который любил инвестировать. Его правилами до сих пор пользуются инвесторы из разных стран. Он считал, что первое правило- не терять деньги. Второе правило- смотреть на первое. Конечно, никому не удавалось всегда выигрывать, даже самому Уоррену. Однако, это не мешает «работать» с убытками. Прежде всего стоит сравнить убытки своего портфе-

ля с аналогичными целевыми портфелями. Это поможет понять, не выходят ли убытки за границы. Это может сделать финансовый консультант. Если же есть желание сделать это самостоятельно, то можно найти подобные отчёты у брокерских фирм.

Очень важно правильно определять риск-профиль инвестора. Именно он помогает принимать грамотные и выгодные решения, правильно подбирая инструменты инвестирования.

Типичные ошибки новичков

Инвестирование – достаточно сложное и запутанное явление. Поэтому новички, как и более опытные люди, могут совершать ошибки. Стоит разобрать самые распространённые из них и понять, как избежать.

Самая главная ошибка – отсутствие цели. «Хочу заработать» – не цель, а простое желание, своеобразная мотивация. Но такой мотивации недостаточно. Торговля на бирже – это точный и холодный расчёт. Нужно помнить, что инвестор-управленец. Прежде всего цель должна быть конкретной. Например, заработать на машину определённой марки или квартиру в определённом городе. Также она должна быть измеримой. Нужна конкретная сумма. Нельзя забывать и о времени. Важно знать, когда должен быть результат. Конечно, цель должна быть достижимой и релевантной. То есть нужно осознавать все риски. А также понимать, нужно ли вообще это. Например, нужна ли та же машина, если жить негде.

Определившись с целью, можно подобрать стратегию и нужные инструменты. Например, можно комбинировать акции и облигации. Это поможет защитить портфель от убытков. Например, одна часть будет защищать от колебаний цен, а вторая- зарабатывать. Можно это делать самостоятельно, а можно обратиться и к специальным консультантам по управ-

лению капиталом.

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.