Копить? Инвестировать? Тратить?

Титова Ольга Александровна

МАОУ «Гимназия № 1» г. Перми

10 класс

Оглавление

Введение

Основная часть

1. Теория вопроса

2. Аналитическая часть

3. Практическая часть

Заключение

Список источников

Приложение

**Копить? Инвестировать? Тратить?**

**Введение**

Бесспорно, деньги являются важным финансовым активом, служащим для совершения различных сделок. Их роль в современном мире велика. Деньги выполняют различные функции: служат и средством обмена, и единицей счёта, являются запасом ценности и мерой отложенных платежей, используются на мировом рынке. Поэтому вполне естественно, что перед человеком встаёт очень важный вопрос – «Как лучше всего воспользоваться деньгами?». Одни предпочтут сделать размер трат минимальным, экономить, сберегать деньги; другие рискнут и осуществят инвестирование; третьим по душе «жить здесь и сейчас», осуществлять необдуманные траты, приносящие удовольствие, но не всегда являющиеся полезными и нужными; а некоторые пытаются совместить разные варианты использования денег. Кто из этих людей прав? Однозначного ответа на этот вопрос нет, использование денег - сугубо индивидуальное решение человека. Тем не менее, финансовая грамотность и просвещенность человека могут оказать значительное влияние на его благосостояние. В современном мире существует множество вариантов накопления, инвестирования и траты денег, поэтому порой принять наиболее выгодное и верное для человека решение бывает сложно. Более того, на рынке существуют мошенники, экономико-политическая ситуация в мире нестабильна, поэтому без обладания знаниями, самоконтролем и рассудительности невозможно рационально пользоваться финансовыми активами. Именно поэтому я считаю, что одной из главных проблем денег является их рациональное использование, нахождение идеального баланса между тем, чтобы их копить, инвестировать и тратить.

**Основная часть**

***Теория вопроса***

Распоряжение деньгами человеком напрямую зависит от его потребностей, желаний, целей. Обратимся к пирамиде Маслоу, отражающей теорию иерархии потребностей. Как правило, выделяют пять основополагающих категорий потребностей, опираясь на пирамиду Маслоу:

1.Физиологические: голод, жажда и т. д.

2.Потребности в безопасности: комфорт, постоянство условий жизни.

3.Социальные: социальные связи, общение, привязанность, забота о другом и внимание к себе, совместная деятельность.

4.Престижные: самоуважение, уважение со стороны других, признание, достижение успеха и высокой оценки, служебный рост.

5.Духовные: познание, самоактуализация, самовыражение, сампопознание (Источник 1)

Вполне логично, что на каждом этапе жизненного пути человека меняются его приоритеты, стремления и мировоззрение. В зависимости от этого меняются потребности, соответственно, и распределение денег.

***Аналитическая часть***

*Инвестирование*

Инвестор Уоррен Баффет говорил: «Риск проистекает из того, что инвестор не понимает, что он делает». Он подразумевал, что непонимание и незнание экономики инвесторами порождает неудачу.

На мой взгляд, инвестиции в образование и здоровье самые выгодные и необходимые. Жизнь и здоровье бесценны, стоит помнить об этом.

Социологи констатируют: люди с высшим образованием в среднем зарабатывают где-то на четверть больше среднего. Хороший вуз увеличит эту разницу еще сильнее. А расходы на высшее образование зачастую окупаются за считанные годы. То же самое касается иностранных языков, компьютерной грамотности и многих других прикладных навыков. Для рационально мыслящего человека качественное образование – первая из больших жизненных целей. (Источник 2)

Некоторой частью долгосрочных накоплений можно и рискнуть, вложив, например, на фондовом рынке. Ни в коем случае не следует инвестировать все свои вложения, так как результат от инвестирования непредсказуем, рискуйте только теми деньгами, которые можете себе позволить потерять. Высокая доходность, обычно, обозначает высокий риск потерять вложенные деньги, поэтому нужно быть осторожным, выбирая способ инвестирования.

Самый простой и, вероятно, самый безопасный для мелкого инвестора вход на фондовый рынок – ПИФы (паевые инвестиционные фонды). Этот инструмент коллективных инвестиций устроен довольно просто: управляющая компания формирует портфель из акций, облигаций, а иногда и других финансовых инструментов, а вам продает права на его долю. Портфели могут быть более рискованными или менее, управляющие могут быть очень профессиональными и удачливыми (тогда вам повезло), а могут – не очень. Тогда вам повезло меньше.

Впрочем, в России сейчас рынок ПИФов довольно мал. А по сравнению с объемом банковских вкладов – просто ничтожен.

Для тех, кто располагает миллионами или хотя бы несколькими сотнями тысяч рублей, доступны разнообразные виды доверительного управления и структурированные продукты. Суть также заключается в том, что профессиональный управляющий заведует вашими активами (акции, облигации, любые другие финансовые инструменты) в ваших интересах и получает за это вознаграждение. Так как это вознаграждение (или его часть) напрямую зависят от полученного им для вас дохода, управляющий заинтересован в том, чтобы доход был как можно выше. Однако все риски при этом будут вашими. За исключением некоторых видов структурированных продуктов, возврата суммы первоначальной инвестиции никто не гарантирует.

Стоит помнить три вещи: управляющие не могут обещать конкретный размер дохода, им это прямо запрещено законом; прошлая доходность не является гарантией будущей; ваши деньги не застрахованы – их можно потерять полностью.

Можно попробовать торговать самому. Для этого надо заключить договор с брокером и открыть брокерский счет. Приготовьтесь, что на вас обрушится лавина информации, справиться с которой удается не всякому профессиональному игроку на фондовом рынке. А нагрузка на нервную систему может оказаться непосильной, ведь любой неверный шаг может привести к полной потере инвестиций.

В последние годы российские власти пытаются стимулировать частные инвестиции на фондовом рынке. Появился новый вид счета для инвестора – ИИС (индивидуальный инвестиционный счет). Его главный плюс – налоговая льгота: возможность либо получить налоговый вычет на сумму до 400 тыс. рублей в год, либо полностью вывести из-под НДФЛ доход от операций на бирже. Технически же ИИС – это либо брокерский счет, либо какой-то из вариантов доверительного управления. (Источник 3)

Конечно, есть такое понятие – «безрисковые инвестиции». Оно обычно относится к вложениям в государственные обязательства в национальной валюте. Но и это условность – иногда и государства отказываются платить по своим долгам (дефолт). Риски могут быть очень разными. Скажем, банки сильно зависят от ситуации в экономике, нефтяные компании – от цен на мировом рынке, розничная торговля – от доходов населения.

Важно помнить ещё одно правило. Профессиональные инвесторы почти никогда не делают ставку на что-то одно. Они формируют портфель из финансовых инструментов с разным уровнем и типом риска: если что-то пошло не так в одном месте, можно будет выиграть в другом. (Источник 4)

Про поддержание ликвидности тоже не стоит забывать. В жизни случается всё, нужно располагать частью денег, чтобы суметь ими воспользоваться в экстренной ситуации. И банковский депозит с возможностью частичного снятия денег или накопительный счет в данном случае более надёжные, чем, ПИФ.

Для того, кто боится мошенников, закрытия бизнеса, в который человек инвестировал, неудачи из-за неосведомленности в сфере экономики, существует облигация федерального займа для населения (ОФЗ-н). Из названия следует, то это ценная бумага, которая выпускается в электронном виде и представляет собой долговое обязательство государства. Облигация дает владельцу следующие права:

- на получение основной суммы долга (номинальной стоимости) по облигации при ее погашении через 3 года;

- на получение купонного дохода раз в полгода по процентным ставкам, в среднем превышающим уровень дохода по банковским депозитам;

- на предъявление облигации к выкупу государством в любую дату до даты ее погашения.

К особенностям и преимуществам ОФЗ-н можно отнести следующие факты. В отличие от банковского депозита государством обеспечен возврат всей суммы вложений без ограничений. ОФЗ – это хорошая альтернатива вкладу в банке для среднесрочных сбережений. Доход увеличивается в течение периода владения облигацией, а доходность вложения средств в облигации выше, чем по банковским депозитам при сроке вложения от 2 лет. Без потери дохода, накопленного за период владения облигацией, при досрочном возврате средств по истечении 12 месяцев владения, в течение первых 12 месяцев гарантируется возврат вложенных средств. Облигации можно купить в отделении банков-агентов ‑ Сбербанка и ВТБ24 ‑ либо в личном кабинете на их сайтах.

Важные параметры ОФЗ-н, которые следует знать:

- срок до погашения - 3 года;

- доходность к погашению – 8,5% годовых1;

- номинальная стоимость - 1000 руб.;

- минимальная номинальная стоимость облигаций, доступных для приобретения – 30 тыс. руб.;

- максимальная номинальная стоимость облигаций, доступных для приобретения – 15 млн. руб.;

- агентская комиссия снижается при увеличении суммы покупки и варьируется в пределах 1,5 – 0,5% от стоимости приобретаемых облигаций;

-не обращаются на вторичном рынке, не сопряжены с риском потерь, связанных с изменением конъюнктуры рынка;

-возможность передачи по наследству физическим лицам;

- возможность досрочного возврата вложенных средств (предъявления облигаций к выкупу) в любое время до даты погашения облигаций;

-потенциальный объем эмиссии ОФЗ для населения - 20-30 млрд. рублей ежегодно. (Источник 5)

По всей видимости, данный инструмент инвестирования стимулирует людей изучать финансовую грамотность, даёт альтернативную возможность сбережению денег и усиливает конкуренцию среди банков, тем самым, заставляя их улучшать качество обслуживания и доступность информации. С более подробной информацией о ОФЗ можно ознакомиться в приложении.

Логичнее всего рисковать только такими финансовыми ресурсами, которые, конечно, обидно, но не страшно потерять. Неразумно вкладывать инвестиции на фондовом рынке до тех пор, пока не сформированы сбережения «на черный день» и достигнуто большинство жизненных целей.

*Сбережение*

Важно поставить набор конкретных задач перед собой, чтобы не брать кредит в случае непредвиденных обстоятельств. Ведь если имеются другие непогашенные кредиты или у человека нет постоянного дохода, то кредитная нагрузка может оказаться непосильной. Целью для сбережения могут послужить семья и дети, недвижимость, хобби, интересы, самореализация. Также, можно откладывать сбережения на старость, чтобы прожить её в достатке. Но не стоит забывать про то, как все сбережения советских людей «сгорели» при осуществлении реформ в 90-ые годы 20 века. Этот горький опыт послужил примером тому, что финансовая грамотность является неотъемлемой частью жизни человека, вне зависимости от его профессии.

Сбережения в разных валютах также помогут смягчить негативное влияние инфляции и изменений валютного курса: если одна валюта падает, другая в это время растет и компенсирует падение. Однако не стоит увлекаться игрой на валютных курсах: валютные спекуляции редко приносят доход при небольших объемах и любительском подходе. (Источник 6)

Далеко не все знают, что государство, в лице Агентства по страхованию вкладов (АСВ), гарантирует возвращение вклада вместе с процентами, если банк обанкротится и потеряет лицензию. Но сумма выплаты ограничена законом. Этот лимит составляет 1 400 000 рублей по вкладам, размещенным в одном банке. Если вклад валютный, а банк потеряет лицензию, деньги вам вернут в рублях по курсу ЦБ на день лишения лицензии в пределах тех же 1 400 000 рублей. Поэтому при открытии вклада на более крупную сумму нужно тщательно выбирать банк, думая, прежде всего, о его надежности. Также неразумно помещать все свои сбережения в один банк, каким бы надежным он вам ни казался.

В линейках банковских продуктов есть пополняемые вклады – очень удобный инструмент для тех, кто приучился сберегать и откладывать регулярно. Кроме того, вклады бывают с регулярной выплатой процентов. Это удобно тем, кто уже скопил изрядную сумму, а доходы с нее использует как прибавку к пенсии или зарплате. А для тех, кто не собирается сразу же тратить доход с депозита, будут интересны вклады с капитализацией процентов. В этом случае они регулярно, например, ежемесячно, прибавляются к депозиту и на них тоже начисляются проценты – это увеличивает доход вкладчика. (Источник 7)

Также стоит обратить внимание на то, что многие банки предлагают возможность частичного досрочного снятия и льготного (без потери процентов) расторжения.

Для осуществления вложения денег в банк следует убедиться, что у банка имеется лицензия ЦБ РФ, а вклады в нём застрахованы АСВ. Проверить это можно на официальном сайте Банка России.

*Трата*

Маловероятно, но иногда человек получает незапланированный доход: выигрывает лотерею, получает внезапно наследство. Рассчитывать на них всерьёз вряд ли стоит. А вот финансовая дисциплина действительно может помочь улучшить благополучие людей. Но всё же если удача подвернулась, не стоит необдуманно тратить деньги попусту. Безусловно, часть этого незапланированного дохода можно потратить на отдых, хобби, развлечения. Но, на мой взгляд, логичнее направить деньги на досрочное погашение кредитов, действительно важные и нужные дорогостоящие покупки или на сбережение в случае непредвиденных обстоятельств в будущем.

Касаемо стабильного дохода, стоит расположить траты по степени важности. Сначала следует расходовать деньги на обязательные платежи, а оставшуюся часть – на менее важные составляющие части нашей жизни. Перед покупкой не столь нужных вещей нужно дать себе время подумать. Не стоит тратить деньги необдуманно, импульсивно. Разумнее воздержаться от покупки, если вы не планировали её заранее.

Акции и распродажи, как правило, являются хорошим маркетинговым ходом, особенно для голодного покупателя в продуктовом магазине, который забывает о мере. Хоть цена выглядит привлекательной, стоит подумать зачем вам нужна этот товар, и что произойдёт, если вы его не приобретёте. А перед походом в продуктовый магазин советую составьте список покупок, чтобы быстрее совершить необходимые покупки и отказаться от незапланированных.

***Практическая часть***

Приучая меня к финансовой грамотности и желая, чтобы я умела распоряжаться деньгами во взрослой жизни, родители и близкие родственники дарили мне на дни рождения определенные суммы денег. До 10 лет я накопила 19980 рублей. На эту сумму я купила 500 евро, курс ЦБ на дату покупки (18 января 2011) составлял 39.96 рублей за евро. В день моего 17-летия курс валют ЦБ РФ на 30 декабря 2018 года показывал, что 1 евро стоит 79,46 рублей. Значит, 500 евро составляют 39730 рублей. Получается, что я увеличила свой капитал почти в 2 раза за 7 лет. Рост составил 198 %. С 10 до 14 лет я накопила 19980 рублей, и положила их на 1 год на краткосрочный депозит под 7% годовых. Накопленные 21378,6 рублей я инвестировала в моё образование, купив себе путевку в языковой лагерь. Тем самым с одной стороны я выступила в качестве инвестора в самообразование, с другой стороны – осуществила трату собственных денег. На 15-летие мне подарили 7000 рублей. Их я потратила на учебники и книги. После 15 лет я начала копить деньги дома. Их я решила оставить на случай непредвиденных обстоятельств и никуда не тратить.

**Заключение**

По моему мнению, выбор использования денег зависит от достатка, интеллекта, дохода, целей, возможностей конкретных людей в определенный период времени определенной экономической ситуации.

Очевидно, что наращивание своих компетенций помогает человеку ориентироваться на рынке труда быть востребованным. Инвестирование в образование в данном плане является важным фактором успеха человека.

Тратить стоит с умом, ориентируясь на личные потребности, предпочтения, а не на сезонное предложение, акции, мнение других. Тогда траты будут приносить только пользу и сделают жизнь разнообразней интересней.

Существуют крупные покупки, которые практически невозможно сделать лишь на одну заработную плату, на них нужно зарабатывать постепенно и в течение определенного срока. Например, покупка недвижимого и движимого имущества. Именно поэтому сбережение тоже играет большую роль в жизни людей. Более того, внеся свои сбережения на краткосрочный или долгосрочный депозит, вложив в целевой накопительный взнос, играя на курсе валют, человек может получить прибыль со своих сбережений.

**Список источников**

1. Сайт Банка России <https://www.cbr.ru/>
2. Агенство по страхованию вкладов https://www.asv.org.ru/
3. Финансовая культура <https://fincult.info/>
4. Информация о фондовом рынке <https://investfunds.ru/>
5. Дружи с финансами. Финансы на каждый день. Вводный курс. Жизненные цели, задачи и финансовое планирование. <https://xn--80aaeza4ab6aw2b2b.xn--p1ai/finansy-na-kazhdyy-den/vvodnyy-kurs/zhiznennye-tseli-zadachi-i-finansovoe-planirovanie/>
6. Дружи с финансами. Кто может заработать на фондовом рынке. <https://xn--80aaeza4ab6aw2b2b.xn--p1ai/finansy-na-kazhdyy-den/sokhranit-i-priumnozhit/kto-mozhet-zarabotat-na-fondovom-rynke/>
7. Дружи с финансами. Принципы инвестиций: риск, доходность, диверсификация и ликвидность. <https://xn--80aaeza4ab6aw2b2b.xn--p1ai/finansy-na-kazhdyy-den/sokhranit-i-priumnozhit/printsipy-investitsiy-risk-dokhodnost-diversifikatsiya-i-likvidnost/>
8. Дружи с финансами. Облигации федерального займа для населения. <https://xn--80aaeza4ab6aw2b2b.xn--p1ai/finansy-na-kazhdyy-den/sokhranit-i-priumnozhit/obligatsii-federalnogo-zayma/>
9. Дружи с финансами. Можно ли обогнать инфляцию. <https://xn--80aaeza4ab6aw2b2b.xn--p1ai/finansy-na-kazhdyy-den/sokhranit-i-priumnozhit/mozhno-li-obognat-inflyatsiyu/>
10. Дружи с финансами. Как выбрать вклад в банке. <https://xn--80aaeza4ab6aw2b2b.xn--p1ai/finansy-na-kazhdyy-den/sokhranit-i-priumnozhit/kak-vybrat-vklad-v-banke/>
11. Пирамида Маслоу. Академик <https://dic.academic.ru/dic.nsf/ruwiki/1094942>

**Приложение 1**

Сравнительные особенности банковских депозитов и ОФЗ-н

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Банковский депозит2** | **ОФЗ для населения** |
| Срок | до 1 года  от 1 года до 3  от 3 лет | 3 года |
| Досрочный возврат вложенных средств | Возможен с выплатой дохода исходя из ставки до востребования | Возможен с выплатой всего купонного дохода, накопленного за период владения облигацией |
| Вид дохода | Проценты по депозиту  (до 1 года – 6,9%,  от 1 года до 3 лет – 7,0%,  свыше 3 лет – 7,7%)3 | - Купонный доход, определяемый исходя из доходности трехлетних рыночных ОФЗ;  - Разница между ценой покупки и номинальной стоимостью |
| Периодичность выплаты процентов | 1/3/6/12 месяцев или в конце срока | 6 месяцев |

1 Условия выкупа различаются до и после истечения 12 месяцев с даты приобретения облигации   
2 По данным Банка России (по состоянию на 01.12.2016), на основе сведений 30 крупнейших банков Российской Федерации   
3 Средневзвешенные процентные ставки

Источник: Дружи с финансами. Облигации федерального займа для населения. <https://xn--80aaeza4ab6aw2b2b.xn--p1ai/finansy-na-kazhdyy-den/sokhranit-i-priumnozhit/obligatsii-federalnogo-zayma/>