

Научная статья
<https://doi.org/10.23672/SAE.2023.80.75.027>
УДК 336.018



ОСНОВНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Петров С.В.

Владимирский юридический институт ФСИН России

Аннотация. В данной статье описана важность финансовой грамотности, как для населения, так и для страны, в целом. Автором приведена классификация основных инструментов инвестирования для физических лиц и дана их краткая характеристика: депозит; рынок ценных бумаг; ПИФы; драгоценные металлы; недвижимость; криптовалюта; собственный бизнес; доверительное управление; накопительные страховые программы; драгоценные камни; коллекционные предметы (альтернативные инвестиции). Для более осознанного начала личных инвестиций необходимо ознакомиться с каждым из представленных инструментов, затем основываясь на собственных предпочтениях выбрать наиболее привлекательные из них, однако до начал инвестиций рекомендуется изучить основные принципы инвестиций и реализовать ряд предварительных мероприятий. Указанный алгоритм позволит максимально осознанно ознакомиться с основами финансовой грамотности и повысить эффективность своих личных инвестиций.

Ключевые слова: финансовая грамотность, инвестиции, инструменты инвестиций, депозит, рынок ценных бумаг, недвижимость, ПИФ, драгоценные металлы и камни, бизнес, криптовалюта, накопительные страховые программы, альтернативные инвестиции, доверительное управление.

Благодарности/Финансирование: Выражается благодарность руководству Владимирского Юридического Института ФСИН России за предоставление возможности участия в научной работе.

THE MAIN INVESTMENT TOOLS FOR INDIVIDUALS

Sergey V. Petrov

Vladimir Law Institute of the Federal Penitentiary Service of Russia

Abstract. This article describes the importance of financial literacy both for the population and for the country as a whole. The classification of the main investment instruments for individuals is given and their brief characteristics are given: deposit; securities market; mutual funds; precious metals; real estate; cryptocurrency; own business; trust management; accumulative insurance programs; precious stones; collectibles (alternative investments). For a more conscious start of personal investments, it is necessary to familiarize yourself with each of the presented tools, then, based on your own preferences, choose the most attractive of them, however, before starting investments, it is recommended to study the basic principles of investment and implement a number of preliminary measures. This algorithm will allow you to get acquainted with the basics of financial literacy as consciously as possible and increase the efficiency of your personal investments.

Keywords: financial literacy, investments, investment instruments, deposit, securities market, real estate, mutual funds, precious metals and stones, business, cryptocurrency, cumulative insurance programs, alternative investments, trust management.

Введение.

Большинство физических лиц в нашей стране при достижении пенсионного возраста предполагает получить достойное пенсионное обеспечение которого должно хватать на безбедное существование. Однако в существующих реалиях размера пенсии не достаточно для приемлемого уровня существования. По данным на 2023 размер средней пенсии в России составил 19 322 рубля [1].

Более дальновидные люди, которые предпочитают при достижении пенсионного возраста обеспечивать собственное существование на более высоком уровне, понимают, что надеяться только на деятельность социального фонда России не совсем благоприятная перспектива.

Таким образом, более дальновидные индивидуумы, обладающие начальным финансовым образованием, должны своевременно позаботиться о дополнительном доходе в те времена, когда они не смогут в полной мере заниматься трудовой деятельностью.

Именно для этих целей нами систематизированы инструменты финансирования, реализация хотя бы части из которых позволят не только получать дополнительный доход при достижении статуса пенсионера, но и в более стабильном режиме осуществлять накопления для совершения крупных покупок.

Обсуждение.

Финансовая грамотность как необходимый фактор экономического и функционального развития населения подчёркивается во многих работах [2, 3]. Однако важность финансового образования отображается не только в увеличении дохода отдельных групп граждан, но и на развитии страны в целом [4].

В процессе изучения множества источников нами были выделены 11 инструментов инвестирования для физических лиц ознакомление и овладение которыми, позволит начинающим инвесторам получить базовые знания по финансовой грамотности.

Далее, перечислим их и коротко опишем для того, чтобы у читателей сложилось более комплексное первоначальное мнение:

1. Депозит.
2. Рынок ценных бумаг.
3. ПИФы.
4. Драгоценные металлы.
5. Недвижимость.
6. Криптовалюта.
7. Собственный бизнес.
8. Доверительное управление.
9. Накопительные страховые программы.
10. Драгоценные камни.
11. Коллекционные предметы (альтернативные инвестиции).

Наиболее популярным и простым инструментом по праву является депозит как передача денег или других ценностей на хранение в финансовые

учреждения на оговорённых условиях [5]. В рамках нашего исследования, это определение необходимо сузить и вести речь только о денежных средствах населения и только в банковские учреждения. Этот финансовый инструмент является самым простым и распространённым, а также застрахованным государством на сумму не более 1,4 млн. руб. на каждого вкладчика в одном банке (6).

Среди инструментов рынка ценных бумаг наиболее популярными являются такие ценные бумаги как акции и облигации. Акции являются более рискованным инструментом, но с перспективой более высокой доходности. Облигации потенциально менее доходны, но более стабильны.

ПИФы – это паевые инвестиционные фонды, то есть форма коллективные инвестиций под руководством управляющей компании. Самих ПИФов существует значительное количество и каждый из инвесторов может выбрать себе наиболее оптимальный отталкиваясь от собственных приоритетов.

Драгоценных металлов на данный момент существует всего 8 штук, из которых только 4 доступны для инвестирования по упрощённой процедуре (т.е. при помощи биржи или банка): серебро, золото, платина и палладий. Внутри этого инструмента существует 4 отдельных вида инвестиций:

1. Слитки.
2. Инвестиционные монеты.
3. Обезличенный металлический счёт.
4. Акции добывающих компаний.

Недвижимость также один из самых популярных инструментов у населения, но основным минусом данного вида инвестиций является высокий входной порог. Также большая часть населения ошибочно считает этот вид инвестиций самым стабильным.

Криптовалюта – это вид цифровой валюты, не имеющей физического воплощения и единого центра контроля. Данный вид инвестиций является одним из самых привлекательных для новичков в инвестициях так как позволяет достаточно быстро заработать внушительный доход. Однако и потерять на нём можно также достаточно много.

Собственный бизнес также является одним из самых перспективно доходных, но с высоким уровнем риска и порогом входа.

Доверительное управление по своей сути похоже на ПИФ, но с более индивидуальным подходом, но более высоким уровнем входа.

Накопительные страховые программы достаточно малораспространённый инструмент инвестиций и по своей сути объединяет в себе страхование и ПИФ.

Драгоценные камни достаточно сложный инструмент инвестиций требующий более сильной погружённости в суть предмета.

Коллекционные предметы также являются сложным инструментом инвестиций с высоким порогом входа.

Каждому потенциальному инвестору рекомендуется более подробно ознакомиться с каждым из представленных инструментов руководствуясь

их основными характеристиками и собственными предпочтениями. Для начальной стадии финансовой грамотности достаточно выбрать себе 2-3 основных инструмента и начать инвестировать в них. Однако до начала инвестиций необходимо провести ряд предварительных мероприятий способствующих более безопасному и осознанному в дальнейшем осуществлению процесса.

Более подробно эти мероприятиях, а также принципы инвестирования и тщательный разбор каждого из инструментов отдельно мы планируем описать в дальнейших работах.

Результаты.

Полагаем, что для повышения финансовой грамотности населения необходимо, во-первых, объяснять преимущества получения дополнительных знаний, а во-вторых, подробно описывать как сами инструменты инвестирования, так и сопутствующие им организационные процессы. Накопление таких знаний у граждан

Конфликт интересов

Не указан.

Рецензия

Все статьи проходят рецензирование в формате double-blind peer review (рецензенту неизвестны имя и должность автора, автору неизвестны имя и должность рецензента). Рецензия может быть предоставлена заинтересованным лицам по запросу.

нашей страны позволит не только обеспечить им более комфортные условия для жизни, но также даст существенный толчок для экономики страны.

Заключение.

Таким образом, следует сделать следующие выводы. Нами выделены 11 основных наиболее популярных инструментов инвестиций у каждого из которых есть свои преимущества и недостатки. Для более квалифицированного процесса первоначальных инвестиций необходимо ознакомиться с каждым из них, а затем полагаясь на субъективные предпочтения выбрать несколько из них и приступить к процессу инвестиций. Однако важно отметить, что перед процессом инвестиций необходимо провести ряд подготовительных мероприятий и ознакомиться с основными принципами инвестиций. Более подробно мы опишем их в следующих работах.

Conflict of Interest

None declared.

Review

All articles are reviewed in the double-blind peer review format (the reviewer does not know the name and position of the author, the author does not know the name and position of the reviewer). The review can be provided to interested persons upon request.

Литература:

1. Средний размер пенсий в России за год увеличился на 14,4 %. Сайт Тасс.ру (1 марта 2023). <https://tass.ru/ekonomika/17172671>. (дата обращения 01.10.2023).
2. Рейхерт Н.В. Формирование финансовой грамотности населения в России // Финансовый бизнес. 2022. № 10 (232). С. 154-157.
3. Сорокин А.Е., Горбанец К.С. Финансовая грамотность в качестве составляющей функциональной грамотности человека // Экономика и бизнес: теория и практика. 2022. № 5-3 (87). С. 93-95.
4. Дзодзикова Ф.В., Айрапетян А.А., Кумалагова Е.А., Фаладян А.М. Обучение финансовой грамотности и её влияние на развитие страны // Экономика и управление: проблемы, решения. 2022. Т. 3. № 11 (131). С. 139-145.

5. *Всё о банковских депозитах: ставки, налоги, как считать прибыль. Сайт РБК (11.01.2023). <https://quote.rbc.ru/news/article/61cc319b9a7947fa6e553275>. Дата обращения (01.10.2023).*

6. *Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 18.03.2023) «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» ч. 2, ст. 11. Сайт «Консультант Плюс». https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/37d5139a49cb3115ef0996677fcf37d04ce11e31/. Дата обращения (01.10.2023).*

References:

1. *The average size of pensions in Russia increased by 14.4% over the year. <url> website (March 1, 2023). <https://tass.ru/ekonomika/17172671>. (accessed 01.10.2023).*

2. *Reichert N.V. Formation of financial literacy of the population in Russia // Financial business. 2022. No. 10 (232). pp. 154-157.*

3. *Sorokin A.E., Gorbanets K.S. Financial literacy as a component of human functional literacy // Economics and Business: theory and practice. 2022. No. 5-3 (87). pp. 93-95.*

4. *Dzodzikova F.V., Hayrapetyan A.A., Kumalagova E.A., Faladyan A.M. Financial literacy education and its impact on the development of the country // Economics and management: problems, solutions. 2022. Vol. 3. No. 11 (131). pp. 139-145.*

5. *All about bank deposits: rates, taxes, how to calculate profit. RBC website (11.01.2023). <https://quote.rbc.ru/news/article/61cc319b9a7947fa6e553275>. Date of application (01.10.2023).*

6. *Federal Law No. 177-FZ dated 23.12.2003 (as amended on 03/18/2023) “On deposit insurance in banks of the Russian Federation” Part 2, Article 11. Website “Consultant Plus”. https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/37d5139a49cb3115ef0996677fcf37d04ce11e31/. Date of application (01.10.2023).*

Информация об авторе:

Петров Сергей Валерьевич, кандидат экономических наук, доцент кафедры управления и информационных технологий факультета права и управления, Владимирский юридический институт Федеральной службы исполнения наказаний России, г. Владимир, Россия, e-mail: psv01@yandex.ru, ORCID 0000-0002-9207-4976

Sergey V. Petrov, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Management and Information Technologies of the Faculty of Law and Management, Vladimir Law Institute of the Federal Penitentiary Service of Russia, Vladimir, Russia