

МАГНИТ ПОЗНАНИЯ

Иванов Сергей Анатольевич,

11 класс, МАНОУ «Лицей № 4,
г. Ленинск-Кузнецкий,

Научный руководитель: **Беляева Светлана Михайловна,**
учитель экономики

УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

Целью данной работы является: изучение видов инвестиций и выбор наиболее привлекательных инвестиционных объектов на финансовых рынках.

Для реализации поставленной цели, необходимо решить следующие **задачи**:

1. изучить теоретические основы инвестиционной деятельности на финансовых рынках;
2. рассмотреть и сравнить финансовые инвестиционные инструменты;
3. рассмотреть показатели эффективности инвестирования;
4. составить инвестиционный портфель.

Предметом исследования теоретические и организационные основы инвестиционной деятельности на финансовом рынке.

Объектом исследования выступают инвестиции.

Гипотеза – акции и облигации являются более доходными инвестиционными инструментами.

Депозит самый удобный вид инвестирования. Открыть банковский депозит довольно легко. Гражданам Российской Федерации нужно иметь при себе документ, удостоверяющий личность, а также сумму для открытия депозита. Самым доходным вкладом в Сбербанке является вклад “Сохраняй ОнЛайн”. На официальном сайте банка присутствует калькулятор, который позволяет рассчитать доходность по вкладу

Расчет дохода по вкладу “Сохраняй ОнЛ@йн”

Валюта вклада	РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	▼
Дата открытия вклада	27.02.2019	
Дата окончания вклада	26.02.2022	
Срок вклада в днях	1095	
Сумма вклада	500 000	
Капитализация процентов	<input checked="" type="radio"/> Да	<input type="radio"/> Нет ?
Досрочное закрытие вклада	<input type="radio"/> Да	<input checked="" type="radio"/> Нет
Вкладчик - пенсионер	<input type="radio"/> Да	<input checked="" type="radio"/> Нет ?

Средний доход за 30 дней	2 608,08 р.
Процентная ставка с учетом капитализации процентов	6,26%



Для расчета дохода применяются процентные ставки, действующие на момент проведения расчетов. Процентные ставки, действующие ранее, и возможное изменение процентных ставок в будущем не учитываются. При расчете дохода длительность календарного года всегда берется равной 365 дням.

Допустим, что мы открыли депозит на тех же условиях 3 года назад.

Начальный период: январь 2016 года

Конечный период: январь 2019 года

МАГНИТ ПОЗНАНИЯ

Уровень инфляции между началом первого периода и началом второго периода = 12.17%

Рассчитаем реальную доходность по формуле Фишера:

$$\text{Реальная доходность} = \frac{1 + \text{номинальная ставка доходности}}{1 + \text{инфляция}} - 1$$

Находим среднегодовой уровень инфляции за 3 года: $12.17:3 = 4.05$ и подставляем все результаты в формулу:

$$\text{Реальная доходность} = \frac{1+6.26}{1+4.05} - 1 = 0.44\%$$

За взятые 3 года мы бы вышли в плюс, но в остальные года – нет. Мы не можем с полной уверенностью говорить о том, что ждет Россию в будущем. Уровень инфляции может резко вырасти. Мы думаем о нашей старости. Нам нужен больший доход, чем 0.44%, поэтому отложим данный вариант в раздел “Запасные” и рассмотрим инвестиции в акции и облигации.

Рассчитаем реальную доходность акции НОВАТЭК по формуле Фишера:

$$\text{Реальная доходность} = \frac{1 + \text{номинальная ставка доходности}}{1 + \text{инфляция}} - 1$$

Номинальная ставка доходности равна 67.04%

Уровень инфляции в 2018 году равен 4.27%

Подставляем все результаты в формулу:

$$\text{Реальная доходность} = \frac{1 + 67.04}{1 + 4.27} - 1 = 11.91\%$$

Реальная доходность от одной акции НОВАТЭК за один год выше, чем реальная доходность банковского вклада на лучших условиях на сумму 500000 рублей в 27 раз.

Смысл диверсификации инвестиций заключается в следующем: инвестор, инвестируя свои средства в какие-то финансовые инструменты должен вкладываться не в один финансовый инструмент, а должен формировать, так называемый портфель для уменьшения риска. Преимущество такого подхода состоит в том, неудача одной компании компенсируется удачей другой. Волатильность сглаживается и общий тренд акций растет.

Общее распределение активов между инвестиционными объектами составил:

- Газпром – 13,5%
- ЛУКОЙЛ – 11,8%
- Башнефть – 8,4%
- Ростелеком – 6,8%
- МТС – 4,5%
- ГидроОГК – 16,5%
- ТГК-5 – 13,5%
- ГКО – 7%
- ОФЗ – 3%

МАГНИТ ПОЗНАНИЯ

ТНК – 7,5%

АЛРОСА -7,5%

Работая над данным проектом, я, для себя, решил, что финансовое благополучие в старости зависит от меня самого. Целью финансового планирования является обеспечение финансового благополучия и финансовой независимости в течение всей жизни. Необходимо формировать инвестиционный капитал. Сравнивая объекты инвестирования, выяснил, что самым доходным инвестиционным инструментом являются облигации и обыкновенные акции компаний ведущих отраслей народного хозяйства. Таким образом, выдвинутая гипотеза подтвердилась.

Ранжирование финансовых инструментов по уровню риска



Динамика изменения индекса РТС

