

ПАССИВНЫЙ ДОХОД: КАК НАЧАТЬ ИНВЕСТИРОВАТЬ

*М. А. Козак, студент группы 10502119 ФММП БНТУ
научный руководитель – старший преподаватель Т. К. Савко*

Резюме – в этой статье будут рассмотрены основные шаги, которые необходимо пройти инвестору для начала процесса инвестирования. Так же будут рассмотрены основные ошибки начинающих инвесторов.

Resume – in this article, we will analyze in detail the steps you need to take to start investing. Things that are not worth doing when starting investing will also be considered.

Введение. Каждый человек задумывается о том, как получить дополнительный доход. Одним из вариантов получения такого дополнительного дохода являются инвестиции. Инвестиции – размещение капитала с целью получения прибыли. Ниже будет рассмотрен процесс начала инвестирования и оценка целесообразности инвестирования [1].

Основная часть. Первым шагом следует рассчитать свой бюджет и определить излишки. Следует записать все доходы и расходы за год, за месяц, за определенный сезон. Также записываются все крупные траты, все фиксированные траты. На основе зафиксированного бюджета можно посчитать излишки. То есть можно сократить или отказаться от необязательных трат, например, от чашки кофе в течении дня.

Вторым шагом является проверка финансовой безопасности. Прежде чем начать инвестировать, следует отложить финансовую подушку безопасности, составляющие сумму, необходимую на жизнь в течении 3–6 месяцев. Доступ к этой подушке безопасности должен быть всегда, поэтому хранить ее на брокерском счету не рекомендуется. Однако можно начать инвестировать незначительные суммы, даже не имея этой подушки, параллельно откладывая нужную сумму и получая практический опыт.

Третий шаг – постановка финансовых целей. Для того, чтобы определить цель, надо ответить на определенные вопросы. Во-первых, к какому периоду времени необходимо получить определенный доход? Во-вторых, в какой валюте инвестировать? И, в-третьих, какая сумма будет получена с учетом инфляции?

Структура портфеля зависит от срока инвестирования. Для краткосрочных целей (до 3 лет) оптимальным инструментом являются облигации – они менее рискованны, однако приносят меньший доход, процент акций в портфеле на такой срок – 10–20 %. В портфели, составленные на срок более 5 лет, рекомендуют включить 30 % акций. Для долгосрочных целей (более 15 лет) может быть составлен более агрессивный портфель, включающий 90–100 % акций. Они более рискованны, но в долгосрочной перспективе от акций стоит ожидать большего дохода [2].

Анализ риска портфеля – четвертый шаг процесса инвестирования. Риск-профиль портфеля – это соотношение различных видов активов в портфеле. Чем дальше инвестиционный горизонт, тем более рискованный портфель может составить инвестор.

Пятый шаг – подобрать инвестиционные инструменты. А точнее, составить инвестиционный план: какие инструменты использовать, сколько денег откладывать, в какой стране держать капитал, составить план с учетом инвестиционных льгот (налогов).

Шестым шагом является выбор брокера, включающий анализ следующих пунктов: проверка лицензии, изучение инструментов, доступных к покупке у брокера, изучение размера комиссии, рассмотрение возможности покупки валюты, возможность получать доступ к торгам на нужной бирже, возможность выводить деньги на карту / наличными.

Начиная инвестировать, следует помнить о наиболее распространенных ошибках, с которыми сталкиваются неопытные инвесторы. Прежде всего, не стоит начинать инвестировать, предварительно не получив теоретических знаний и практических навыков, которые могут быть отработаны на небольших суммах. Далее не следует вкладывать все деньги только в один инструмент или в одну компанию. Существует понятие диверсификации – мера разнообразия в совокупности. Рекомендуется составлять инвестиционный портфель из 10–15 инструментов [3]. Именно диверсификация уберегает от потери всех вложенных средств. Совершение частых, эмоциональных или модных покупок может также повлечь за собой частичную или полную потерю денег и не принесет никакого дохода. Не следует поддаваться влиянию неподтвержденной информации. Рекомендуется изучать первоисточники, искать информацию, анализировать рынки, воспользоваться платной консультацией специалиста.

Заключение. Таким образом, инвестиции – один из главных ключей к получению пассивного дохода. Инвестирование – это достаточно сложный и длительный процесс, состоящий из нескольких этапов, позволяющих учесть накопленный опыт и предотвратить наиболее распространенные ошибки, допускаемые начинающими инвесторами.

ЛИТЕРАТУРА

1. Киселева, О. В. Инвестиционный анализ / О. В. Киселева, Ф. С. Макеева. – М.: КНОРУС, 2010. – 208 с.
2. Инвестиции и инновации / В. Н. Щербаков [и др.]. – М.: Дашков и К, 2017. – 657 с.
3. Финансовый и инвестиционный менеджмент / И. З. Тогузова [и др.]. – Москва : Прометей, 2018. – 374 с.