## Д О К Л А Д

***на тему: « Сбережения и инвестиции***

***физических лиц»***

***Студент: Ваганова Ольга***

***Группа № 3834101/30009***

## Сбережения и инвестиции и

## инвестиции физических лиц

Сбережение – это часть денег, которые остались после осуществления разных видов расходов и они могут быть вложены, с целью получения дохода, в инвестиционный процесс.

Под сбережениями понимают часть дохода населения, которая не потребляется. Количество сбережений равно разнице между доходами и потреблением.Самый важный фактор, влияющий на сбережение, - это уровень дохода. Совокупный размер дохода в обществе растет вместе с ростом общественного производства, поэтому есть условия для увеличения, как потребления, так и сбережения. Но с ростом дохода начинает действовать одна закономерность: если доход идет на потребление, то он уменьшается, а если доход идет на сбережения, то в этом случае он увеличивается. Роль сбережений населения играет очень большое значение.

Источниками образования и накопления сбережений граждан являются заработная плата вместе с различными надбавками и доплатами, пенсии, пособия, стипендии и другие страховые и социальные выплаты, доходы от предпринимательской деятельности, а также прочие доходы (выигрыши в лотерею, доходы от дарения и т.д.). Необходимо заставить эти финансовые сбережения работать на экономику государства. Основными участниками процесса вовлечения средств граждан в экономику через кредитный механизм, являются банки и Центральный Банк РФ как регулирующий орган.

Также, можно ввести еще одно определение сбережений как отложенного потребления. Соответственно, потребитель отнимает часть своего нынешнего дохода, ограничивая возможность получить больше благ в данном акте потребления, и посредством накопления сбережений увеличивает свой реальный доход в будущем. Это означает, что сбережения являются будущим инвестиционным потенциалом. Сбережения обычно откладываются с какой-то целью, это покупки какой-нибудь вещи, автомобиля, недвижимости. Целью так же часто является подушка безопасности на черный день. Тут стоит отметить, что успешные люди о черном дне не думают, они уверены в светлом будущем, поэтому стараются инвестировать накопленные сбережения. Таким образом, с одной стороны, сбережения являются важнейшим показателем уровня жизни, непосредственно связанным с потреблением, доходами и расходами населения. С другой стороны, сбережения населения представляют собой ценный ресурс экономического развития, источник инвестирования и кредитования хозяйства.

**Популярные способы сбережения это:**

* **Сберегательный счет**. Сберегательным или накопительным счетом называется пополняемый рублевый или валютный депозит, с которого вы в любой момент сможете выводить деньги. Накопительные счета застрахованы государством (в рамках 1,4 млн. рублей по всем счетам в одном банке), поэтому потерять свои средства крайне сложно. Сберегательные счета – это отличный вариант накопить средства на какую-то важную покупку через несколько месяцев или полгода-год, но и ставки по ним обычно довольно скромные. Сберегательные счета могут открываться на неограниченный период – в договоре прописываются любые удобные условия.
* **Банковский вклад.** Не менее популярный способ не только сохранить, но и немного приумножить средства на счету. От сберегательного счета банковский вклад отличается, как правило, чуть большей доходностью (которая зависит от конкретных сумм и сроков) и ограничениями на снятие и пополнение средств. Кроме того, при досрочном закрытии вклада, если вам понадобится забрать деньги, то все ваши начисленные проценты сгорят, чего не произойдет в случае с накопительным счетом.

Сбережения тесно связаны с инвестициями. Инвестиции – долгосрочные вложения частного или государственного капитала в различные отрасли национальной (внутренние инвестиции) или зарубежной (заграничные инвестиции) экономики с целью получения прибыли (определение Симонов Ю.Ф.).

В соответствии с законом Об инвестициях в РФ 1991г. под инвестициями понимают денежные средства; целевые банковские вклады; пай; акции и др. ценные бумаги; технологии; машины и оборудование; лицензии; кредиты; имущественные права; интеллектуальные ценности, вкладываемые в предпринимательские и другие виды деятельности с целью получения прибыли (дохода) и социального эффекта.

КЛАССИФИКАЦИЯ ИНВЕСТИЦИЙ по объектам можно выделить следующие виды инвестиций:

1. Реальные инвестиции, или их еще называют прямыми – это вложение средств в производство (оборудование, сырье, электроэнергию и т.д.), недвижимость, землю; покупка авторских прав, лицензий, патентов. На данный вид инвестиций, в основном, претендуют либо крупные бизнесмены, либо предприятия или даже государства.
2. Финансовые инвестиции (они же портфельные) – это вложения в ценные бумаги (например, акции), паи инвестиционных фондов, валюту, драгоценные металлы. Прибыль при этом образуется за счет изменения стоимости приобретенных активов. Т.е. инвестиции приносят доход исключительно как результат обращения денег: деньги преобразовываются в банковские вклады, финансовые инструменты, акции и облигации, опционы, фьючерсы, производные финансовые инструменты, варранты и т.д. Чаще всего данным видом инвестиций занимаются частные инвесторы или специализированные инвестиционные и брокерские компании, банки, фонды.
3. Долевые – это инвестиции в акции и
4. ли в долю в бизнесе.
5. Долговые – вложения в облигации, займы, кредиты. Ярким примером такого вида инвестиций является банковское кредитование, при котором банк зарабатывает на тех, кто берет кредиты.
6. Нефинансовые – это инвестиции в образование, научные исследования, повышение квалификации, развитие технологий и т.д. /Шапкин А.С. 2016г./

По степени риска различают агрессивные, консервативные и умеренные инвестиции. Чаще всего степень риска прямо пропорциональна получаемому в результате доходу. Чем выше риск по невозврату вложенных средств, тем больше прибыль. По сроку вложения инвестиции можно разделить на краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (о 1 до 5 лет) и долгосрочные (более 5 лет). По форме инвестиции могут быть материальные, нематериальные или финансовые активы.

**Как защитить свои инвестиции**

Самое главное, чего не стоит делать – это воспринимать свои инвестиции как некий единственный резервный фонд. Ваш портфель должен содержать весомую часть сбережений и средств для защиты от чрезвычайных ситуаций.

**Это могут быть:**

* Банковские вклады;
* Накопительные счета;
* Страховое покрытие;
* Пенсионный счет;
* Недвижимость в собственности;
* Профессиональные навыки определяющие доход, который вы можете получать, лишившись работы.

Собираясь начать инвестировать, вы должны уделять большое внимание всем этим моментам безопасности, включая их в свой финансовый план, а также внимательно анализировать инвестиционные инструменты, которые хотите использовать.

**Самое важное правило инвестирования**

Существует одно золотое правило инвестирования, которое следует учитывать всегда: **«Никогда не вкладывайте деньги, которые вы не можете позволить себе потерять».** Особенно часто нарушают его новички, но порой попадаются и опытные инвесторы.

Почему это правило так важно, и какие существуют основные способы для защиты активов от рисков и волатильности?

**Разница между инвестициями и сбережениями**

Если вы объективно понимаете, что потеря вложенных средств будет для вас критична, то, скорее всего, вам следует заниматься не инвестированием, а делать сбережения. Между сбережением и инвестированием есть принципиальное отличие.

Под сбережением понимается откладыванием денег в надежное место до тех пор, пока вы не захотите их получить обратно. Это может быть любой срок – от нескольких дней до нескольких лет. На ваши сбережения могут начисляться или не начисляться процента (это будет зависеть от того, куда именно вы их положили), и эти деньги в случае острой необходимости или при достижении цели, вы всегда можете снять или держать под рукой.

В отличие от сбережений, инвестирование подразумевает использование ваших средств для работы на вас. Грамотный подход позволяет приносить гораздо больше денег, чем проценты со вкладов и сберегательных счетов. Тем не менее, вместе с потенциально более высоким доходом приходит и риск. Если вы сделаете неверный выбор актива либо произойдут не зависящие от вас события, вы рискуете потерять вложенные деньги. А в случае необходимости они могут не оказаться с вами рядом и в свободном доступе.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ.** Таким образом, инвестиции являются важнейшей экономической категорией, они играют исключительно важную роль как на макро-, так и на микроуровне, и в первую очередь для простого и расширенного воспроизводства, структурных преобразований, получения максимальной прибыли и на этой основе решения многих социальных проблем. Важным рычагом воздействия на предпринимательскую деятельность субъектов хозяйствования и экономику страны является инвестиционная политика государства. С ее помощью государство непосредственно может воздействовать на темпы и объемы производства, уровень инфляции, изменение структуры общественного производства и решение многих социальных проблем.

В научной экономической литературе сущность инвестиционной политики слабо освещена и в научном плане должным образом не проработана. Не уделяется соответствующего практического внимания инвестиционной политике как на макро-, так и на микроуровне. С момента перехода экономики РФ на рыночные отношения государство до сих пор так и не выработало инвестиционной политики, адекватной этому периоду. Она отсутствует и в большинстве субъектов РФ, а также на уровне отдельных фирм, предприятий, организаций. Все это отрицательно отразилось на инвестиционной деятельности и экономике страны.

Под инвестиционной политикой государства понимается комплекс целенаправленных мероприятий, проводимых государством для создания благоприятных условий всем субъектам хозяйствования с целью оживления инвестиционной деятельности и подъема национальной экономики, повышения эффективности инвестиций и решения социальных проблем.

Подводя итог по анализу взаимодействия сбережений и инвестиций можно сказать следующее, что с одной стороны, сбережения являются важнейшим показателем уровня жизни, непосредственно связанным с потреблением, доходами и расходами населения, с другой стороны, сбережения населения представляют собой ценный ресурс экономического развития, источник инвестирования и кредитования хозяйства. Таким образом, инвестирование представляет собой один из самых удобных и прибыльных способов приумножения капитала и превращения небольшой суммы денежных средств в достаточно крупную.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ.** Таким образом, инвестиции являются важнейшей экономической категорией, они играют исключительно важную роль как на макро-, так и на микроуровне, и в первую очередь для простого и расширенного воспроизводства, структурных преобразований, получения максимальной прибыли и на этой основе решения многих социальных проблем. Важным рычагом воздействия на предпринимательскую деятельность субъектов хозяйствования и экономику страны является инвестиционная политика государства. С ее помощью государство непосредственно может воздействовать на темпы и объемы производства, уровень инфляции, изменение структуры общественного производства и решение многих социальных проблем.

В научной экономической литературе сущность инвестиционной политики слабо освещена и в научном плане должным образом не проработана. Не уделяется соответствующего практического внимания инвестиционной политике как на макро-, так и на микроуровне. С момента перехода экономики РФ на рыночные отношения государство до сих пор так и не выработало инвестиционной политики, адекватной этому периоду. Она отсутствует и в большинстве субъектов РФ, а также на уровне отдельных фирм, предприятий, организаций. Все это отрицательно отразилось на инвестиционной деятельности и экономике страны.

Под инвестиционной политикой государства понимается комплекс целенаправленных мероприятий, проводимых государством для создания благоприятных условий всем субъектам хозяйствования с целью оживления инвестиционной деятельности и подъема национальной экономики, повышения эффективности инвестиций и решения социальных проблем.

Подводя итог по анализу взаимодействия сбережений и инвестиций можно сказать следующее, что с одной стороны, сбережения являются важнейшим показателем уровня жизни, непосредственно связанным с потреблением, доходами и расходами населения, с другой стороны, сбережения населения представляют собой ценный ресурс экономического развития, источник инвестирования и кредитования хозяйства. Таким образом, инвестирование представляет собой один из самых удобных и прибыльных способов приумножения капитала и превращения небольшой суммы денежных средств в достаточно крупную.

Список литературы:

1. Кириллова Л.Г. Управленческие подходы к развитию малого бизнеса в торговле в период кризиса
2. Ковалева Т.М. Коммерческая оценка инвестиций
3. Корягина Т.М. Сбережения как экономическая категория и как институт