

Шор Д.М.
к.э.н., доцент кафедры корпоративных финансов и банковской
деятельности, ВолГУ

ПОНЯТИЕ И РАЗНОВИДНОСТИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

Инвестирование представляет собой процесс вложения капитала в ценные бумаги и иные финансовые инструменты с целью получения дохода в будущем и несущий определенный риск, связанный с выпуском, обращением и погашением соответствующих инвестиционных продуктов. Поэтому оптимальный вариант инвестирования финансовых ресурсов предполагает наилучшее сочетание возможности получения максимального дохода и полное отсутствие рисков или же их минимальное присутствие.

Основными задачами инвестирования являются сбережение денежных средств для осуществления каких-либо серьезных денежных манипуляций в будущем, приумножение получаемого дохода и накопление финансовых средств. Понимая цели и задачи инвестирования, потенциальному инвестору следует выбрать для себя наиболее подходящий тип и вид инвестирования.

Одним из существующих типов инвестирования капитала являются прямые инвестиции. Они предполагают непосредственное участие инвестора в подборе объекта инвестирования и вложении средств. В этом случае инвестор вовлекается во все процессы, связанные с созданием предприятия и производством конечной продукции. Другим типом инвестирования являются косвенные инвестиции, обычно осуществляемые через различных посредников.

Портфельные инвестиции представляют собой вложения денежных средств в акции и иные ценные бумаги того или иного предприятия, с целью получения последующего дохода. Реальные инвестиции представлены обычно в виде различного рода вложений в развитие, совершенствование каких-либо, уже существующих предприятий.

Ценные бумаги являются одним из основных видов частных инвестиций, целью которых является распределение сбережений, направленное на преумножение и накопление средств. Иными словами инвестиции в ценные бумаги предполагают покупку финансовых инструментов с целью получения прибыли.

Ценная бумага представляет собой документ установленной формы и с обязательными реквизитами, удостоверяющий имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. К ценным бумагам относятся: акции, облигации, векселя, чеки, депозитные и сберегательные сертификаты, коносаменты и другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг.