



УДК 330.338.1

## ОСОБИСТІ ІНВЕСТИЦІЇ В УМОВАХ НЕСТАБІЛЬНОСТІ ЕКОНОМІКИ

Студ. А.В. Єлісеєва, гр.БМТБ-1-15

Науковий керівник к.е.н., доцент К.В. Фокіна-Мезенцева

Київський національний університет технологій та дизайну

**Мета і завдання.** Мета – практичне обґрунтування основних шляхів заощадження і вкладання особистих коштів в умовах нестабільності економіки.

Завдання – визначити варіанти заощадження власних коштів, а також сучасне становище щодо інвестування.

**Об'єкт і предмет дослідження.** Об'єкт дослідження – процес інвестування особистих заощаджень. Предмет дослідження – практичні аспекти заощадження та інвестування в умовах нестабільності економіки.

**Результати дослідження.** За останнє сторіччя населення України пережило чотири економічних кризи. Перші два були обумовлені війнами, наступні - безграмотним управлінням і глобальною фінансовою кризою, від якого виявилися не захищені і більш благополучні країни. Прогнози провідних фахівців значно розходяться як за термінами, так і за наслідками. Адже масштаби того, що відбувається далекі від "локальних", та й стосується мало не всього населення планети. Шукати винних у фінансовому краху світової економіки - справа майже марна, а ось питання що робити в цій ситуації що склалася громадянам, як захистити від знецінення, зберегти, вигідно вкласти або навіть примножити свої заощадження в період нестабільності економіки стають дедалі актуальнішими. Адже якщо на державу надії тануть з кожним днем, відповідальні громадяни шукають варіанти захисту особистої сімейної економіки. Розглянемо деякі можливі варіанти збереження і вкладення особистих коштів.

**Вкладення коштів у цінні папери.** Еталоном ринкової економіки з великою часткою фондового ринку є господарство США. Акціями володіє 91 млн населення країни, а це майже третина всіх громадян. Тож мінімальні коливання на фондовому ринку Штатів спричиняють глибокі кризи — навіть у світових масштабах. Але цивілізованого ринку акцій в Україні досі не склалося. Всьому виною складність гри на ринку акцій для простого населення і непрозорість системи. Успіх ринку акцій в контексті загальнодержавної економіки залежить від зацікавленості з боку населення. Це — складний механізм, що передбачає глибинні економічні знання та загальну орієнтацію на світовому ринку. Тож більшість підприємців навіть не береться за фондовий ринок [1].

**Придбання нерухомості.** В залежності від сегменту комерційної нерухомості середня окупність інвестицій, прийнятна для інвесторів, сьогодні варіюється від 7 до 10 років, в залежності від розміру об'єктів нерухомості, локації, ліквідності та інших факторів. У 2018 році за спостереженнями експертів за угодами купівлі-продажу комерційної нерухомості, її прибутковість варіювалася в межах 12-15% річних. Також ряд інвесторів цікавлять стресові і проблемні активи, де рівень прибутковості і ризиків відповідно значно вище. Крім інвестицій в комерційну нерухомість, популярним залишається варіант з капіталовкладеннями безпосередньо в житло. Ціни на житло в Києві традиційно залишаються досить високими. Інвестиції в нерухомість, зокрема, в житло є одним з найнадійніших інструментів заощадження коштів, про що прямо говорить кон'юнктура ринку в період 2016-2017 рр., коли багато власників банківських депозитів переводили в готівку їх з метою реінвестиції в квадратні метри [2].

**Дорогоцінні метали, банківські метали і коштовності.** Дійсно, великі інвестиційні фонди, приватні інвестори і банківські структури з великою охотою здійснюють інвестиції в золото, використовуючи його як один з методів диверсифікації своїх вкладень. У чому ж секрет, адже великих гравців цього ринку не так-то просто ввести в оману. Насправді є ряд



причин, за якими золото куди краще підходить для капіталовкладень, ніж інші популярні фінансові інструменти, а саме:

- висока ліквідність золота, його просто і швидко продати;
- воно не вимагає умов для заощадження;
- золото, якщо не вічне, то точно переживе всіх своїх інвесторів;
- метал не прив'язаний до економіки як валюти і цінні папери, тому він надійний;
- золото – це міра забезпечення грошей, тому, чим вище інфляція в окремо взятій країні, тим вище курс золота;
- його курс відносно стабільний.

Основні методи вкладання грошей в золото:

- покупка золотого злитка в банку;
- інвестиції в банківські золоті рахунки;
- торгівля металом на валютній біржі;
- інвестиції в золоті банківські монети;
- золото WebMoney;
- вкладення в прикраси.

*Депозити.* Банківський депозит – проста і доступна всім форма збереження особистих заощаджень. Відсоток за банківським депозитом, як правило, покриває рівень інфляції. Які ж причини можуть спонукати використовувати цю банальну, не дуже багату можливостями інвестиційну стратегію? Про депозитні програми має сенс задуматися в першу чергу особам, які не мають в своєму розпорядженні відносно великих сум і відвели для інвестування короткий термін. Тому якщо інвестувати гроші на термін від 1 місяця до 1 року з гарантіями їх збереження та отримання мінімальної прибутковості, то краще банківського депозиту важко буде знайти фінансовий інструмент. При виборі банку мають значення кілька параметрів: надійність, стабільність, процентні ставки за вкладами, територіальна близькість, розмір тарифів за обслуговування, зручність сервісу (у тому числі розгалуженість мережі банкоматів, можливість отримання послуги по телефону або через інтернет, обслуговування по пластикових картках, кваліфікація персоналу і т.д.). Завжди актуальне питання про співвідношення дохідності та ризику тепер кілька згладжений, тому що в Україні вже створена національна система страхування вкладів. Фахівці практично одноголосно визначають банківський депозит як не дуже прибутковий, але і не дуже ризикований вид інвестування. І, якщо вже прагнути уникнути ризику, то, можливо, має сенс вибирати банк по надійності [3].

*Висновки.* Таким чином, в нинішній ситуації однозначну відповідь, куди краще інвестувати свої заощадження, знайти складно і залежить це від багатьох факторів. В першу чергу - від наявності тих самих вільних коштів, які можна кудись вкласти або зберегти. Якщо втрачаються поточні доходи (що за нинішнього зростаючого безробіття досить реально), необхідно оцінити витрати родини за рік і помножити цю суму на коефіцієнт інфляції - це недоторканий запас. Все інше можна інвестувати, тому що дія краще бездіяльності. Падіння в світовій економіці трапляються регулярно, і слідом за спадом, по усім теоріям повинен початися новий етап зростання.

**Ключові слова:** інвестиції, акції, нерухомість, золото, банківський депозит

#### ЛІТЕРАТУРА

1. Цивілізованого ринку акцій в Україні досі не склалося. [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://ckp.in.ua/business/18728>
2. Інвестиції в нерухомість: як обрати підходящий об'єкт для інвестування? [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://inventure.com.ua/analytics/articles/investicii-v-nedvizhimost-kak-vybrat-podhodyashij-obuekt-dlya-investirovaniya>
3. Банківські депозити. [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://vseprogroshi.com.ua/bankivski-depoziti.html>