

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ: ЦЕЛЬ И ЭТАПЫ

Маликова Дилрабо Муминовна

Самаркандский институт экономики и сервиса преподаватель

Мирзаахмадов Шарифбек

Самаркандский институт экономики и сервиса студент

Аннотация: Успешная инвестиционная деятельность заключается в постоянном осуществлении новых проектов, поскольку отсутствие прогресса не только ухудшает результаты компании, но и вызывает ухудшения положения бизнеса вследствие неизбежного уменьшения конкурентоспособности производимой продукции и услуг. Поэтому знания в области инвестирования актуальны. В статье рассматриваются теоретические аспекты инвестирования, в частности сущность инвестиций, цели преследуемые инвестированием, а также представлено и проанализировано содержание этапов инвестиционного процесса.

Abstract: Successful investment activity lies in the constant implementation of new projects, since the lack of progress not only worsens the company's results, but also causes a deterioration in the business situation due to the inevitable decrease in the competitiveness of the products and services produced. Therefore, knowledge in the field of investing is relevant. The paper deals with the theoretical aspects of investment, in particular the essence of investment, the goals pursued by investment, and also presents and analyzes the content of the stages of the investment process.

Ключевые слова: инвестиции, инвестирование, цели инвестирования, этапы инвестиционного процесса, стратегическое планирование, анализ инвестиционных возможностей, формирование инвестиционного портфеля, реализация проекта, мониторинг.

Keywords: investments, invest, investment goals, stages of the investment process, strategic planning, analysis of investment opportunities, formation of an investment portfolio, project implementation, monitoring.

Инвестиции – это вложение денежных средств в активы с целью получения дохода в будущем. Инвестиционная деятельность может осуществляться как физическими, так и юридическими лицами.

Цели инвестирования могут быть различными. К наиболее распространенным целям относятся:

1. Получение дохода.

Это основная цель инвестирования. Инвесторы стремятся получить доход от своих вложений в виде процентов, дивидендов, роста стоимости актива и т.д.

2. Сохранение капитала.

Инвестиции могут быть направлены на сохранение стоимости капитала в условиях инфляции или других экономических потрясений.

3. Создание источника дохода на пенсии.

Инвестиции позволяют сформировать пенсионный капитал, который будет приносить доход в будущем.

4. Достижение других финансовых целей.

Инвестиции могут быть направлены на достижение других финансовых целей, например, на покупку квартиры, автомобиля, образование детей и т.д.

Перед началом инвестиционной деятельности важно четко определить свои цели. Это поможет выбрать правильную стратегию инвестирования и предотвратить ошибки.

Инвестиционный процесс можно разделить на следующие этапы (Рис.1):

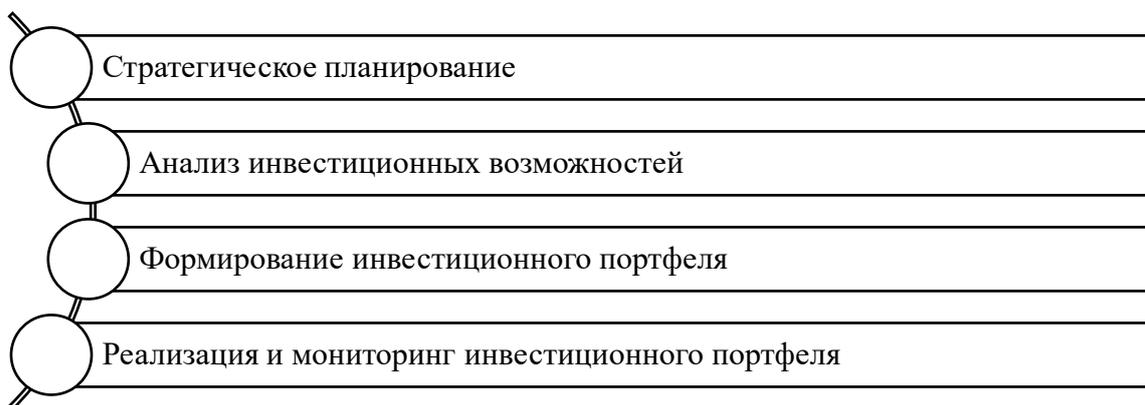


Рис.1. Этапы инвестиционного процесса

Итак, рассмотрим, сущность основных этапов инвестиционного процесса.

1. Стратегическое планирование.

Стратегическое планирование является важнейшим этапом инвестиционного процесса. На этом этапе необходимо ответить на следующие вопросы:

Какие финансовые цели я преследую?

Каков мой риск-профиль?

Каков мой инвестиционный горизонт?

Ответы на эти вопросы помогут выбрать правильную инвестиционную стратегию и избежать ошибок. Необходимо определиться с финансовой целью: какой доход хотим мы получить, сохранить капитал, создать пенсионный капитал или же достичь других финансовых целей

Каждый инвестор имеет свой собственный риск-профиль. Риск-профиль – это уровень риска, который вы готовы принять в обмен на потенциальную доходность.

Если вы не готовы к высокому риску, вы должны выбирать консервативные инвестиционные инструменты. Если вы готовы к более высокому риску, вы можете выбирать более рискованные инвестиционные инструменты, которые могут принести более высокую доходность.

Инвестиционный горизонт – это период времени, в течение которого вы планируете инвестировать свои средства.

Если ваш инвестиционный горизонт долгосрочный, вы можете выбирать более рискованные инвестиционные инструменты, которые могут принести более высокую доходность. Если ваш инвестиционный горизонт краткосрочный, вы должны выбирать консервативные инвестиционные инструменты, которые помогут вам сохранить свой капитал.

2. Анализ инвестиционных возможностей.

На этом этапе необходимо изучить различные инвестиционные инструменты и выбрать те, которые соответствуют вашим целям и риск-профилю.

К инвестиционным инструментам относятся акции, облигации, недвижимость, драгоценные металлы, депозиты и другие. Каждый инвестиционный инструмент имеет свои преимущества и недостатки.

3. Формирование инвестиционного портфеля. На этом этапе необходимо распределить свои средства между различными инвестиционными инструментами в соответствии с определенной инвестиционной стратегией.

Правильно сформированный инвестиционный портфель поможет вам снизить риск и повысить потенциальную доходность.

4. Реализация и мониторинг инвестиционного портфеля. На этом этапе необходимо следить за состоянием инвестиционного портфеля и вносить необходимые корректировки в соответствии с изменением рыночной ситуации.

Важно регулярно отслеживать доходность вашего инвестиционного портфеля и вносить необходимые корректировки в соответствии с изменением рыночной ситуации.

Исходя из вышеизложенного, в заключении можно отметить, что инвестирование – это сложный процесс, который требует тщательного планирования и анализа. Перед началом инвестиционной деятельности целесообразно четко и конкретно детерминировать свои цели, риск-профиль и инвестиционный горизонт.

Литература:

1. Теплова Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум. -М.: Юрайт, 2019. - 409 с.

2. Маликова Д. М. ОРГАНИЗАЦИЯ УСПЕШНОГО КОНСАЛТИНГА //Экономика и социум. – 2020. – №. 11 (78). – С. 858-860.
3. Маликова Д. М. Рынок консалтинговых услуг Узбекистана //Экономика и социум. – 2020. – №. 7 (74). – С. 273-276.
4. Тогаев С. Distribution financial resources in the role of government //Scienceweb academic papers collection. – 2017.
5. Nozimov E. A. Theoretical fundamentals of financial health of the enterprise //Indonesian Journal of Innovation Studies. – 2020. – Т. 10.