

Особенности инвестиций в государство

Петрова Елена Владимировна

Приамурский государственный университет имени Шолом-Алейхема

Студент

Аннотация

В данной статье изучен вопрос инвестиций. Описываются способы инвестирования в государство, насколько это выгодно, рассматриваются их особенности. А также изучен рынок ценных бумаг.

Ключевые слова: инвестиции, государство, инвестор, активы, ценные бумаги.

Features of investments in the state

Petrova Elena Vladimirovna

Sholom-Aleichem Priamursky State University

Student

Abstract

This article explores the issue of investment. The ways of investing in the state are described, how profitable it is, their features are considered. And also studied the securities market.

Keywords: investments, state, investor, assets, securities.

Государство является одним из наиболее значимых участников фондового рынка, и определенные группы инвесторов заинтересованы в приобретении его активов. Сегодня многие рядовые граждане интересуются инвестированием как источником дополнительного дохода, и потому многие банки предоставляют возможность просто и быстро приобрести активы государства.

Цель данной работы: теоретически изучить вопрос инвестиций, рассмотреть их особенности, а также выяснить, какие существуют способы инвестирования в государство, насколько это выгодно.

Проблема особенностей государственных активов в последнее десятилетие вызывает повышенный интерес у представителей экономической науки России и мира. Большой вклад в решение данной проблемы внесли: Е.П.Глубин [1], В.А. Гниденко, Е.Т.Тестерова [2], Ю.Г.Босин [3].

Финансовым инструментом государства как участника биржевых торгов являются облигации федерального займа. Ценные бумаги государства, также, как и другие виды активов, представляют обязательства перед кредиторами. Ценные бумаги в данном случае являются инструментом

пополнения бюджета страны за счет привлечения средств инвесторов. Активы, выпускаемые государством, являются срочными, т.е. имеют фиксированный срок действия, по истечении которого кредитор может получить обратно инвестированный капитал в имущественном или денежном эквиваленте [2].

Такой тип инвестиций подойдет не каждому, поскольку высокого дохода в таком случае не будет. Однако есть свои преимущества, делающие инвестиции в государство привлекательными для рядовых граждан:

1. Минимальный уровень риска. Любая компания, даже самая крупная, может обанкротиться в любой момент, но такого никогда не произойдет с государством.

2. Низкий порог вхождения – минимальная сумма инвестирования составляет всего 30 тысяч рублей.

3. Доход растет в течение всего срока владения ценной бумагой.

4. Активы государства могут быть переданы по наследству.

Еще одним достоинством является то, что вложенный капитал можно вернуть в любой момент. При этом в течение первого года после покупки активов будет возвращено 100% вложенных средств без дивидендов, если же ОФЗ была продана по истечении 12 месяцев, то инвестор получит инвестированные средства и процентный доход [1].

При работе с государственными активами есть ряд ограничений для физических лиц:

- стать владельцем ОФЗ может только совершеннолетний;
- приобретенные ценные бумаги не могут быть переведены в другой банк для депозитарного учета;
- облигации не могут быть проданы физическому или юридическому лицу, кроме банка или агента-брокера, через которого осуществлялось их приобретение;
- государственные активы не могут выступать в качестве залога при кредитовании [2].

Отвечая на вопрос: как инвестировать в государство – следует отметить, что этот вопрос является основным препятствием на пути многих потенциальных инвесторов. Многие граждане либо не знают о существовании такой возможности, либо не представляют, как приобрести государственные облигации и не хотят разбираться в этом. В результате излишки денег граждан уходят на депозитные счета, хотя могли бы принести гораздо больше пользы.

Процедура приобретения ОФЗ не сложнее заведения счета в банке. Необходимо только выбрать агента, через которого будет осуществляться покупка, и заключить соответствующий договор. Сегодня продажей ОФЗ занимаются не только биржевые брокеры, но и крупнейшие банки России. Все условия приобретения и получения дивидендов лучше узнавать у выбранного агента напрямую [3].

Это еще один вопрос, интересующий многих потенциальных инвесторов: насколько это выгодно. Если сравнивать с вложением средств в

активы различных компаний, то прибыль будет низкой. Доходность ценной бумаги прямо пропорциональна ее сроку действия, и у наиболее длительных контрактов доходность достигает 7-9%.

Выглядит не слишком внушительно, однако благодаря закону об Индивидуальных Инвестиционных Счетах, действующему с 2015 года, прибыль можно увеличить. Этот закон предоставляет всем инвесторам право на получение налогового вычета в размере 13% от суммы инвестированного капитала. Если суммировать прибыль от дивидендов и налоговый вычет, уровень доходности в несколько раз превысит проценты по депозитам. Например, инвестор закупает государственные активы на сумму 500 тысяч рублей, под 9%, что составляет 45 тысяч годовой прибыли. Далее вкладчик подает декларацию на получение налогового вычета в 13%, тем самым возвращая себе еще 65 тысяч. В результате годовой доход составит 110 тысяч рублей. Учитывая минимальный риск, это можно считать оправданным вложением.

Еще одним бонусом для инвесторов является то, что дивиденды, полученные от ОФЗ, в отличие от банковских вкладов, не облагаются налогом на прибыль.

Подводя итоги, отметим, что: ценные бумаги государства контролируются законодательными актами, что обеспечивает их стабильность. Ликвидность этих активов также гарантирована. Эти два фактора и поддержка ОФЗ экономическими возможностями страны обеспечивают высокую надежность таких инвестиций. Если инвестор не нацелен на получение огромной прибыли, то приобретение ценных бумаг государства станет отличным способом вложиться.

Библиографический список

1. Глубин Е.П. Государственное регулирование отношений: правовое вопросы. Энергетика и право. М.: Изд. «Юрист», 2008. 292 с.
2. Гниденко В., Тестерова Е. Государственные гарантии стабильности инвестиционных договоров // Юрист. 2009. № 3. С. 28-36.
3. Босин Ю.Г. Национальная компания. Избранные труды по гражданскому праву. Серия «Классика казахстанской цивилистики». Алматы: АЮ - ВШП «Эділет», НИИ частного права КазГЮУ. 2003. С. 99-210.
4. Лаптева В.В. Акционерное право. М., 2009. 127 с.