

БЛИЗНЮК

Андрій Олександрович
basket1979@ukr.netк.е.н., доцент, Харківський
національний автомобільно-
дорожній університет

УДК 330.322

ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНОСТІ В ПЕРІОД
ЕКОНОМІЧНОЇ КРИЗИINVESTMENT ACTIVITY DURING THE
ECONOMIC CRISIS

ШЕРШЕНЮК

Олена Миколаївна
sheralyona@gmail.comк.е.н., доцент, завідувач
кафедри економічної теорії
та права, Харківський
національний автомобільно-
дорожній університет

Стаття присвячена визначенню місця і ролі інвестицій в період гострої економічної кризи і аналіз всіх основних видів вкладення коштів та вибір оптимального серед них.

Статья посвящена определению места и роли инвестиций в период острого экономического кризиса и анализ всех основных видов вложения средств, а также выбор оптимального среди них.

The article is devoted to defining the place and role of investment in a period of acute economic crisis and analysis of all major types of investment and the optimal choice among them.

Ключові слова: інвестиції, кошти, економічна криза, депозити

Ключевые слова: инвестиции, средства, экономический кризис, депозиты

Keywords: investment, economic crisis, deposits

ВСТУП

Проблема накопичення грошових коштів завжди займала людину. Кожному хочеться не тільки зберегти наявні, нехай і невеликі, гроші, але й збільшити суму накопичень. Збереження капіталу в період кризи особливо актуально. Відчув народ і кризи 2014-2015 років, куди вкласти гроші, щоб не втратити накопичене – ось питання, яке хвилює сьогодні людей.

Роль інвестицій в економіці держави вкрай велика, вони відіграють значну роль у підтримці, функціонуванні та динамічному розвитку економіки країни. Зміни, що відбуваються в кількісному співвідношенні інвестицій, впливають на зміни: обсягу суспільного виробництва, зайнятості населення, структурних економічних показників і динаміки розвитку різних галузей народного господарства [1-3].

МЕТА РОБОТИ

Проаналізувати основні сфери інвестицій в Україні за період гострої економічної кризи.

МЕТОДИ ДОСЛІДЖЕННЯ

Методичною основою роботи є статті, праці наукових вчених, матеріали періодичних видань. У

процесі дослідження в роботі використано метод порівняльного аналізу при порівнянні депозитів фізичних та юридичних осіб в різних банках.

РЕЗУЛЬТАТИ

Період гострої економічної кризи в Україні в першу чергу торкнувся Східної частини країни, де дуже негативно вплинула саме на сферу інвестицій. Світова криза чи криза великих країн, від стабільності яких залежить світова економіка, вносить свої корективи в роботу інвесторів. У період кризи, ризики практично у всіх областях інвестування сильно зростають, тому інвесторам необхідно дуже ретельно підходити до питання, куди вкласти гроші зараз.

Проаналізуємо ситуацію перед кризою, дефолтом та серйозною девальвацією. Якщо вам вдалося спрогнозувати майбутні складності – підготуйтеся: добра подушка у вигляді інвестицій, які можна швидко перевести в готівку допоможе вам на наступному етапі. Як показує практика першої хвили кризи, що накрила економіку всіх країн, перед кризою має сенс вкладати гроші в дорогі метали. Негаранти в економіці роблять вкладення в валюту не вигідними, через високий ризик інфляції. Навіть розмістивши кошти в різних валютах,

зберігши їх у готівковому вигляді, їх купівельна спроможність буде все одно знижуватися, за рахунок загальної інфляції. Вкладення в нерухомість так само має сенс. Але треба бути готовим до того, що в кризу падіння цін на нерухомість може досягати 50%. Розміщення в банках на депозити, не дасть серйозний прибуток. А при розміщенні на тривалий період, отримані відсотки можуть не покрити втрат, викликаних інфляцією. До того ж ризик втратити кошти в кризу збільшуються, через ризик банкрутства фінансових структур. Одним з надійних засобів вкладення залишається інвестування в антикваріат. Вкладення коштів в акції надійні тільки в тих випадках, коли вкладник точно прораховує зростання тієї чи іншої компанії в умовах кризи. В іншому випадку, ризик все втратити високий, оскільки в такі часи падають фондові ринки [4].

Розберемо найвідоміші види інвестицій України докладніше, відносно теперішньої ситуації. До таких відносять ринок Форекс (внесок у валюту), ринок антикваріату, ринок нерухомості, депозити в банках, дорогоцінні метали.

В теперішній час, майже всі ці види інвестицій не вигідні на території України, мають дуже великий відсоток ризику, що робить ринок інвестицій України не привабливим для інвесторів.

Що стосується валюти, спочатку необхідно визначити в яку валюту вкладати свої кошти. Експерти радять, що свої заощадження краще зберігати хоча б у чотирьох валютах, у подальшому це дозволить мінімізувати ризик. Також існують види інвестування у валюту:

- економічно не вигідний (звичний для всіх обмінний пункт);
- для консервативних вкладників (прибутку багато не отримують, але зможуть зберегти свій капітал завдяки валютному депозиту);
- для людей, що мають економічну підготовку та здатні на ризик (відповідає FOREX або РТС).

Треба не забувати про те, що нестабільний курс валюти приводить частіше до того, що люди замість

прибутку, втрачають гроші. На Сході країни взагалі люди не міняють гроші, так як діє система мультивалюти, тобто можна розраховуватись будь-якою валютою, та курс обміну валюти відрізняється від офіційного.

Ринок антикваріату. Що стосується цього сегменту інвестування, то можна, в період кризи 2014-2015 рр., виділити такі недоліки:

- більша кількість інвесторів втратили свої вклади, тому що багато майна було зруйновано та розкрадено бойовими діями у зоні АТО;
- в період інформаційної війни, багато історичних моментів було переведено у розряд сумнівних та велика кількість антикварної атрибутики Великої Вітчизняної війни стали фашистською атрибутикою;
- ще одним важливим недоліком є те, що в наш час інноваційних технологій, більшість сучасної молоді майже не цікавиться історією, їх не цікавить такий вид діяльності.

Ринок нерухомості зараз вважається вигідним інвестиційним сектором. Попит на нерухомість буде завжди. Вона в житті людини знаходиться на одному рівні з основними потребами повсякденного життя. Треба зауважити, що всюди є свої недоліки і переваги. З однієї сторони, АТО знищило дуже багато інвестиційної нерухомості, багато було втрачено об'єктів, але з іншої, дало поштовх для іншого виду вкладу: будь-яка війна закінчиться, і інвестори вкладають гроші у відновлення нерухомості Східної частини, яка згодом принесе не малі прибутки.

А нерухомість за межею бойових дій зростає у рази, і це не зменшило продажу, так як люди скупляють квартиру із-за безвихідного положення і більшість компаній користується цим для привабливання інвесторів.

Депозити в банках. Позиції банківської системи в Україні досить слабкі, тому треба детальніше віднести до вибору банку. Найвідоміші нам банки з залученням до них коштів фізичних і юридичних осіб відображено в таблиці 1 [5].

Таблиця 1

Депозити фізичних та юридичних осіб в банки на 1 жовтня 2015 (тис. грн.)

№	Банк	Депозити фізичних осіб	Депозити юридичних осіб
1	Приват Банк	121546879	40109902
2	Ощадбанк	42614214	41320356
3	Укрексімбанк	22152864	48967587
4	Райффайзен банк Аваль	14892902	20426574
5	ПУМБ	12574970	11600075
6	Укрсоцбанк	12066708	10227075
7	Альфа-Банк	11336006	11771758
8	УкрСіббанк	9902710	17471207

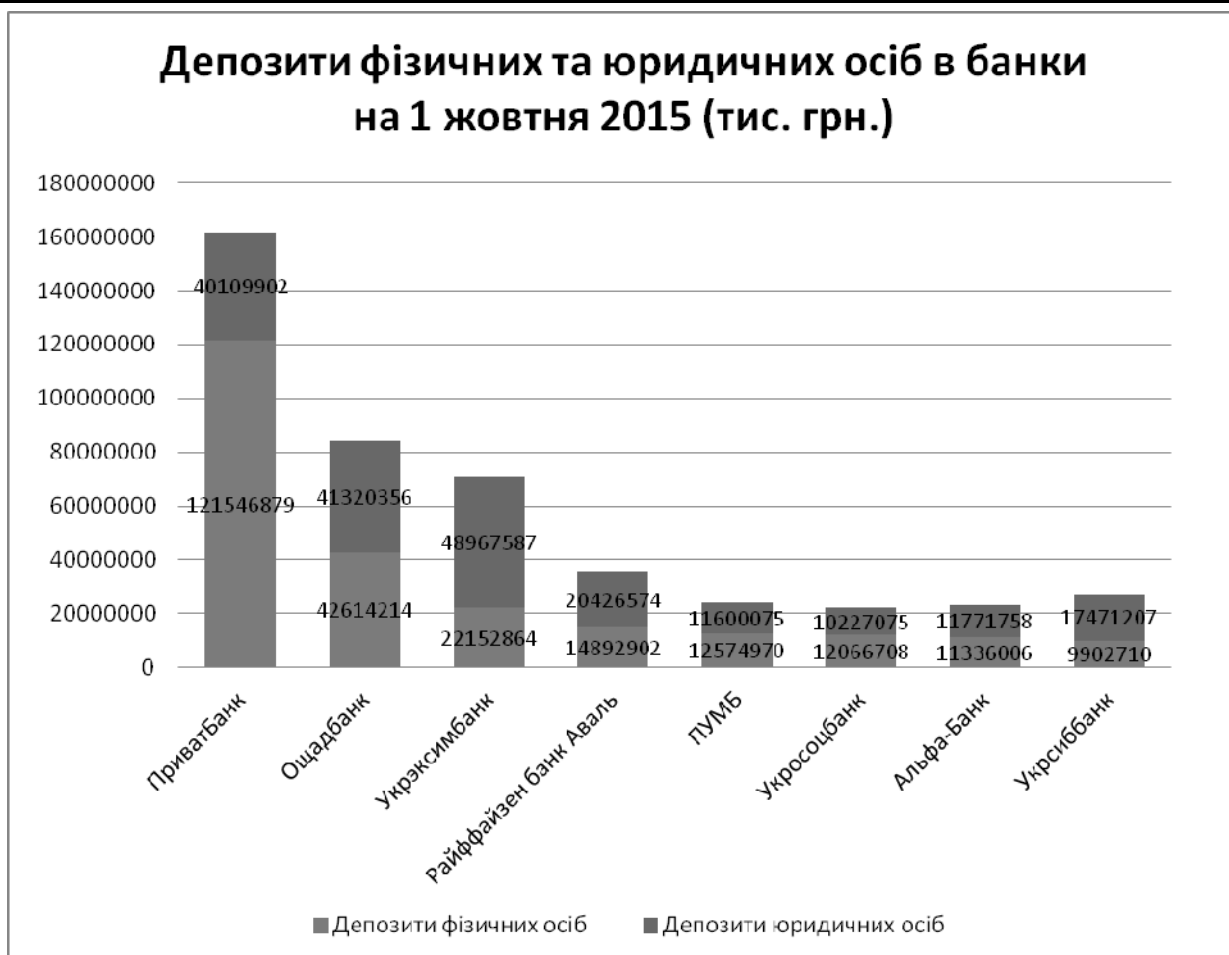


Рис. 1. Депозити фізичних та юридичних осіб в банки на 1 жовтня 2015

Хоча й банки зараз пропонують на порядок більший відсоток по депозитах, цей вид вкладу не надійний і не має велику частку на ринку інвестицій, тому що більшість сучасних банків України і за її межею не можуть пережити економічної кризи і просто стають банкрутами, а люди втрачають свої збереження.

Дорогоцінні метали – найвигідніший спосіб вкладу інвестицій. Існує декілька способів інвестування коштів таким чином:

- купівля з подальшим розміщенням його у депозит;
- купівля з подальшим самостійним збереженням;
- купівля дорогоцінного металу без фізичного постачання й збереження його на депозитному чи поточному рахунку;
- купівля монет з дорогоцінних металів.

Яка б не була економічна ситуація, такий вклад вважається найбезпечнішим, серед інших.

ВИСНОВКИ

Треба зазначити, що Україна є країною великого інвестиційного потенціалу, але гостра криза не дає можливості її розвитку. Будь-яка війна, будь-яка

криза закінчиться, а тому є велика ймовірність у тому, що Україна займатиме не останнє місце по привабливаності для інвесторів.

Список використаних джерел

1. Портфельне інвестування: Навч. посібник / А.А. Пересада, О.Г. Шевченко, Ю.М. Коваленко, С.В. Урванцева. – К.: КНЕУ, 2004. – 408 с.

2. Борщ Л.М. Інвестування: теорія та практика: навч. посібник / Л.М. Борщ, С.В. Герасимова. – (2-е вид., перероб. та доп.). – К.: Знання, 2007. – 685с.

3. Верба В.А. Проектний аналіз: навч. метод. посібник для самост. вивч. дисц. / В.А. Верба, О.М. Гребешкова, О.В. Востяков. – К.: КНЕУ, 2002. – 297с.

4. Куди вигідно вкладати гроші під час кризи, дефолту? [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу:

https://www.terno.pp.net.ua/news/kudi_vigidno_vkladati_groshi_pid_chas_krizi_defoltu/2015-06-01-1454

5. Рейтинг найнадійніших банків України 2015-2016 [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу: <http://www.lvivbanks.com.ua/rejting-najnadijni-shih-bankiv-ukrayini-2015-2016/>