

A person wearing a blue button-down shirt is pointing their right hand towards a stylized city skyline. The buildings are rendered in various colors like yellow, cyan, blue, and red. The background is a light blue sky with soft white clouds. The overall image has a professional and modern feel.

# ПРЕЗЕНТАЦІЯ НА ТЕМУ: «ІНВЕСТИЦІЇ. ВИДИ ІНВЕСТИЦІЙ»

# Інвестиція

— господарська операція,

яка передбачає придбання основних фондів, нематеріальних активів, корпоративних прав та цінних паперів в обмін на кошти або майно.

Інвестиції поділяються на капітальні, фінансові та реінвестиції.

Інвестиції мають фінансове та економічне визначення

- Фінансове визначення інвестицій — всі види активів (коштів), що вкладаються в господарчу діяльність з метою отримання доходу.
- Економічне визначення інвестицій — видатки на створення, розширення, реконструкцію та технічне переозброєння основного капіталу.



# Інвестиції ПОДІЛЯЮТЬСЯ НА:

## **Внутрішні інвестиції**

- це вкладення капіталу (грошей) однієї країни в підприємства цієї самої країни.

## **Зовнішні інвестиції**

— це вкладення в підприємства іноземного капіталу.

## **Фінансові інвестиції**

означають використання наявного капіталу для придбання (купівлі) акцій, облігацій та інших цінних паперів

## **Реальні інвестиції**

— це вкладення капіталу в різні сфери і галузі економіки

- Прямі — це вкладення капіталу за кордоном. їх величина дорівнює не менш як 10 % вартості того чи іншого проекту.
- Портфельні — закордонні інвестиції розміром до 10 % вартості капітального проекту, що здійснюється за їх допомогою.

ЗА ФУНКЦІОНАЛЬНОЮ СПРЯМОВАНІСТЮ РОЗРІЗНЯЮТЬ  
**ВАЛОВІ І ЧИСТІ КАПІТАЛОВКЛАДЕННЯ**



**Валові капітальні**

**вкладення** — це

загальна сума  
одноразових витрат  
капіталу на просте і  
розширене відтворення  
виробничих основних  
фондів та об'єктів  
соціальної  
інфраструктури.



**Чисті  
капітальні**

**вкладення** —

витрати лише на  
розширене їх  
відтворення.

# ОЗНАКИ КЛАСИФІКАЦІЇ

За об'єктами  
вкладання коштів

РЕАЛЬНІ

ФІНАНСОВІ

За характером  
участі в інвестуванні

ПРЯМІ

НЕПРЯМІ

За терміном  
інвестування

КОРОТКОСТРОКОВІ

ДОВГОСТРОКОВІ

## **1. Залежно від об'єкта вкладання коштів розрізняють реальні та фінансові інвестиції.**

- Реальні інвестиції являють собою вкладення капіталу в різні сфери діяльності і галузі народного господарства з метою відтворення реальних матеріальних і нематеріальних активів підприємства. Такі інвестиції часто називаються виробничими інвестиціями або капітальними вкладеннями.
- Фінансові інвестиції – це вкладення капіталу для придбання різних цінних паперів, що випускаються підприємствами або державними і місцевими органами влади з метою отримання прибутку у вигляді дивідендів або процентів.

## **2. За характером участі в інвестуванні розрізняють прямі та непрямі інвестиції.**

- Прямі інвестиції – це вкладення коштів у певні об'єкти інвестування безпосередньо інвестором, без залучення фінансових посередників (інвестиційних компаній та фондів).
- Непрямі інвестиції – це вкладення індивідуальними інвесторами коштів в об'єкти інвестування із залученням фінансових посередників. У цьому разі фінансові посередники шляхом випуску та розміщення своїх цінних паперів об'єднують кошти індивідуальних інвесторів, які в подальшому використовують для здійснення масштабних інвестицій. Отриманий від них доход посередники розподіляють між індивідуальними інвесторами пропорційно до вкладених ними коштів.

## ІНВЕСТИЦІЙНИМ ЗАКОНОДАВСТВОМ ВИЗНАЧЕНО ФОРМИ ЗДІЙСНЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ, А САМЕ:

- - часткова участь у підприємствах корпоративного типу, що створюються двома і більше фізичними та (або) юридичними особами;
  - - створення підприємств, які повністю належать інвестору, чи придбання останнім у власність діючих підприємств повністю;
- - придбання не забороненого законодавством України рухомого та нерухомого майна шляхом прямого його одержання або у вигляді акцій, облігацій та інших цінних паперів;
- - капітальні вкладення, тобто вкладення коштів у відтворення основних фондів і на приріст матеріально-виробничих запасів;
- - придбання самостійно інвестором чи за участю інших фізичних і (або) юридичних осіб прав на користування землею та використання природних ресурсів;
  - - придбання інших майнових прав;
  - - в інших формах, не заборонених законами України.

Залежно від форм власності, на базі якої функціонує інвестор, та джерел інвестиційних коштів розрізняють:

КОМУНАЛЬНІ  
ІНВЕСТИЦІЇ

Здійснюються органами місцевого самоврядування та створеними ними організаціями за рахунок коштів місцевих бюджетів та позичкових коштів

ЗМІШАНІ  
ІНВЕСТИЦІЇ

Здійснюються інвесторами, що функціонують на різних формах власності



**Інвестор** — людина чи комерційна установа, яка вкладає гроші та/або інші активи з метою їхнього збереження та примноження. На відміну від споживання чи витрати, інвестування має на меті передусім віддачу. Вважається, що якщо людина відкладає понад 30% свого доходу, її можна розглядати як потенційного інвестора. В розмовній мові інвестором як правило називають людей чи підприємства, які здійснюють значні капіталовкладення.



За характером використання капіталу виділяють первинні інвестиції, реінвестиції та дезінвестиції.


Первинні інвестиції - це вкладення капіталу з метою розширення та вдосконалення виробництва.

Реінвестиції - це спрямування коштів, отриманих від інвестування в нові інвестиції.

Дезінвестиція - це вивільнення раніше інвестованого капіталу з інвестиційного обороту без подальшого його застосування для інвестицій.

## Деякі інвестиції називають ануїтетом і трансфертом.

Ануїтет - це інвестиції, що приносять дохід не постійно, а через регулярні проміжки часу. Такий дохід можна отримати через вкладення грошей у пенсійні або страхові фонди.



Трансферт - це інвестиції, необхідні для оформлення акта про придбання одного підприємства іншим власником, по суті це лише вкладення в зміну форм власності.

Інвестиції розрізняються також за галузевою ознакою, за регіональною та ін. Але будь-яких інвесторів найбільше цікавить залежність інвестицій від ризиків. Саме РИЗИКОВІСТЬ визначає і ступінь прибутковості інвестицій, та їх надійність.

