

*Ратмир Рустемович Галлямутдинов,  
студент*

*ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»*

*Научный руководитель:*

*Амир Муллагалеевич Ахмадеев, доктор экономических наук,  
профессор кафедры инновационной экономики ФГБОУ ВО «Башкирский государственный  
университет»*

## **ЗНАЧЕНИЕ ИНВЕСТИЦИЙ В СОВРЕМЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ**

*В статье представлены результаты исследования, касающиеся инвестиций. Описано понятие инвестиций, а также процесса инвестиционного планирования. Рассмотрены виды инвестиций по нескольким критериям, а также факторы и задачи, которые влияют на инвестиционное планирование.*

*Ключевые слова: инвестиции, виды инвестиций, задачи инвестиционного процесса.*

*Ratmir Rustemovich Gallyamutdinov*

## **THE SIGNIFICANCE OF INVESTMENT IN THE COMPANY'S MODERN ACTIVITIES**

*The paper presents the results of a study regarding investments. The concept of investment is described, as well as the process of investment planning. The types of investments are considered according to several criteria, as well as the factors and tasks that affect investment planning.*

*Key words: investments, types of investments, tasks of the investment process.*

В нынешних условиях инвестиционная деятельность характерна каждой компании. Во многом разумные инвестиции смогут помочь компании создать благоприятную среду для достижения поставленных целей. Многие мировые организации имеют большой финансовый портфель для поддержания рыночных позиций и конкурентоспособности, который состоит из акций, облигаций, золота и др. Поэтому для обеспечения финансового будущего компании нужен правильный инвестиционный план.

При создании нового предприятия, возникает необходимость в инвестициях. Уже созданная компания может инвестировать во многие сферы ее жизнедеятельности. Например, предприятие может вкладывать средства в расширение производства, что, в свою очередь, увеличивает прибыль от продаж. В другом случае, компания может инвестировать свои средства в обновление оборудования, то есть, заменять старое на новое или покупать улучшенное оборудование, что поможет улучшить эффективность, и уменьшить производственные затраты. В последнем случае организация может вкладываться в продвижение товаров, что увеличит количество продаваемой продукции, а также коммерческую прибыль.

Прежде чем говорить об инвестиционном планировании, для начала нужно понять, какое значение несут инвестиции. Под инвестициями понимается способ вложения средств с целью получения прибыли. В основном различают следующие виды инвестиций:

1. Материальные инвестиции. Данные инвестиции включают в себя приобретение активов или материальных ценностей. Примерами этого являются, например, машины, оборудование, здания и земельные участки или транспортные средства.

2. Финансовые инвестиции. Это инвестиции, направлены на приобретение прав на определенные активы, которые смогут приносить потенциальную прибыль в будущем. Другими словами, финансовые инвестиции – это инвестиции в покупку финансового актива,

такого как акции, облигации и другие. Финансовые инвестиции являются более ликвидными, чем реальными, поскольку существует рынок капитала, на котором их можно легко обменять, конвертируя активы в денежные средства. Например, существуют финансовые инструменты, которые в краткосрочной перспективе или даже в течение нескольких дней могут быть проданы и приносить прибыль, например, на валютном рынке.

3. Нематериальные инвестиции. Вложение в нематериальные активы – это инвестиции, которые включают торговые марки, авторские права и так далее. Также в нее входят инновации, в основном связанные с исследованиями и разработками, обучением сотрудников, приобретением программного обеспечения, маркетингом, рекламой и развитием коммерческой деятельности. Эти нематериальные инвестиции помогают повысить конкурентоспособность компании, и сохранить позиции на рынке. Таким образом, понятие нематериальных инвестиций можно обобщить, определив его как важный показатель степени развития экономики компании.

Помимо этого, существуют инвестиции в зависимости от их периода, среди которых выделяют:

1. Краткосрочные инвестиции. Это вложение средств сроком до 12 месяцев с целью получения прибыли. Такие инвестиции позволяют сохранить денежные средства от влияния различных факторов (например, от воздействия инфляции), и соответственно приносят прибыль в краткосрочной перспективе.

2. Долгосрочные инвестиции. Данный вид инвестиций отличается сроком от 1 года до 5 лет и более, но обычно в среднем денежные средства возвращаются в срок до 3 лет. В данном случае, компании инвестируют с учётом долгосрочных перспектив, соответственно, они требуют меньшего внимания для их контроля.

Далее следует упомянуть виды доступных источников финансирования инвестиционной деятельности:

- Собственные средства. При открытии предприятия они могут представлять собой личные средства предпринимателя, но в дальнейшем под ними чаще всего подразумевается реинвестированная прибыль.

- Привлеченные средства. В данном случае это эмиссия обычных и привилегированных акции и инвестиции в уставной капитал предприятия.

- Заемные средства. Данный способ финансирования представляет собой кредиты, лизинг и выпуск облигаций.

Инвестиционное планирование включает в себя, прежде всего, определение потребности в долгосрочных, среднесрочных и краткосрочных инвестициях (в соответствии с изложенными видами инвестиций) в единстве с оценкой их необходимости и срочности, экономической эффективности выбранных инвестиционных проектов в качестве основы для принятия инвестиционных решений, требования к финансированию проектов с изложением альтернатив финансирования (например, покупка или аренда инвестиционного товара), а также с учетом приоритетов и требований к управлению проектами при реализации соответствующего инвестиционного плана. Инвестиционный план имеет большое значение, потому что инвестиции часто требуют большого вложения капитала, привязки капитала в долгосрочной перспективе.

Планирование инвестиций, наряду с принятием инвестиционных решений, реализацией инвестиций и контролем инвестиций, является частью инвестиционного процесса. При этом процессе важно учитывать различного рода факторы, среди которых:

- Показатели инфляции;
- Окружающая среда;
- Перспективы и состояние рынка;
- Производственные мощности компании;
- Ресурсы компании;
- Стратегия компании.

Планирование инвестиций имеет большое значение в рамках этого процесса, поскольку оно является отправной точкой для процесса принятия инвестиционных решений. Это означает, что инвестиционное планирование создает основу для последующих этапов – принятия инвестиционных решений, реализации инвестиций и контроля инвестиций.

При принятии инвестиционных решений в компании очень важно заранее сравнить различные возможности и оценить долгосрочные последствия рисков инвестиций. Эти задачи оценки и систематического принятия решений реализуются в рамках инвестиционного планирования.

Основными задачами инвестиционного планирования являются:

- Поиск возможных источников финансирования;
- Составление бизнес-плана;
- Формирование финансовой эффективности инвестиций
- Определение потребности в инвестициях.

Исходя из вышеописанного, можно сделать вывод о том, что инвестиции занимают особое место в жизнедеятельности компании. Правильное направление инвестиций играет важную роль в повышении конкурентоспособности компании, а также ее рыночных позиций. Инвестиции в различные виды деятельности предприятия помогают наращивать производственные мощности, прибыль и научно-технический потенциал. Прежде чем инвестировать, компания должна провести ее планирование, рассмотреть все риски, связанные с инвестициями.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИСТОЧНИКОВ:

1. Алехина О.А. Инвестиционная деятельность предприятий / О.А. Алехина // «Научно-практический журнал Аллея Науки». – 2018. – №1(17). – С. 1–5.
2. Голубева Е.И. Понятие инвестиций: эволюция и совершенствование его применения / Е.И. Голубева // «Научно-практический электронный журнал Аллея Науки» – №5(21) – 2018 – С.2
3. Чепкасов В.В. Инвестиции: понятие и основные виды / В.В. Чепкасов // «Научно-практический электронный журнал Аллея Науки» – №5(21) – 2019.
4. Investment Planning: How it works to make better financial life. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.elearnmarkets.com/blog/investment-planning/>
5. The Investment Planning Process. [Электронный ресурс]. – URL: <https://study.com/academy/lesson/the-investment-plann>.

© Галлямутдинов Р.Р., 2022