

СЕКЦІЯ: Економіка та організація інноваційної діяльності

УДК 336.63

ОЛЬХОВЕЦЬ Софія Максимівна,

*здобувач першого року навчання
спеціальності 072 «Фінанси, банківська та страхування»*

РОГАНОВА Ганна Олександрівна,

*доцент, кандидат економічних наук
доцент кафедри фінансів, обліку та оподаткування*

Національний Авіаційний Університет

м. Київ, Україна

**ІНВЕСТУВАННЯ ФІНАНСОВИХ РЕСУРСІВ ДОМОГОСПОДАРСТВ
УКРАЇНИ В АКЦІЇ ІНОЗЕМНИХ КОМПАНІЙ**

Заощадження домогосподарств є необхідним фактором підвищення інвестиційної діяльності країни. Перетворення заощаджень домогосподарств на інвестиції відбувається шляхом вкладення коштів в банківські депозити, іноземну валюту, цінні метали, державні та корпоративні цінні папери, страхові поліси та пенсійні контракти, сертифікати інвестиційних фондів, IPO, криптовалюту [1]. З 2017 року у українців з'явилося більше фінансових можливостей для інвестування в своїй країні. Національна комісія з цінних паперів і фондового ринку (НКЦПФР) на законодавчому рівні (рішення НКЦПФР від 07.12.2017 N 871) дозволила українцям торгувати цінними паперами іноземних компаній. Раніше можливості легально купувати акції або облігації топових світових компаній, таких як Microsoft, Apple або Alphabet, не було. Але ці папери на порядок цікавіше для інвестування, ніж папери вітчизняного бізнесу [2, с. 186]. Тож розглянемо варіанти інвестування фінансових ресурсів домогосподарств в акції іноземних компаній (табл. 1) різних видів діяльності (рис. 1). 7 із запропонованих на рис. 1 акцій торгуються

на біржі NASDAQ; тільки акцій компанії Exxon Mobil Corp пропонуються на біржі NYSE [3].

Таблиця 1 – Характеристика відібраних акцій компаній

Акції компанії	Invesco QQQ Trust	Ultra Beauty Inc	Apple	Biolase Inc	Marvell Technology	Exxon Mobil Corp	Tesla Motors Inc	Longeveron Inc
Дата створення компанії	1999	1990	1976	1984	1995	1999	2003	2014
Тікер	QQQ	ULTA	AAPL	BIOL	MRVL	XOM	TSLA	LGVN
Кількість акцій, млн. шт.	49,7	54	16 000	153	843	4	1000	19
Капіталізація, млн. дол. США	154 000	22	2900 000	61	73	261 000	970 000	349
Ціна акції, \$ (01.12.2021)	302,78	279,53	122,72	0,30	46,64	38,50	703,02	11,71
Ціна акції, \$ (01.06.2021)	305,37	336,79	124,28	0,73	47,75	60,46	598,26	6,77
Ціна акції, \$ (01.12.2021)	387,25	370,02	164,77	0,41	71,60	59,79	1146,96	20,43
Доходність за пів року	0,86%	20,48%	1,27%	145,08%	2,38%	57,04%	-14,9%	-42,19%
Доходність за рік	27,90%	32,37%	34,26%	39,76%	53,52%	55,30%	63,15%	74,47%

Джерело: розраховано авторами за даними [3]

Найбільшу кількість акцій було емітовано компанією Apple у розмірі 16 000 млн. шт.; ця ж компанія має і найвищу ринкову капіталізацію – 2900 млрд. дол. США. Станом на 01.12.2021 р. найбільша ринкова вартість акції спостерігається у компанії Tesla Motors Inc – 1146,96 дол США; у річному вимірі доходність цих акцій посідає друге місце із значенням 63,15% річних (рис. 2).

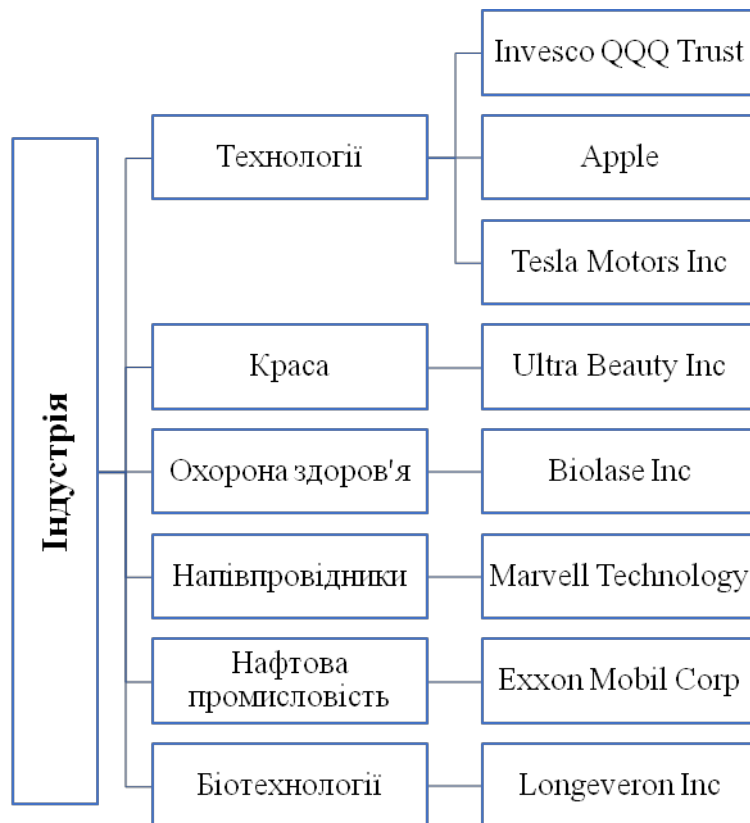


Рисунок 1 – Індустрія діяльності іноземних акціонерних компаній

Джерело: побудовано авторами за даними [3]

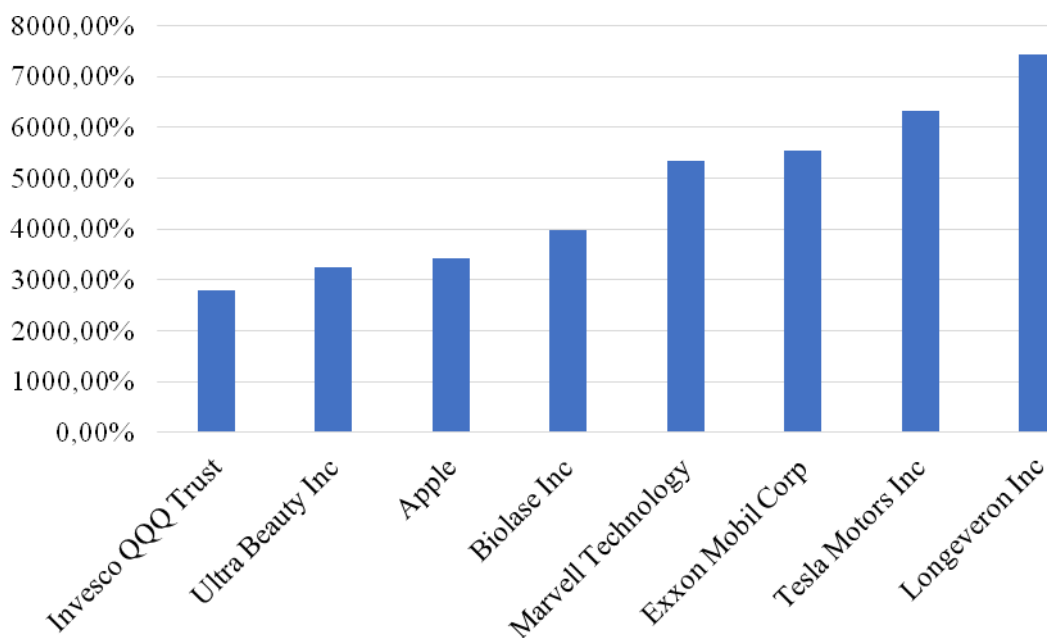


Рисунок 2 – Доходність акцій досліджуваних компаній

(з 01.12.2020 по 01.12.2021) за рік (у %)

Джерело: побудовано авторами за даними [3]

Порівнюючи доходність компаній за півроку (з 01.06.2021 р. по 01.12.2021 р.) констатуємо що найбільш привабливими була акції компанії Biolase Inc з показником 145,08 %. Збитковість за цей же час принесли акції двох компаній: Tesla Motors Inc -14,9 % та Longeveron Inc -42,19 %.

Волатильність ринкових цін створює надмірні ризики втрати вкладеного капіталу – це спостерігається в змінах доходностей акцій за різні проміжки часу. В цілому, порівнюючи дохідність компаній за півроку та за рік можна стверджувати про доцільність інвестування в акції іноземних компаній на термін, що перевищує один рік.

Список бібліографічних посилань:

1. Булавинець В. М. Особливості заощаджувальної поведінки домогосподарств в Україні. *Ефективна економіка*. 2018. № 12. DOI: 10.32702/2307-2105-2018.12.111.

2. Осипов В. І., Крусір Т. О., Сучасний стан фондового ринку України. *Ринкова економіка: сучасна теорія і практика управління*. 2019. Том 18. Вип. 1 (41). С. 184-191. DOI: 10.18524/2413-9998/2019.1(41).173803.

3. Markets. *Yahoo! Finance*: веб-сайт. URL: <https://finance.yahoo.com> (дата звернення: 20.12.2021).