

ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ. ФІНАНСОВИЙ ІНЖИНІРИНГ

Виконали:

Студенти ФК-14-5

Риженко С.М.

Несправа О.О.

Фінансові інструменти – це засоби, що застосовуються для виконання завдань, передбачених фінансовою політикою.



Основними фінансовими інструментами є:

- податки та збори
- види цін
- грошовий капітал
- фінансові ресурси
- стимули
- санкції
- цінні папери
- валюта
- грошові зобов'язання
- страхові поліси
- кредитні договори та інші види ринкового фінансового продукту

Характерними властивостями фінансових інструментів є:

1. Термін обігу - відтинок часу до кінцевого платежу або вимоги ліквідації (погашення) фінансового інструменту.

2. Ліквідність - можливість швидкого перетворення на готівку без значних втрат. Поняття ліквідності насамперед пов'язують з фактом обігу активу на ринку незалежно від того, чи це облігація або акція.

3. Дохід за інструментами визначається очікуваними процентними, дивідендними виплатами, а також сумами, отриманими від погашення чи перепродажу фінансового активу іншим учасникам ринку.

4. Номінальна ставка доходу відображає в грошовому вираженні дохід, отриманий від інвестування коштів у фінансовий актив, абсолютну плату за використання коштів. Реальна ставка доходу дорівнює номінальній ставці доходу за вирахуванням темпів інфляції.

5. Ризиковість фінансового інструменту відображає невизначеність, пов'язану з величиною та терміном отримання доходу в майбутньому.

6. Подільність характеризується мінімальним його обсягом, який можна купити або продати на ринку.

7. Конвертованість - це можливість обміну фінансового інструменту на інші фінансові активи.

8. Механізм оподаткування визначає в який спосіб та за якими ставками оподатковуються доходи від володіння та перепродажу фінансового інструменту.

9. Валюта платежу - це валюта, в якій здійснюється виплата за фінансовим інструментом.

Фінансовий інжиніринг – це розвиток та творче застосування фінансових технологій для розв'язання фінансових проблем та використання фінансових можливостей.



Фінансовий інжиніринг – це цілеспрямоване розроблення та реалізація нових фінансових інструментів та/або нових фінансових технологій, а також творчий пошук нових підходів до вирішення фінансових проблем за допомогою уже відомих фінансових інструментів та технологій.

З погляду практики фінансовий інжиніринг охоплює різні сфери економіки та напрями діяльності. Зокрема, відчутна роль фінансового інжинірингу в торгівлі цінними паперами та похідними цінними паперами, особливо при здійсненні арбітражу у часі.

