

Optimizare Tehnico-Economică

PROIECT 5

OTE – P5

Importanta investitiei

Alegerea profilului de investitor sau speculator

Investitie

- Acțiunea de a investi.
- Alocarea de resurse în scopul obținerii în viitor a unor venituri sau a altor efecte utile.
- Poate fi concretizată în achiziționarea bunurilor de capital (clădiri, utilaje, echipamente etc.) în vederea producerii de bunuri și servicii pentru consumul viitor (i. în capital) sau în cumpărarea de titluri de valoare (acțiuni, obligațiuni, bonuri de tezaur etc.) în scopul exclusiv de profit.

OTE – P5

Importanta investitiei

Alegerea profilului de investitor sau speculator

Investitie

- investitie externă - plasarea de capital în acțiuni economice din străinătate.
- investitie directă (constă în constituirea de obiecte economice controlate de investitorul străin).
- investitie de portofoliu (cumpărarea de acțiuni și obligațiuni, fără implicarea investitorului în conducerea societăților emitente, în scopul obținerii unui venit net, îndeosebi din operațiuni speculative) și sub alte forme (ex. acordarea de credite, leasing financiar etc).

OTE – P5

Importanta investitiei

Alegerea profilului de investitor sau speculator

Notiuni specifice

- portofoliu de investitii - totalitatea tipurilor de titluri financiare deținute de un investitor individual sau instituțional.
- bancă de investitii - tip de bancă de afaceri care asigură resurse financiare pentru întreprinderi industriale prin cumpărarea de la acestea a unor pachete mari de acțiuni, care sunt vândute ulterior, în pachete mai mici, către investitori interesați; de asemenea, acordă și consultanță specializată în domeniul afacerilor.
- societate de investitii - instituție de intermediere financiară care are ca obiect de activitate mobilizarea resurselor financiare disponibile de la persoane fizice și juridice și plasarea lor în valori mobiliare.

OTE – P5

Importanta investitiei

Alegerea profilului de investitor sau speculator

Speculă

- a trage foloase dintr-o anumită situație, a avea un profit din ceva; a exploata, a înșela pe cineva (profitând de anumite împrejurări).
- comerț ilicit care constă în vinderea sau revinderea, cu preturi exagerate, a unor mărfuri.
- tranzacție de bursă care constă în cumpărarea (și vânzarea) valorilor, cu scopul de a obține câștiguri din diferența de pret/curs.

OTE – P5

Importanta investitiei

Alegerea profilului de investitor sau speculator

Investitor

- strategie **buy and hold**,
- realizează investiții pe termen lung și urmărește creșterea valorii investiției, odată cu dezvoltarea companiei
- au încredere în companie, în potențialul de dezvoltare, în capacitatea managementului de a coordona activitățile companiei
- urmărește rezultatele financiare ale companiei evoluția diversilor indicatori financiari
- analizează randamentul dividendului.
- risc mai redus.

OTE – P5

Importanta investitiei

Alegerea profilului de investitor sau speculator

Speculator/trader

- obtinere profit pe termen scurt, profitând de eventualele fluctuații rapide de preț.
- urmăresc știrile de tip breaking-news ce pot cauza pe bursă entuziasm și creșteri de preț sau panică și prăbușiri ale prețurilor.
- risc mult mai mare decât investitorii pe termen lung.
- profituri mai mari sau pierderi mai mari.
- protejare la risc - strategie proprie de tranzacționare pe care o respectă.

OTE – P5

Importanta investitiei

Alegerea profilului de investitor sau speculator

Termeni generali

- randament – valoarea castigului raportata la valoarea investitiei (in procente)
- dividend - suma pe care un acționar o primește din profiturile realizate de o companie la care acesta deține acțiuni
- acțiune - unitate de proprietate a unei companii. Detinatorii de actiuni (actionari) sunt proprietari ai unei parti din companie.
- obligațiune – valoare mobiliara care da dreptul detinatorului la primirea unei dobanzi regulate (cupon) precum si la rambursarea principalului la scadenta. Detinatorii de obligatiuni sunt creditorii pentru compania emitenta.

OTE – P5

Importanta investitiei

Alegerea profilului de investitor sau speculator

Termeni generali

- raportare financiara – estimare independentă și obiectivă a valorii juste a activelor și pasivelor companiei; intocmirea situatiilor financiare anuale individuale
- analiza fundamentala - informatiilor privind situatiile financiare ale companiei, domeniul in care activeaza, situarea pretului in raport cu diferite repere
- analiza tehnica - analiza graficelor bazate pe evoluția în timp a prețului acțiunilor
- <https://capital.com/ro/dictionar-financiar#a>

OTE – P5

Importanta investitiei

Alegerea profilului de investitor sau speculator

Desfășurarea activităților - fiecare student

- alege un tip de investitor
- argumentează alegerea făcută
- identifica domeniul de acțiune
- se informează asupra unor companii de interes
- se informează asupra unui posibil portofoliu
- se informează asupra sumei minime/maxime de investit/speculat.