**КОНЦЕПЦІЯ ПРОЕКТУ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ІНДИВІДУАЛЬНИМИ ІНВЕСТИЦІЯМИ ФІЗИЧНОГО ОСОБИ**

Науковий керівник: к.т.н. доц. кафедри інформаційних технологій

Рудніченко Микола Дмитрович

Здобувач бакалаврату Зіменіна Юлія Миколаївна

**THE CONCEPT OF THE MANAGEMENT SYSTEM FOR INDIVIDUAL INVESTMENTS OF AN INDIVIDUAL PERSON**

Supervisor: (Ph.D), assistant professor Department of Information Technology

Rudnichenko Mykola Dmytrovych

Bachelor's candidate Zimenina Julia Mickolaivna

***Анотація:*** *розглянуто існуючі додатки для управління інвестиціями фізичних осіб, концепція системи проекту, що розробляється, системи управління індивідуальними інвестиціями фізичної особи, наведено її короткий опис.*

***Abstract:*** *the existing applications for managing investments of individuals are considered, the concept of the system being developed for the project of a system for managing individual investments of an individual, its brief description is given.*

***Ключові слова:*** *веб-застосування, інвестиції. облікові системи*

***Keywords****: web applications, investments, accounting systems*

У світі не втрачає актуальності питання збереження та примноження зароблених коштів. І найбільш надійним вважається вкладення коштів у різні активи, наприклад, у нерухомість або іноземну валюту. Але все частіше люди замислюються про нові напрями вкладення коштів – різні інвестиції [1].

Інвестиції є вкладення коштів із метою отримання доходу чи збереження капіталу. Інвестиції поділяються на фінансові та реальні. Фінансові інвестиції – це покупка цінних паперів, іноземної валюти, дорогоцінних металів. Реальні інвестиції – вкладення коштів у промисловість, будівництво тощо [2].

З розвитком інформаційних технологій у сфері фінансів інвестування стає доступним дедалі ширшому колу осіб, а отже, зростає інтерес до зручних та простих інструментів для управління та обліку інвестицій.

Як правило, додатки для управління та обліку інвестицій розробляються на замовлення банків та фінансових організацій.

В основному дані програми призначені для фінансистів та брокерів, які професійно займаються інвестуванням. Але останнім часом з'явилася тенденція залучення до інвестування фізичних осіб і, як наслідок, розробка додатків для непрофесійних інвесторів [3].

Розглядаючи існуючі на ринку програми для управління інвестиціями, слід зазначити, що більшість з них мають стандартний набір функцій і мають інформаційний характер.

Далі розглянемо кілька популярних на ринку програм для управління інвестиціями.

1. Investing.com

Ця програма є джерелом інформації для інвесторів і трейдерів, а також надає доступ користувачеві до локальних і глобальних фінансових інструментів.

У додатку реалізований функціонал з надання даних про котирування, які дозволяють відслідковувати в реальному часі дані про акції, облігації, глобальні індекси, курси валют, ф'ючерси, опціони та сировинні товари. Також, у додатку є економічний календар, індивідуальний інвестиційний портфель, новини та аналітика фінансових ринків.

2. MSN Money-Stock Quotes & News

Інформаційний додаток із вбудованими інструментами для інвестування коштів. Дозволяє відстежувати світові індекси, такі як Dow Jones, NASDAQ, DAX, NIKKEI 225, NYSE, S&P 500, курси обміну валют, ціни на товари та інше.

Вбудована функція персоналізованого списку для зручності відстеження активів, що цікавлять – акцій, облігацій, тенденцій та отримання рекомендацій. Також ця програма є інформаційною і надає користувачеві новини у сфері фінансів.

Як уже говорилося вище, більшість додатків з управління інвестиціями призначені для професійних брокерів і фінансистів і мають набір стандартних функцій: інформаційні дані щодо котирувань акцій, курсів обміну валют, формування інвестиційного портфеля і т. д. Тому більшість додатків не підходить для інвестора-початківця не має інвестиційного досвіду та не володіє спеціалізованими знаннями.

Концепція розроблюваної системи управління індивідуальними інвестиціями фізичної особи полягає у створенні простого в управлінні додатка для обліку, контролю та управління інвестиціями фізичної особи.

Ця система розробляється як web-додатки мовою програмування Java з допомогою інструментів Spring Framework і базою даних MySQL.

Програми буде доступно в обмеженому функціоналі для незареєстрованих користувачів, повний доступ до програми відкриватиметься після реєстрації користувача в системі.

У цій системі управління індивідуальними інвестиціями фізичної особи буде реалізовано стандартні функції, такі як доступ до курсу обміну валют, котирування акцій, фінансові та економічні новини.

Для зареєстрованого користувача в особистому кабінеті буде доступне внесення даних про поточні інвестиції (якщо такі є), їх прибутковості, також про активи користувача (сумі капіталу, акції, облігації та відомості щодо їх прибутковості), формування звітів про активи користувача, доходи та збитки за заданим термінам.

Також буде реалізовано інвестиційний калькулятор для розрахунку інвестицій та прогнозів щодо інвестицій.

Система міститиме відомості про основні інвестиційні, економічні та фінансові терміни. А також функціонал для формування, обліку та контролю інвестиційного портфеля фізичної особи.

Ця система буде цікава для користувачів, які не мають досвіду в інвестуванні, а також для інвесторів як інструмент обліку.

Розглянувши аналоги систем управління інвестиціями та вивчивши їх функціональні можливості, можна зробити такі висновки:

- більшість систем розраховані на користувачів з певним досвідом у сфері фінансів та інвестування;

- системи часто мають більше інформаційний характер і є інформаційні портали з можливістю відстеження цікавої інформації (певні види валют, котирування акцій, індексів);

- у більшості систем неможливо диверсифікувати інвестиційний портфель, за рідкісним винятком є ​​можливість створення кількох інвестиційних портфелів;

- більшість аналогічних систем має територіальне обмеження і призначена для міжнародного использования;

- відсутність графічного представлення інформації для відстеження динаміки зростання та падіння котирувань, курсів валют, вартості акцій та облігацій.

Висновки. Таким чином, в результаті вивчення представлених на ринку аналогів системи управління індивідуальними інвестиціями фізичної особи було розроблено концепцію проекту системи управління інвестиціями фізичної особи, з урахуванням переваг та недоліків аналогічних систем.

Література:

1. Герасименко А. Фінансова звітність / О. Герасименко. - М: Альпіна Паблішер, 2021–432 с.

2. Зіменіна Ю. М. Аналіз існуючих програмних продуктів управління інвестиціями фізичної особи / Ю. Н. Зіменіна, Н. Д. Рудніченко // Інформаційні технології та інженерія: Всеукраїнська науково-практична конференція молодих вчених, аспірантів та студентів: тези дод., 9–11 лютого 2022 р. / ЧНУ імені Петра Могильова. Миколаїв, 2022. З - 182.

3. Ігоніна Л. Л. Інвестиції / Л. Л. Ігоніна. - М: Магістр, 2021. - 752 с.