

УДК 336 (477)

Набатова Ю.О.¹, Лотарьова С.О.²

¹ канд. екон. наук, доц. НУ «Запорізька політехніка»

² студ. гр.. ФЕУ-110 НУ «Запорізька політехніка»

ЕФЕКТИВНІСТЬ СТРАТЕГІЙ УПРАВЛІННЯ ІНВЕСТИЦІЯМИ В УМОВАХ ЕКОНОМІЧНОЇ КРИЗИ

Управління інвестиціями є важливим аспектом фінансової стратегії як у стабільні періоди, так і під час економічних криз. Однак в умовах економічної нестабільності воно набуває ще більшого значення, оскільки вимагає глибокого аналізу, розробки інноваційних підходів та стратегій, які дозволяють ефективно управляти інвестиціями під час викликів кризових ситуацій.

Економічна криза викликає непередбачувані зміни на фінансових ринках та інвестиційному середовищі. В таких умовах інвестори, фінансові установи та підприємства змушені адаптуватися, переглядати свої стратегії та шукати нові шляхи оптимізації управління капіталом. Це вимагає розробки ефективних стратегій, які б дозволили зберігати та зростати вартості інвестицій у складних умовах кризи.

У наш час економічної турбулентності виникає питання про те, які саме стратегії управління інвестиціями є найбільш оптимальними та ефективними. Дослідження цієї теми стає надзвичайно актуальним, оскільки від правильного вибору стратегії залежить успішне управління активами в умовах економічної кризи.

В умовах нестабільної економіки, високих темпів інфляції, змін у податковій політиці ефективність реального інвестування значно знижується, а більш ефективними стають фінансові інвестиції.

Зростання невизначеності за умов світової фінансово економічної кризи обумовлює підвищення ролі інвестиційної стратегії у забезпеченні ефективного розвитку підприємства. Процес розробки інвестиційної стратегії є важливою складовою загальної системи стратегічного управління підприємством. Урахування взаємозв'язку інвестиційної стратегії з іншими складовими стратегічного набору підприємства значно підвищить ефективність її розробки. Формування інвестиційної стратегії має здійснюватися на основі всебічного аналізу особливостей зовнішнього економіко-правового середовища, специфіки галузі та внутрішніх особливостей підприємства [1].

Ефективність стратегій управління інвестиціями в умовах економічної кризи полягає в здатності адаптуватися до змінних умов ринку та мінімізувати ризики для досягнення максимальних результатів із збереження та зростання капіталу.

Основні аспекти ефективних стратегій управління інвестиціями під час економічної кризи включають:

ретельний аналіз ризиків і визначення стійких інвестиційних можливостей, адже уміння прогнозувати тенденції ринку та оцінювати ризики є ключовими для вибору правильної стратегії. Аналіз фундаментальних показників та технічних аспектів ринку може допомогти уникнути небажаних втрат;

диверсифікацію портфеля інвестицій для зменшення впливу негативних факторів. Це пояснюється тим, що вкладення коштів у різноманітні активи може допомогти знизити загальний ризик портфеля. Розподіл інвестицій між акціями, облігаціями, нерухомістю та іншими видами активів дозволяє зменшити вплив можливих втрат. Акцент на довгостроковому потенціалі: Кризові періоди можуть привести до тимчасових коливань на ринках. Важливо мати довгострокову перспективу інвестування, орієнтовану на потенційне відновлення ринків після кризи;

посилення моніторингу і контролю за інвестиціями для швидкого реагування на зміни. Управління інвестиціями в умовах економічної кризи вимагає гнучкості, стратегічного підходу та постійного моніторингу ринкових умов. Ефективні стратегії дозволяють інвесторам зберігати стійкість свого портфеля та використовувати можливості для отримання прибутку навіть у складних умовах економічної нестабільності.

використання інноваційних фінансових інструментів та стратегій для оптимізації доходності.

У цілому, ефективність стратегій управління інвестиціями в економічній кризі залежить від комплексу заходів, які спрямовані на зниження ризиків і забезпечення максимального фінансового результату в непевних умовах. Цей підхід передбачає поєднання стратегій диверсифікації, ретельного аналізу ринків, акценту на довгостроковій перспективі та гнучкості у прийнятті рішень, що дозволяє ефективно реагувати на зміни у фінансовому середовищі та забезпечує досягнення поставлених фінансових цілей в умовах економічної нестабільності.

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Ляхович Л.А. Інвестиційна стратегія підприємства в кризових умовах господарювання. Всеукраїнський науково-виробничий журнал «Сталий розвиток економіки». URL: R_5.doc (wunu.edu.ua)