



Міністерство освіти і науки України
ДНУ «Інститут модернізації змісту освіти»
Хмельницька облспоживспілка
Хмельницький кооперативний торговельно-економічний інститут
Львівський торговельно-економічний університет
Полтавський університет економіки і торгівлі
Вінницький кооперативний інститут

АКТУАЛЬНІ ПРОБЛЕМИ СЬОГОДЕННЯ У СФЕРІ ФІНАНСІВ, ОБЛІКУ ТА АУДИТУ

*Матеріали
VIII Всеукраїнської науково-практичної конференції*



**23 травня 2024 р.
м. Хмельницький**

Грабенко О.В.,
здобувач другого (магістерського) рівня вищої освіти
Спеціальність 072 Фінанси, банківська справа та страхування
Туріянська М.М.,
д-р екон. наук, професор
професор кафедри менеджменту та фінансів
ПЗВО «МКУ ім. Пилипа Орлика»

ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ МІЖНАРОДНОЇ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ СТРАТЕГІЇ

Формування міжнародної інвестиційної стратегії - це процес, що передбачає аналіз і вибір інвестиційних можливостей на міжнародному ринку з метою досягнення конкретних інвестиційних цілей. Наведемо кілька основних етапів та принципів, які слід враховувати при формуванні міжнародної інвестиційної стратегії.

Визначення інвестиційних цілей - це перший та один з найважливіших етапів у формуванні будь-якої інвестиційної стратегії. Це визначає, що саме необхідно досягнути у результаті інвестицій, і визначає рамки інвестиційного плану. Тобто, перш ніж розпочати інвестування, важливо чітко визначити свої інвестиційні цілі, такі як отримання доходу, зростання капіталу або збереження капіталу. Важливо пам'ятати, що інвестиційні цілі можуть змінюватися з часом, і стратегія повинна відповідати цим змінам. Регулярне оновлення та перегляд стратегії є ключовими елементами успішного інвестування.

Оцінка ризиків є ключовим етапом у процесі формування будь-якої інвестиційної стратегії. Вона допомагає інвесторам розуміти можливі небезпеки та потенційні втрати, пов'язані з їхніми інвестиціями, та приймати обґрунтовані рішення. Розрізняють різні типи ризиків, такі як фінансові ризики (наприклад, зміни валютних курсів або відсоткових ставок), політичні ризики (зміни в урядовій політиці), ризики ринку (зміни у цінах на ринку) та інші.

Необхідно переконатися, що рівень ризику, який готові прийняти, відповідає інвестиційним цілям. Рівень ризику повинен відповідати фінансовим

цілям, термінам інвестування та особистим уподобанням.

Оцінка ризиків пов'язані з конкретними інвестиційними інструментами, наприклад, акції можуть піддаватися великим коливанням цін, тоді як облігації можуть бути менш ризиковані, але менш прибутковими.

Необхідно врахувати диверсифікації портфеля, щоб зменшити загальний ризик. Різні види активів та ринки можуть реагувати по-різному на різні ризики.

Також необхідно передбачити можливі наслідки великих подій, таких як економічні кризи, політичні кризи чи природні катастрофи, на ваші інвестиції та розробіть план дій у разі їх виникнення.

Оцінка ризиків повинна бути постійно оновлювана та переглянута відповідно до змін на ринку та ваших інвестиційних цілей. Оцінка ризиків є ітеративним процесом, який потребує уважного аналізу та постійного моніторингу. Вона допомагає інвесторам управляти ризиками та приймати обґрунтовані рішення, щоб досягти їхніх фінансових цілей.

Необхідно провести детальний аналіз міжнародних ринків, включаючи економічні показники, політичну стабільність, валютні курси та інші фактори, що можуть вплинути на ваші інвестиції.

З метою диверсифікації необхідно розподілити інвестиції між різними країнами, галузями та видами активів для зменшення загального ризику портфеля. Необхідно вибрати інвестиційні продукти, які відповідають цілям, рівню ризику та стратегії. Це можуть бути акції, облігації, індексні фонди, ETF або інші інструменти.

Необхідно регулярно моніторити інвестиції і перебалансувати портфель відповідно до зміни ринкових умов та інвестиційної стратегії. Важливо розуміти, що інвестування на міжнародному ринку - це довгострокова гра.

Загалом, успішна міжнародна інвестиційна стратегія вимагає ретельного планування, аналізу та дисципліни. Будьте готові до змін на ринку та реагуйте на них згідно зі своєю стратегією, і не забувайте про рівень ризику, який ви приймаєте.