

Використання аналітики та прогнозування для оптимізації стратегій інвестування економічними агентами

Корольова Мар'яна Дмитрівна, студентка
ORCID ID 0009-0001-0340-8058

Науковий керівник: Єрешко Юлія Олександрівна, д.е.н., проф.
КПІ ім. Ігоря Сікорського

Сучасний фінансовий ринок піддається постійним змінам під впливом різноманітних факторів, таких як політичні події, економічні показники, технологічний прогрес та інші. Саме тому, в сучасному економічному середовищі конкуренція та невизначеність потребують від економічних агентів постійного вдосконалення своїх стратегій інвестування. Аналітика та прогнозування є важливими інструментами для економічних агентів, які прагнуть оптимізувати свої інвестиційні стратегії. За допомогою цих інструментів можна отримати цінну інформацію про поточні ринкові умови та тенденції, а також прогнозувати зміни цього у майбутньому.

Аналітика є ключовим елементом успішного інвестування. Вона дозволяє економічним агентам аналізувати ринкові тенденції, оцінювати ризики та визначати усі можливі способи отримання прибутку. З використанням сучасних інструментів аналізу даних, інвестори можуть отримувати точні прогнози, що є важливим аспектом для ухвалення обґрунтованих рішень. Прогнозування дозволяє агентам передбачати майбутні зміни на фінансових ринках. Це дозволяє не лише реагувати на зміни вчасно, але й активно формувати стратегії та плани на основі передбачень. Використання прогнозів допомагає знижувати ризики та збільшувати ймовірність успіху інвестицій.

Оцінювання ефективності інвестиційної діяльності відіграє найважливішу роль при обґрунтуванні та виборі можливих об'єктів інвестування. Від того, наскільки об'єктивно проведена ця оцінка, залежать прийняття вірного інвестиційного рішення, терміни повернення вкладених інвестицій, розвиток фірми, галузі, регіону, суспільства. Оптимізація управлінських рішень в області довгострокового інвестування вимагає найпильнішої уваги до фінансово-економічної оцінки інвестицій та прогнозування майбутніх грошових потоків. Об'єктивність і достовірність оцінки інвестиційних вкладень визначаються в значній мірі використанням сучасних методів економічного обґрунтування інвестиційної діяльності [1].

Аналіз ризиків є невід'ємною частиною процесу прийняття інвестиційних рішень. Використання аналітичних інструментів дозволяє створювати моделі ризиків, оцінювати ймовірності втрат та визначати стратегії для їхнього управління та запобігання. Це забезпечує більш ефективний захист капіталу та збереження фінансової стабільності.

Одним із основних завдань аналітики та прогнозування в інвестиційній сфері є оцінка ризиків та потенційної прибутковості різних активів. Це дозволяє економічним агентам приймати більш обґрунтовані рішення про те, в які активи інвестувати, щоб це в майбутньому не тільки приносило прибуток, але й не ставило його під загрозу.

Аналітика та прогнозування також можуть використовуватися для розробки інвестиційних стратегій, які відповідають конкретним цілям та потребам економічного агента. Наприклад, якщо економічний агент прагне досягти максимального прибутку, він може розробити стратегію, яка передбачає інвестування в активи з високим потенціалом зростання. І навпаки, якщо ж економічний агент прагне мінімізувати ризики, він може розробити стратегію, яка передбачає інвестування в активи з низьким потенціалом.

Розглянемо конкретні приклади того, як економічні агенти можуть використовувати аналітику та прогнозування для оптимізації своїх інвестиційних стратегій:

- Інвестиційні фонди використовують аналітику та прогнозування для оцінки потенційної прибутковості різних активів та розробки інвестиційних портфельів, які відповідають цілям інвесторів. Головною метою інвестора при

розробці інвестиційних портфелів являється досягнення оптимального поєднання можливого ризику і прогнозованого доходу[2].

- Інвестиційні банки використовують аналітику та прогнозування для надання консультацій своїм клієнтам щодо того, в які активи інвестувати.

- Індивідуальні інвестори використовують аналітику та прогнозування для самостійного управління своїми інвестиціями.

Розвиток технологій аналітики та прогнозування відкриває нові можливості для економічних агентів у сфері інвестицій. Наприклад, використання машинного навчання дозволяє отримувати більш точні прогнози щодо майбутніх змін на ринках. Це може призвести до підвищення ефективності інвестиційних стратегій та підвищення прибутковості економічних агентів.

Отже, підсумувавши, можемо впевнено сказати, що використання аналітики та прогнозування є невід'ємною частиною успішного інвестування. Економічні агенти, які вміло використовують ці інструменти, мають можливість оптимізувати свої стратегії, зменшити ризики та забезпечити стабільний ріст свого капіталу. Сучасні технології надають нові можливості для покращення якості аналізу та прогнозів, роблячи інвестиційний процес більш точним та надійним.

Однак важливо зазначити, що аналітика та прогнозування не можуть гарантувати успіху в інвестиціях. Ринки є динамічними системами, і навіть найточніші прогнози можуть виявитися невірними. Тому економічні агенти повинні використовувати аналітику та прогнозування лише як один із інструментів для прийняття інвестиційних рішень.

Література:

1. Чепелюк, Г. М., & Ткаченко, К. О. (2017). *Методи оцінки інвестиційного проекту*. Ефективна економіка. <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=5810>
2. Богуславський С. І., & Мироненко М. В. (2015). *Роль диверсифікації при формуванні інвестиційного портфеля*. Ефективна економіка. <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=4496>