

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Дунай Р.Д., Арчикова Я.О. Риски в инвестиционной деятельности и их управление // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Студенческий научный вестник. – 2025. – №1 (январь)– АРТ 1-эл. – 0,2 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/page/875550>

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 330.3

Дунай Руслан Дмитриевич,

студент 2 курса, финансово-экономический факультет

Арчикова Яна Олеговна,

канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры финансов

ФГБОУ ВО «Донецкая академия управления

и государственной службы»,

г. Донецк, Российская Федерация

e-mail: bernackaya.yana@mail.ru

РИСКИ В ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ УПРАВЛЕНИЕ

Аннотация: Статья посвящена анализу различных видов рисков, а также их методов их минимизации. В данной статье мы рассмотрим основные виды рисков, связанные с инвестициями.

Ключевые слова: риск, инвестиционная деятельность, рыночный риск, кредитный риск, валютный риск.

Dunay Ruslan Dmitrievich,
2nd year student, Faculty of Finance and Economics
Archikova Yana Olegovna,
Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor, Associate Professor of Finance
Donetsk Academy of Management
and Public Administration,
Donetsk, Russian Federation

RISKS IN INVESTMENT ACTIVITY AND THEIR MANAGEMENT

Abstract: The article is devoted to the analysis of various types of risks, as well as their methods of minimization. In this article, we will look at the main types of risks associated with investments.

Keywords: risk, investment activity, market risk, credit risk, currency risk.

Инвестиционная деятельность всегда сопряжена с определёнными рисками, которые могут негативно повлиять на доходность и безопасность вложений. Рассмотрим основные виды рисков и методы их управления.

Инвестиционная деятельность является важной составляющей экономического роста и развития как отдельных компаний, так и целых стран. Однако, как и любая другая деятельность, она сопряжена с различными рисками. Понимание этих рисков и эффективное управление ими – ключевые аспекты успешного инвестирования.

Рассмотрим основные виды рисков, с которыми сталкиваются инвесторы рассмотрим на Рис.1.

Рыночный риск – это вероятность потерь, вызванных изменениями в рыночных условиях. Рыночный риск делится на фондовый, процентный, валютный и товарный [1]. Этот риск может проявляться в колебаниях цен на акции, облигации и другие финансовые инструменты. Основные факторы, влияющие на рыночный риск, включают экономические условия, политическую нестабильность, изменения в законодательстве и глобальные события. Например, экономический кризис может привести к резкому падению цен на акции, что негативно скажется на инвестиционном портфеле. Инвесторы должны быть готовы к таким колебаниям и учитывать их при формировании своих стратегий.

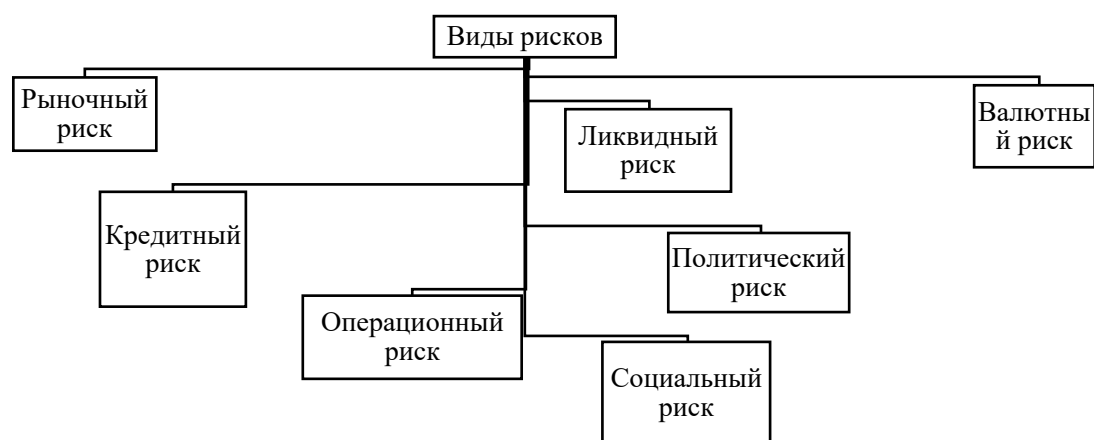


Рис. 1. Виды рисков в инвестиционной деятельности

Кредитный риск связан с возможностью того, что контрагент не выполнит свои обязательства по договору. Это может произойти, если компания-эмитент облигаций окажется неплатежеспособной или если заемщик не сможет погасить кредит. Кредитный риск особенно актуален для инвесторов, работающих с долговыми инструментами, такими как облигации

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

или кредиты. Чтобы минимизировать кредитный риск, инвесторы могут проводить тщательный анализ финансового состояния контрагентов и использовать кредитные рейтинги, предоставляемые специализированными агентствами.

Ликвидный риск возникает, когда инвестор не может быстро продать актив по справедливой цене. Это часто происходит в условиях низкой ликвидности на рынке или при наличии специфических активов, которые сложно продать. Например, если инвестор владеет акциями компании, которая не торгуется активно на бирже, он может столкнуться с трудностями при продаже этих акций без значительных потерь. Для снижения ликвидного риска инвесторы могут выбирать более ликвидные активы или использовать стратегии хеджирования.

Операционный риск связан с внутренними процессами компании, включая ошибки сотрудников, сбои в системах или мошенничество. Этот вид риска может привести к значительным финансовым потерям и ухудшению репутации компании. Например, если компания сталкивается с утечкой данных или сбоями в работе программного обеспечения, это может негативно сказаться на ее финансовых результатах и доверии со стороны инвесторов. Для управления операционным риском компании могут внедрять внутренние контрольные механизмы и проводить регулярные аудиты своих процессов.

Валютный риск возникает из-за колебаний валютных курсов и может оказать значительное влияние на доходность инвестиций для тех, кто работает на международных рынках. Например, если российский инвестор покупает акции американской компании и курс доллара падает относительно рубля, это может привести к снижению доходности его вложений даже при росте стоимости акций. Чтобы минимизировать валютный риск, инвесторы могут

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

использовать инструменты хеджирования, такие как форвардные контракты или опционы на валюту.

Политический риск связан с возможными изменениями в политической ситуации в стране или регионе, которые могут повлиять на инвестиции. Это может включать изменения в законодательстве, введение новых налогов или экономических санкций. Например, если правительство принимает решение о национализации определенной отрасли, это может серьезно повлиять на стоимость активов компаний в этой сфере. Инвесторы должны учитывать политическую стабильность стран, в которые они планируют инвестировать.

Социальный риск возникает из-за изменений в общественном мнении или социальных условиях, которые могут повлиять на бизнес. Например, рост экологической сознательности может привести к снижению спроса на продукцию компаний, которые не соблюдают экологические стандарты. Инвесторы должны следить за социальными тенденциями и учитывать их влияние на свои вложения.

Инвестиционная деятельность всегда связана с рисками, однако понимание и управление этими рисками позволяют инвесторам более эффективно достигать своих финансовых целей. Каждый вид риска требует тщательного анализа и применения соответствующих стратегий управления. Диверсификация портфеля, хеджирование и регулярный мониторинг рыночной ситуации являются важными инструментами для снижения общего уровня риска и оптимизации доходности инвестиций. Важно помнить, что успешное инвестирование требует не только знаний о различных рисках, но и способности адаптироваться к меняющимся условиям рынка.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Список использованной литературы:

1. Афендикова, Е. Ю. Финансовые риски: методы оценки и подходы к управлению / Е. Ю. Афендикова, Д. Д. Дунай // Сборник научных работ серии "Финансы, учет, аудит". – 2021. – № 4(24). – С. 13-21. – DOI 10.5281/zenodo.6255443. – EDN BYLXOH.
2. Филиппова, Ю. А. Экономические риски предприятий: сущность, механизмы нейтрализации / Ю. А. Филиппова, В. Л. Сорокотягина // Новое в экономической кибернетике. – 2022. – № 1. – С. 121-129. – EDN NZFOEH.
3. Шарый, К. В. Инновационная деятельность предприятия: проблемы и пути решения / К. В. Шарый, Д. Ю. Кротинов // Сборник научных работ серии "Финансы, учет, аудит". – 2020. – № 1(17). – С. 94-101. – EDN ITHZPS.

Дата поступления в редакцию: 03.01.2025 г.

Опубликовано: 04.01.2025 г.

© Академия педагогических идей «Новация».

Серия «Студенческий научный вестник», электронный журнал, 2025

© Дунай Р.Д., Арчикова Я.О., 2025