

Людмила Гаватюк, Максим Карвацький, Аліна Корбутяк, Наталія Сокровольська, Едуард Юрій

Підходи до формування оптимального інвестиційного портфеля фізичної особи в Україні

Глобалізація та розвиток інформаційних технологій розширюють можливості використання різних фінансових інструментів для створення особистого інвестиційного портфеля. Мета дослідження – диференціювати інвестиційний портфель за рівнем доходів громадян України та його впливом на ефективність управління особистими фінансами. Аналіз показників стану та поточних інвестиційних тенденцій дозволив виявити оптимальне співвідношення прибутковості та ризику у фінансових рішеннях фізичних осіб за рахунок диверсифікації інвестиційного портфеля, створення особистих резервів, локалізації інвестиційних інструментів та мінімізації використання кредитних ресурсів.

Результатом дослідження є розробка й обґрунтування критеріїв, яким повинен відповідати особистий інвестор при інвестуванні. Зокрема, формування індивідуального інвестиційного портфеля залежно від особистого доходу дозволяє кожному обґрунтувати ефективну особисту інвестиційну політику з урахуванням наявних інвестиційних інструментів.

У статті розглянуто підходи до формування інвестиційного портфеля людини залежно від рівня її доходу. Досліджено також необхідність формування оптимального інвестиційного портфеля залежно від реальних фінансових можливостей людини.

Ключові слова: фінанси, планування, інвестиції, заощадження, капітал, ризику, активи, фінансові рішення, Україна

Класифікація JEL: D14, D31, G11



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії [Creative Commons Attribution 4.0 International license](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/), що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.