

СТРАТЕГИЯ ДИВЕРСИФИКАЦИИ В ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ВИДЫ, МЕТОДЫ РЕАЛИЗАЦИИ

Мачнева Ангелина Николаевна

студент Липецкого государственного технического университета, РФ, г. Липецк

STRATEGY OF DIVERSIFICATION IN INVESTMENT ACTIVITIES: TYPES, METHODS OF IMPLEMENTATION

Angelina Machneva

Student of Lipetsk State Technical University, Russia, Lipetsk

Аннотация. Диверсификация – одна из ключевых стратегий в инвестиционной деятельности, направленная на уменьшение рисков и повышение доходности портфеля. Целью данной статьи является помощь читателю понять суть и значение диверсификации, а также ознакомиться с основными принципами её реализации. Успешное использование стратегии диверсификации может значительно повысить эффективность инвестиций и минимизировать риски. Поэтому важно иметь полное представление о различных аспектах диверсификации и уметь выбирать наиболее подходящий для конкретной ситуации подход.

Abstract. Diversification is one of the key strategies in investment activities aimed at reducing risks and increasing portfolio profitability. The purpose of this article is to help the reader understand the essence and importance of diversification, as well as to familiarize with the basic principles of its implementation. Successful use of a diversification strategy can significantly improve investment performance and minimize risk. Therefore, it is important to have a full understanding of the different aspects of diversification and to be able to choose the most appropriate approach for a particular situation.

Ключевые слова: диверсификация, стратегия диверсификации, отрасль, вертикальная диверсификация, горизонтальная диверсификация.

Keywords: diversification, diversification strategy, industry, vertical diversification, horizontal diversification.

Введение: В мире бизнеса нет ничего стабильного и наверняка вы слышали, что не стоит все яйца класть в одну корзину. Такое философское предложение действительно имеет практический смысл и применимо к миру бизнеса. Стратегия диверсификации — это подход, который гарантирует защиту и рост вашего бизнеса путем расширения и разнообразия ваших видов деятельности и рыночных сегментов. В этой статье рассмотрим важность стратегии диверсификации, причины, по которым она является неотъемлемой частью успешного бизнеса. Стратегия диверсификации - это подход, который позволяет компаниям расширять свою деятельность и уменьшать риски, связанные с концентрацией в одной отрасли или

рынке. Существует несколько видов стратегии диверсификации, которые могут быть использованы организациями. Первый вид стратегии - горизонтальная диверсификация. Она предполагает расширение бизнеса в новые смежные отрасли или добавление новых продуктов или услуг в текущий ассортимент. Например, производитель автомобилей может начать выпускать мотоциклы. Второй вид - вертикальная диверсификация. Она заключается в том, что компания расширяет свою деятельность на другие этапы производственно-технического цикла или на другие звенья вертикальной интеграции. Например, производитель спортивной обуви может начать выпускать спортивную одежду. Также существует конгломератная (неглубокая) диверсификация. Это расширение бизнеса компании на полностью независимую от первичного направления ее деятельности отрасль. Например, производитель электроники может начать осваивать рынок пищевых продуктов

Полученные результаты: Теоретические основы стратегии диверсификации составляют фундамент для ее успешной реализации. Они включают в себя принципы и концепции, которые помогают определить цели и пути достижения результатов. Один из основных принципов стратегии диверсификации - это разнообразие. Он предусматривает распределение инвестиций между различными активами или отраслями, чтобы уменьшить риски и обеспечить стабильный доход. Разнообразие может быть достигнуто через горизонтальную или вертикальную диверсификацию. Концепция портфельного подхода является также важным аспектом стратегии диверсификации. В рамках этой концепции инвестор формирует портфель, включающий различные типы активов (акции, облигации, недвижимость и т.д.) с разной степенью риска и доходности. Портфельный подход позволяет балансировать потенциальные убытки одних инвестиций с возможными прибылями других. Методы реализации стратегии диверсификации зависят от конкретных целей и потребностей инвестора. Одним из методов является инвестиция в различные отрасли или регионы, чтобы уменьшить зависимость от одного сектора или рынка. Методы реализации стратегии диверсификации включают в себя несколько этапов, начиная от выбора потенциальных рынков для развития бизнеса. На этом этапе компания анализирует различные факторы, такие как конкурентность рынка, потенциал роста и доступность ресурсов. После выбора рынков следует принятие решения о том, какие виды диверсификации будут использоваться. Возможные подходы включают горизонтальную диверсификацию (вход на новые рынки с продуктами или услугами, связанными с текущей деятельностью компании), вертикальную диверсификацию (вход на новые ступени процесса производства или поставочной цепочки) и географическую диверсификацию (вход на новые географические рынки). Для успешной реализации стратегии диверсификации необходимо также управление портфелем бизнес-единиц. Это означает определение приоритетов и распределение инвестиций между различными направлениями диверсификации. Важно учесть факторы, такие как потенциал роста, риски и синергия между бизнес-единицами. Другим методом реализации стратегии диверсификации является приобретение или партнерство с уже установленными компаниями на новых рынках. Стратегия диверсификации является одной из наиболее распространенных стратегий инвестирования, которая позволяет снизить риски и повысить доходность портфеля. Однако, как и любая другая стратегия, она имеет свои преимущества и риски. Основным преимуществом стратегии диверсификации является снижение рисков. Путем разделения инвестиций между различными активами или инструментами можно уменьшить влияние отдельных негативных факторов на портфель в целом. Если один актив показывает негативную динамику, то другие активы могут компенсировать потери и сохранить стабильность доходности. Кроме того, стратегия диверсификации позволяет эксплуатировать возможности различных рынков. Инвестор может получить доступ к разнообразным классам активов, от различных отраслей экономики до различных географических регионов. Это способствует повышению потенциальной доходности портфеля.

Однако, необходимо учитывать и риски, связанные со стратегией диверсификации. При неправильном выборе активов или недостаточной их разнообразности, стратегия может не принести ожидаемую прибыль

Практический опыт применения стратегии диверсификации в бизнесе позволяет выявить успешные кейсы и извлечь уроки для эффективной реализации этой стратегии. Одним из таких кейсов является компания Coca-Cola, которая начала свою деятельность как производитель газированных напитков, но затем разнообразила свой ассортимент продукции, добавив в него соки, спортивные напитки и другие товары. Это позволило компании

расширить свою клиентскую базу и укрепить позиции на рынке. Еще одним примером успешного применения стратегии диверсификации является компания Apple. Она начала свою деятельность как производитель компьютеров, но затем расширила свой ассортимент до мобильных устройств (iPhone), музыкальных плееров (iPod) и других продуктов. Благодаря этому разнообразию Apple стала одной из самых прибыльных компаний в мире. Однако не все случаи применения стратегии диверсификации оказываются успешными. Примером неудачного опыта может служить компания General Electric, которая решила разнообразить свою деятельность и вложила средства в финансовый сектор. Однако в результате мирового финансового кризиса компания потеряла значительные средства и вынуждена была продать свои активы.

Рекомендации для успешной реализации стратегии диверсификации:

1. **Определение целей:** Инвестор должен четко определить свои финансовые цели и уровень риска, чтобы составить соответствующую стратегию диверсификации.
2. **Профессиональная консультация:** В случае необходимости инвестор должен искать профессиональную консультацию у финансового советника или специалиста по инвестициям.
3. **Регулярный мониторинг и перебалансировка:** Инвестор должен регулярно мониторить свой портфель и перебалансировать его в соответствии с изменениями рынка или своими финансовыми целями.

Обсуждение и заключение: Стратегия диверсификации — это неотъемлемая часть успешного бизнеса. Она помогает защитить вашу компанию от рисков и обеспечивает рост и устойчивость. При определении своей стратегии диверсификации вы должны анализировать свой бизнес, разнообразить свои продукты и услуги, исследовать новые рыночные сегменты и управлять рисками. Стратегия диверсификации может стать ключевым фактором в развитии вашего бизнеса и обеспечении его стабильности и роста в долгосрочной перспективе.

Список литературы:

1. Методы, процедуры и инструменты диверсификации предприятий и организаций ОПК России / Ю. В. Мишин, Н. Б. Костерев, В. Б. Сухарев, А. Ю. Мишин // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). — 2019.
2. Махновская Е.Е. Разработка и реализация стратегии диверсификации в производственных системах / Е.Е. Махновская // М.: диссертация на соискание учетной степени к.э.н. – 2019.
3. Новицкий Е. Г. Проблемы стратегического управления диверсифицированными корпорациями: монография / Е.Г. Новицкий. – М.: БУКВИЦА, 2001.