

新时期下企业金融投资管理面临的突出问题 以及优化策略

杨朋举

对外经济贸易大学金融学院, 中国·北京 100000

【摘要】在如今的社会发展背景下,企业想要推动自身经济发展就必须勇于创新,改变传统的投资理念和方法,结合时代的发展特点,对投资转型过程中出现的各类风险控制,尽可能发挥现代金融企业投资的优势,如此企业的投资管理水平才能得到进一步提升。本文对企业金融投资管理面临的各项问题要分析,同时提出了相关的优化措施,希望能够为企业的发展提供一定帮助。

【关键词】金融投资管理; 问题; 优化措施

Outstanding Problems and Optimization Strategies of Enterprise Financial Investment Management in the New Period

Yang Pengju

School of Finance, University of International Business and Economics, Beijing 100000

[Abstract] in the background of today's social development, enterprises want to promote their own economic development must be innovation, change the traditional investment ideas and methods, combined with the development characteristics of the development of The Times, all kinds of investment transformation in the process of risk control, as far as possible give play to the advantages of modern financial enterprise investment, so the enterprise investment management level can be further promoted. This paper analyzes the problems faced by the enterprise financial investment management, and puts forward the relevant optimization measures, hoping to provide some help for the development of enterprises.

[Keywords] financial investment management; problem; optimization measures

前言

2008年 全球爆发了金融危机,自此之后国际经济就已进入了金融危机时代。在不断的发展中,我国的经济结构得到了进一步优化,各企业通过对自身投资管理的创新调整,使我国的经济得到了飞速发展。在如今的时代下,企业必须迎合经济发展战略的调整思路,转变自身的金融投资理念,打破原有的投资思想,对自身投资管理中面临的各项问题进行深入的分析,制定有效的优化措施,企业在新时代的想获得更高的收益。所以必须加强对企业在新时代下金融投资管理问题的研究。

1 企业金融投资管理的意义

1.1 有利于帮助企业完善经营和管理机制

在如今的时代发展背景下,企业需要制定一个更为科学的投资管理策略,如此才能帮助企业在经营和管理的过程中做出更加正确的决策,这有利于企业明确经营和管理的方向。而这样的金融投资管理策略更有利于企业获得更加优质的资源,为企业的后续经营奠定更加坚实的基础,对于促进企业的进一步发展也有着重要意义^[1]。

1.2 有利于企业经济效益的提升

企业在发展的过程中,如何做出合理的投资决策是十分重要的,好的投资决策能够帮助企业获得更高的经济效益,更能够提高企业本身在市场当中的竞争力,让企业在市场中得到更为稳定的发展。企业在发展的过程中也要不断对自身存在的问题进行总结,这样在后续的发展,企业才不会重蹈负责。所以需要企业结合自身的实际发展情况,了解到自身存在的不足,大胆创新,才能得到更好的发展。

1.3 有利于企业构建科学的管理制度

企业要得到健康持续运营的关键便在于高效的经营管理制度。有效的经营管理制度贯穿于企业发展的全过程,能够为企业全体员工提供较为正确的导向,同时也能对员工的日常工作及行为进行规范。科学的决策和管理更能够避免由于管理层主观判断失误而导致的风险。科学有效的管理制度,还能够推进企业投资的稳定发展。所以作为企业的管理者,首先必须强化自身的思想认知,认识到投资管理工作的的重要性,不断提升自身的综合能力,企业的投资管理决策才会更加有效^[2]。

2 企业在金融投资管理中存在的问题

2.1 缺乏较为专业的金融投资管理团队

企业的发展需要更多优质人才,而要留住人才,便需要企业为人才的发展提供较为良好的氛围。特别是正处于发展当中的企业,金融投资管理人才能够帮助企业提高自身的金融管理实力。但现阶段许多企业出现了人才紧缺的情况,这就导致企业无法形成较为专业的管理团队,自身的金融投资管理水平被削弱,使得企业的长远发展受到了较大影响。

2.2 决策因素的主导性过强

企业的金融投资管理活动属于企业日常工作的主要内容之一,但是却没有相应的管理规范,大多数情况下受企业经营者的主观意识影响。也正是由于这样的情况,导致决策因素的主导性太强。如果企业经营者的管理能力较强,那么企业就能得到较好的发展,但如果企业管理者的管理能力较差,那么企业的发展就会受到较大影响。在如今的环境下,不同企业的经营者管理能力存在着较大差异。如果在进行投资管理决策的过程

中缺乏风险掌控意识,就会导致企业的投资管理风险大大增加。这种情况下容易导致投资失误的情况,金融投资管理也就失去了其价值^[3]。

2.3 审计监督效率不高

在新的时期下,我国金融投资市场的氛围非常活跃,各企业在发展的过程中也逐渐扩大了自身的投资范围,其目的就是希望能够通过这样的投资方式获得更多利润。而企业对于市场发展的大环境也变得越来越重视,但一部分企业却并未重视内部的金融投资,审计与监督工作。内部审计与监督的缺乏导致企业的金融投资行为脱离了企业的实际需求和经济能力,在这种情况下,企业的投资行为将造成较大的投资风险。

2.4 企业的风险管理意识较为薄弱

在时代的不断发展中,我国的经济市场也会出台不同的经济政策。一带一路政策后,我国企业都逐渐出现了扩张的趋势,从表面上看,这对于企业的发展有着积极作用。但实际上由于一些企业对于投资项目的认知过于片面,在进行投资前也会对投资项目存在的风险进行分析和评估,所以企业本身的投资行为就存在着较大的风险,这使得金融投资决策管理的有效性大大降低。

3 新时代下优化企业金融投资管理的有效措施

3.1 做好对于投资的风险评估

金融风险管理与评估是企业控制投资风险和控制成本的主要手段,只有做好对于风险的评估工作,企业才能够规避不必要的资金浪费情况,从而促进企业的良性发展。我国金融行业在发展中伴随着高收益的同时也存在着较高的风险。所以企业需要做好对于金融投资的风险评估工作,这样才能够帮助企业在较短的时间内找到一套适合企业发展的科学有效的金融风险资源配置,这样便能够降低企业金融产品投资所带来的各类风险^[4]。在新的时代下,外部环境正在不断发生改变,国内金融市场的竞争也变得越来越激烈,企业想要提高收益,降低风险,就必须尽可能减少由于主观因素而造成的影响,将投资的风险控制在可控范围内。此外,建立一套科学有效的金融风险管控信息系统也是非常必要的。这能够帮助企业更好地对各项信息进行收集,收集和类比,企业根据这些信息便能够规避一些不科学的投资行为,这样便能够化企业的金融投资计划,企业的经济效益自然也能够得到提升。

3.2 对金融投资管理的模式进行创新

不同的企业在发展中有着自身的特点,所以企业需要结合具体的投资结构将多种方法融入到金融管理的形式当中,不断提高管理人员的专业素养,使管理人员的内在潜力得到充分激发,这样才能在企业的投资管理工作中为企业提供更多有效的建议。除此之外,企业根据当前的投资环境和生理,还应建立起符合自身发展的管理体系与制度,为员工提供较好的发展平台。企业的活力才能得到激发。合理的预算编制能够让企业对自身的具体经营情况和未来投资发展战略有详细的了解,在保证资源能够得到合理使用的情况下,尽可能压缩经费,这样就能避免不必要资金的浪费情况。最后,企业需要对自身的金融投资计划进行完善。完善的投资计划能够更好的帮助企业规避投资产生的风险。企业在进行投资前就必须对投资的效益和风险有较为全面的预判,通过市场调研和过往的经验提高投资的准确性。在对投资风险进行全面的分析后,判断风险是否在企业的投资范围内,是否需继续进行投资。如果进行投资,后续的管理条例也需要完善

的罗列出来,这样的投资风险预案才是完善的,也才能够避免企业由于投资风险而导致自身的发展受到影响^[5]。

3.3 对企业内部金融投资管理队伍进行强化

企业的金融投资管理工作的便是为了更好的进行金融投资,而良好的投资管理队伍则能够帮助企业达到事半功倍的效果。在时代的不断发展中,企业必然要迎合时代的发展,从自身的管理能力和经营战略出发,吸纳更多的优秀人才,如此才能使自身的投资管理水平得到强化。这更能帮助企业夯实投资管理的基础,有利于企业做出正确的投资决策。

3.4 加强对企业金融投资管理工作的监督

现阶段要进一步提升企业的金融投资管理水平,就必须重视监督管理工作,在监督管理工作开展的过程中,企业需要重视几点。第一点,重视其独立性。内部监督审计工作的开展是企业金融投资管理工作中的主要内容,但内部审计也具有其独立性,因此不受投资管理部门的限制和干扰,这样才能更好的发挥出自身的监督和管理职能,进而保证投资行为的科学性。第二点,要确保公平性。在内部管理工作的开展当中,需要企业履行监督的职能,这种监督职能不能取决于个人的意识,而是要根据企业当前的投资管理,执行制度以及经济效益的回报程度进行生活与管理工作。确保企业的审计工作不受其他管理部门的影响,保证公正性,企业在投资过程中的经济权益才能得到保证。第三点,要确保针对性。在如今的时代下,企业的金融投资管理方式非常多样,企业只有做到个性化管理,围绕金融投资项目,对资金去向以及利益的获取进行有针对性的监督和管理,才能确保投资管理工作的科学有效。

4 结语

综上所述,在现代化企业的不断发展中,企业如果想要在激烈的市场竞争中占有一席之地,必然就要掌握投资管理的决策先机。先制定完善的投资规划,创建一支优良的管理团队,对预算管理制体系进行建设,对金融投资管理行为进行监督,才能保证投资的高效性和有效性,这对于企业的发展而言有着重要意义。但一部分企业在金融投资管理的过程中却并未意识到这些问题,因此企业的金融投资管理存在着较大风险。企业想要获得更高的经济收益,就必须针对自身的实际发展情况,对金融投资中存在的各项问题进行分析,如此才能推动企业的稳健发展。

参考文献:

- [1] 刘江娜. 新时代企业金融投资常见风险及控制对策研究[J]. 大众投资指南, 2022(11): 71-73.
- [2] 刘鹏斌. 中小企业投资管理问题和相关对策研究[J]. 质量与市场, 2022(10): 112-114.
- [3] 张天瑶. 互联网金融模式下中小企业融资问题研究[J]. 科技经济市场, 2022(05): 16-18.
- [4] 韩瑜. 科技企业投资管理存在的问题研究[J]. 中国集体经济, 2022(09): 43-44.
- [5] 刘相池. 企业金融投资管理的现状及优化[J]. 商场现代化, 2022(05): 75-77.
- [6] 井琪. 企业财务管理中金融投资风险分析及其措施探讨[J]. 商场现代化, 2021(23): 169-171.

作者简介:

杨朋举(1991.02-),男,汉族,河南鲁山,本科学历,现为对外经济贸易大学金融学院在职人员高级课程研修班学员。