

金融投资管理在企业经营管理中的运用研究

卢秋明

对外经济贸易大学国际经济贸易学院, 中国·北京 100029

【摘要】随着我国经济发展速度的不断加快, 市场竞争行为逐渐激烈化, 企业在实际的发展过程中, 需要借助金融投资活动提升企业经济效益, 强化企业管理质量, 为其长远发展打下良好基础。而金融投资管理工作的进一步改进了企业的经营、管理状况, 是企业进行可持续发展的重要手段。

【关键词】企业; 金融投资; 经营管理

Research on the Application of Financial Investment Management in Enterprise Management

Lu Qiuming

School of International Economics and Business, University of International Business and Economics, Beijing 100029

[Abstract] With the increasing speed of economic development in our country, the behavior of market competition is gradually becoming fierce. In the actual development process, enterprises need to help financial investment activities to improve the economic benefits of enterprises, strengthen the quality of enterprise management, so as to lay a good foundation for its long-term development. The financial investment management has further improved the operation and management of enterprises, which is an important means for sustainable development of enterprises.

[Keywords] Enterprise; Financial investment; The operation and management

前言

在新时代背景下, 企业为取得更为长远的发展, 需要对金融投资活动进行合理化调整, 以此为企业赢得更为广阔的发展空间^[1]。同时, 现代企业的金融投资管理不仅仅局限于资金运转管理方面, 还包括企业金融投资的创新和内控综合管理, 以此保障企业投资活动的规范性、稳定性和有效性, 进一步提升企业在市场经济活动中的核心竞争力。但我国企业在开展金融投资管理工作中, 受多种因素影响, 仍存在较多问题, 对整体投资市场环境和企业长远发展均造成不利影响。因此, 本文通过阐述企业金融投资管理的内涵和必要性, 并对活动开展过程中存在的问题进行分析, 总结相应策略, 为我国企业金融投资持续性发展提供参考意见。

1 金融投资管理概述

1.1 企业金融投资管理内涵

企业金融投资管理是企业进行资产组合管理的过程, 即企业管理人员根据自身实际发展状况, 进而决定自身资产的使用投资, 并对资产结构进行优化调整, 以此改变资产定义分配^[2]。企业金融投资管理过程不仅包括投资方式管理, 同时也包括投资方向、时间周期以及资产整理的相关内容, 因此企业金融投资管理也称之为企业资产组合性管理。受企业经营模式、企业文化、组织结构等多方面因素的影响, 不同企业的金融投资管理模式也各不相同。部分企业在经营过程中加大自身运营效率, 以此提升自身的资金积累, 并将收益投入到生产经营活动中。还有企业选择将资金投入股票、证券等方面, 以此获得利益回报。传统的企业金融投资管理更注重与将资金投入发展规模较为成熟的企业, 而现阶段金融投资主要是资金进行细化, 进而将资金投入某个产品或企业的不同发展阶段。但无论进行何种方式、方向的金融投资, 均需要经过市场调研,

并针对市场情况和投资利弊进行深入分析, 以此在整合所有信息基础上制定最合适的投资方案。

1.2 企业金融投资管理的必要性

随着我国市场经济发展状况进入常态化, 企业的经营发展模式也发生了巨大变化, 经营目的也由“抢占经营空间”转变为“获取更大的经济效益”。而当前市场竞争逐步加剧, 经营空间已呈现出饱和状态, 企业为获取更大经济效益, 需要根据实际发展状况, 制定适合自身的发展战略, 通过持续性的经营、投资活动完成发展目标^[3]。在此背景下, 企业在经营管理过程中, 通常选择多个项目进行金融投资, 以此扩大经济效益, 并为企业整体经营管理活动提供资金。而投资活动一旦失败, 容易导致企业资金短缺甚至出现资金链断裂情况, 对企业的经营管理造成极大不良影响。而科学的金融投资管理可在投资活动开始之前进行风险评估, 并对投资过程进行有效控制, 以此降低投资风险。企业经营管理的核心是业务管理, 而在现代的经营管理过程中主要通过金融投资方式表现, 金融投资管理可根据企业实际经营状况, 最大程度利用企业闲置资金, 进而扩大企业经济效益, 实现企业投资活动和业务管理的全面发展。企业在不断发展过程中, 其管理体系需要不断更新, 内部各个相互独立的部门需要有效交互, 改善信息流通效果。金融投资活动并非是企业内某个部门能够单独完成的, 需要根据企业的战略发展目标、经营管理范围、实际发展状况进行投资内容、方式、方向的选择, 而将投资任务分配给多个部门进行协同配合, 整体投资活动需要充分调动企业资源, 在此过程中能够加强各个部门之间的配合程度, 提升企业内部凝聚力, 对企业的长远发展具有巨大的推动作用。总之, 企业金融投资管理能够降低投资风险, 提升企业经济效益, 改善企业管理状况, 对企业可持续健康发展具有重要意义。

2 企业实施金融投资管理过程中存在的问题

2.1 金融投资活动受企业管理者主观意识影响较大

企业在进行金融投资管理过程中, 管理者的决策直接决定了企业的未来发展方面, 也与企业整体管理水平具有密切联系。而具体决策在实施之前, 需要综合考虑企业的实际发展状况, 并对金融投资项目的风险和收益进行细致分析, 然后做出合理、民主的决策。但我国企业在实际经营管理过程中, 管理者的管理职权范围较广, 在进行金融投资时缺乏民主决策和固定的硬性指标, 其主观影响性较大。同时, 部分管理在实际管理工作中, 制定决策过于依赖以往的经营、管理经验, 容易对投资决策产生不良影响。而在不断变化的市场环境中, 金融投资决策需要根据市场环境的变化进行调整, 因此需要在制定相应决策过程中进行详细分析。

2.2 企业内部缺乏良好的金融投资管理环境

企业在不断发展过程中, 经营规模在逐渐扩大, 需要加强相应的管理工作力度。而企业的金融投资管理是一项较为复杂的工作, 需要联合多个部门协同完成, 在一定程度上加大了企业管理工作难度。当前阶段, 我国多数企业在实际的运营管理过程中, 多个部门在沟通交流方面存在一定障碍, 职权交叉问题较为严重, 相应管理工作质量较差, 许多金融投资政策在实际落实过程中, 各个部门之间相互推诿, 加大了企业的整体管理难度。在此背景下, 我国的企业金融投资工作缺乏良好的管理环境, 内部沟通交流效率较差, 部分工作人员责任意识淡薄, 缺少相应团队意识, 并且缺少参与金融投资活动的热情, 对于实际金融投资工作的开展造成极大影响。

2.3 缺乏高素质金融投资管理人才

随着我国市场经济发展状况迈入新的阶段, 人才成为企业发展过程中重要的影响因素, 不仅是企业提高核心竞争力的基础, 也是强化内部管理的重要组成部分。企业的每一项工作均需要大量专业人才进行实际操作, 以此保证科学、有效的实施方案能够贯彻落实。而当前我国金融投资的市场环境较为复杂, 相应的企业管理难度不断加大, 对于高素质人才的需求越来越高。但目前我国多数企业在开展金融投资管理过程中, 专业人才缺口较大, 且专业素质难以满足实际发展需求。部分企业在招聘人才时, 过于注重求职者的学历因素, 忽略了其专业能力情况, 进而导致学历与能力兼备的人才严重缺失。并且, 部分企业的金融管理人员并不具备专业的金融知识, 对于金融市场的了解程度较低, 难以察觉金融投资市场的风向变化, 投资活动的时效性较差, 难以获得较高的经济效益, 甚至有导致投资活动失败的可能性, 严重影响企业管理的工作质量。

3 企业金融投资管理的有效途径

3.1 提升企业金融投资决策的科学性

现阶段, 我国部分企业在经营管理过程中, 其决策不够严谨, 加大了企业的投资风险, 对企业长远经营造成不利影响。因此, 提升金融投资管理的科学性对于企业健康发展具有重要意义。在开展金融投资活动之前, 应对投资项目的可行性进行充分调查, 为后期项目投资管理奠定基础。而对于投资项目中的风险应进行细致分析, 结合企业发展状况和外部市场环境, 制定降低风险因素的有效措施, 以帮助企业获得更多的经济效益。随着现代市场经济的不断发展, 金融投资管理活动成为增强企业核心竞争力的有效途径。管理者在制定金融投资决策时, 应重视现代技术手段的应用, 充分发挥其辅助作用, 将潜在风险控制在合理

范围内, 满足现代金融投资管理需求。如利用真实数据调查、大数据分析等, 为管理者的决策提供数据支持, 避免管理者主观盲目决策。同时, 对于企业金融投资活动需优化控制制度, 并落实相应的责任体系, 为提升决策科学性打下基础。

3.2 营造良好的企业金融投资管理环境

良好的金融投资管理环境是发挥其投资价值的重要基础。为营造良好的管理环境, 首先要在企业内部搭建信息交流平台, 并通过相应的宣传工作提升企业内部各部门管理者的金融投资参与意识, 集中整合多个部门的核心力量, 进一步强化企业金融投资管理水平。而在发生某部门的投资管理情况与企业发展规划相冲突时, 需要发挥出各个部门协同配合的优势, 以此改善企业金融投资管理环境。在各个部门的协同合作中, 要重点关注企业固定资产和流动资产的转移情况, 由业务、投资、财务、行政等多个部门根据实际情况进行有效沟通, 共同确定合理、科学的金融投资方案, 强化企业内部资金转化效率。同时, 通过构建内部管理联系平台, 激发各个部门管理者对各项金融投资活动前期调查、过程跟踪的参与兴趣, 每个负责人和岗位均能及时获取相关资料, 提升企业内部整体的参与程度。

3.3 加强企业金融投资专业人才的培养力度

针对于企业内部专业人才缺失的问题, 管理人员应加强重视程度, 及时采取相应措施, 提高对于专业人才的培养力度。首先, 对于企业内部的金融投资工作人员, 需要对其专业素质开展相应的培训工作, 进一步提升工作人员的综合素质, 以此优化企业整体内部人才结构。并在加强专业人才团队建设的同时, 根据企业实际发展状况, 从金融管控角度出发, 选拔出企业内部需要的专业人才。而在选拔专业人才的过程中, 要注重培养相应的替补人才, 开展阶段性的培养工作。在专业人才的培养过程中, 增强专业人才的竞争意识, 提升相应人才的学习积极性, 尽快为企业金融投资活动提供可靠人才。其次, 企业可通过组建金融投资相关经验交流会, 在各个企业之间的人才交流相关经验, 最大程度挖掘专业人才潜力。最后, 需要根据市场发展规律和企业实际发展状况, 制定合适的奖惩制度, 促进员工进行自我能力提升, 激发员工的工作热情, 改进金融投资工作质量。

4 结论

综上所述, 我国企业为谋求更为长远的发展, 开展金融投资管理活动过程中, 仍存在一定阻碍。如管理者主观意识影响、管理环境欠佳、专业人才缺失等, 对企业的正常发展造成一定影响。而提升决策的科学性, 营造良好管理环境, 以及加强人才培养力度等系列措施的有效实施, 能够有效改善我国企业的管理工作质量, 为我国企业实现可持续发展战略规划做出贡献。

参考文献:

- [1] 周晨星. 新时期企业金融投资管理面临的突出问题以及优化策略[J]. 商情, 2022 (2): 61-63.
- [2] 廖水生, 金梦. 企业财务管理中金融投资风险分析与应对措施[J]. 财会学习, 2022 (17): 139-141.
- [3] 李敏. 浅析新时代企业金融投资管理策略的创新[J]. 商场现代化, 2022 (11): 129-131.

作者简介:

卢秋明, (1981-), 男, 汉, 河北承德人, 大学本科, 研究方向: 金融管理与投资实务。对外经济贸易大学国际经济贸易学院在职人员高级课程研修班学员。