刍议企业金融投资常见风险与防控策略

杨子隆 金崇贤

广西大学 广西 南宁 530004

【摘要】金融投资为企业发展盈利以及实现竞争力提升的可行手段,不过受一系列因素影响(如人为操作、市场环境等),金融产品收益不确定性明显,企业若不提前展开风险识别与防控,则会给正常经营活动造成不良影响,甚至可能会出现破产风险。故而,企业在金融投资时一定要掌握各类金融产品的风险特征与成因,根据实际情况针对性的采取控制措施,使金融投资安全性得到保障。而本文则对企业金融投资常见风险进行总结,并给出几点防控策略。

【关键词】企业;金融投资;风险;防控策略

在时下的社会经济发展背景下,金融投资为企业打开市场通道,但企业在金融投资时易受内外部不同风险的影响,而这些风险若未及时规避,则会导致企业陷入危险境地^[1]。故而企业在金融投资时,需对常见风险进行甄别与评判,并在该基础上进行系统有效的风险应对机制的建构,促进自身风险把控能力的提升,达到优化金融投资之效。

1 企业金融投资常见风险类型

1.1 基金投资风险

现今很多企业在投资活动里基本上都选择了以基金投资为主的出资方式,相较于其它出资方式,基金投资安全系数还是非常高的,原因在于实施基金投资时牵涉到的投资人员非常多,而期间难免也会受到其它因素影响,出现投资风险^[2]。企业进行大量资金收集时,如果投资者专业水平低下,则可能会引发投资风险。

1.2 证券投资风险

不管哪项投资活动风险都是可能存在的,证券投资同样如此。现今,大多数企业在证券投资活动开展中,都存在盲目投资或投资决策欠合理的情况,使得投资风险加剧,也为企业投资效益带来极大影响。若企业出现证券投资风险会使决策人员工作压力增加,该情况下大多数决策人员决策制定的失误率会升高,使企业遭受严重损失。

1.3 衍生投资风险

衍生金融投资属于新型投资方式中的一种,在衍生金融投资活动开展期间,应对企业投资规模给予把控,为企业资金周转造成影响,使得资产价值出现波动。一般情况下,衍生金融投资行为对企业财务管理的要求是非常高的,因为投资活动具备特殊性质,有极大风险,实际操作时若操作方式不规范同样会为企业整体效益带来影响,导致本金亏损现象发生。

2 企业金融投资风险防控策略

2.1 增加风险评估力度

金融投资风险的出现不可预计,企业进行金融投资时整个过程均应进行金融风险评估,由于金融风险评估好坏会受到整个金融投资效益的影响,故而合理、科学、规范的金融投资风险评估,可实现对外界一些不良金融投资因素的控制,使得企业在金融投资期间的损失减少。同时,金融投资风险的动态性明显,需结合金融投资发展特征进行风险评估模式转变,多方式多举措进行金融投资风险评估可达到风险规避的效果,并将投资风险为企业带来的影响控制到最低。

2.2 加强风险防控队伍建设

人才队伍建设作为人力资源的重要环节,在投资风险防控中的重要性是不可忽视的。故而企业在金融投资风险防控方面应从如下几点着手进行人才队伍建设:①对企业内现有财务、会计等工作人员应做好培训工作,进行多门类、多层

次风险防控培训教育体系建构,依靠多样化培训方式来促进队伍专业技能、结构与信息素养等多方面能力的提升;②面向社会积极进行优秀金融人才与毕业生的吸引,合理把控金融投资发展需求,改进投资管理队伍,壮大风险防控队伍;③针对考核工作制定一套和金融投资管理相符的奖惩体系,并且根据岗位要求进行人才优化,对责任心、专业技能、素养等和企业发展不相符的员工应及时淘汰,制定公平、合理的人才晋升体系,为优秀人才的晋升创设条件,从而增强人才能动性与其积极性。

2.3 严格管理企业现金流量

首先,企业需对内部资产运行情况进行严格管理,并且需对流动资金有足够重视,确保内部资产快速流通且变现;其次,财务管理人员应对存货给予妥善处理,尽可能的减少内部存货,通过有效的营销手段,尽快把存货发放出去,并且通过预付款资金筹措的形式,使企业贷款增加,进行债券发放,在权益资本比率提高之际,又为企业内固定资金的增加做足准备;最后,管理人员应及时进行账款回收,通过有效信用政策,对经营净利润足够重视之际,又使账务回收效率得到保障,确保生产经营工作更好开展,使金融投资顺利进行。

2.4 进行金融投资风险管理体的建构

第一、企业管理层应具备一定的风险意识,对企业内部进行合理金融投资风险防范应急体系建构,如成立专门的风险管理机构来统一防控企业可能面临的金融风险,进行经营管理体系建构,对自身能够承担的金融风险进行综合考虑,确保投资决策的合理性。同时,应进行金融投资风险应对体系建构,提前完成应急预案制定,以便于在风险发生后能及时止损。第二、进行投资决策责任体系建构与落实,对投资主体管理引起重视,使投资决策的合理性得到保障。

3 结论

金融投资属于一柄双刃剑,若企业能通过合理方法进行风险识别与防控,则可为企业发展带来巨大经济收益。相反,若企业风险防控能力较弱,则可能会使企业面临巨大风险。故而,企业在金融投资期间,一定要提前进行风险防控,定期展开风险预测,对投资过程中的各个环节均应给予严格监督,当风险发生后务必要明确风险原因,并根据企业具体经营状况采取相应的防控策略,将成本浪费与资金损失控制到最低,确保企业始终能得到稳步良性的发展,从而获得更多经济利润。

参考文献:

- [1]甘云.“一带一路”背景下金融投资的机遇与挑战[J].商场现代化,2018(21):96-97.
- [2]何磊.关于企业经营管理中金融投资管理的应用分析[J].知识经济,2018(20):75-76.