

提高事业单位投资风险管理水平的对策探讨

李 超

天津市滨海新区人力资源服务产业运营中心, 中国·天津 300415

【摘 要】现在市场竞争越发剧烈, 事业单位如果要更好地立足于市场之中, 取得稳定快速发展, 则必须要及时优化、提高自身的投资风险管理水平, 做好风险防控工作。如此一来, 才可以尽可能大地减小投资风险隐患出现的概率, 也才可以更有力地促进自身的运转。所以, 本文以事业单位投资风险管理水平作为研究对象, 着重分析了如何提升事业单位投资风险管理水平的对策, 以供参考。

【关键词】事业单位; 投资风险; 管理水平

在如今的时代发展背景下, 开展投资风险管理工作, 对事业单位来说是非常重要的, 同时也是非常有必要的。因为只有真正有效地提升投资风险管理能力及水平, 才可以更有力地促进事业单位的快速进步和壮大, 改进其风险管理模式, 强化其防御投资风险的本领, 让事业单位得以呈现出一片繁荣稳定发展的状态。不仅如此, 还有助于扩大事业单位的经济效益, 让其得以一直在日益剧烈的市场竞争局势下立稳脚跟, 从而得到更长久、更明显的发展。所以, 针对事业单位投资风险管理水平的提高对策进行研究是非常有必要的。

1 事业单位的投资与风险

事业单位能否真正有力把控对外投资风险, 提升自己的投资风险管理水平, 这关系到自身的今后发展。对投资风险进行理解、剖析以及管控, 也逐渐被事业单位重视。何为投资呢? 简单来说, 即依靠分配的形式, 提高财富, 又或是创造其它经济效益, 而把自身的资本交由到其它外部机构或企业, 进而得到另外一类资产。

投资风险可以划分成两个部分, 即一是系统风险, 二是非系统风险。其中, 前者是市场收益率出现改变, 从而造成资产收益的改变, 涵盖了市场、政策以及社会等五类风险; 而后者则是因为特定因素影响导致资产收益率跌落, 其涵盖了技术、生产以及管理这些类型的风险。随着国家经济迅猛增长和发展, 事业单位的投资管理工作产生的问题也逐渐变得越来越明显, 为了可以促进事业单位的投资管理工作更有序、更合理地实施, 降低投资风险问题的发生概率, 进一步健全其投资风险控制制度, 我们必须不断强化投资风险管理水平及能力, 由此真正降低风险的产生, 防止自身遭受严重的经济损失。

2 事业单位投资风险的成因分析

事业单位投资风险产生的原因与很多方面有关, 下面将着重介绍致使事业单位投资风险产生的三种原因, 具体如下:

2.1 单位内部关系不清晰, 过于杂乱

“政事不分”、“政企不分”是目前大部分事业单位内部中所具有的广泛情况, 正因为此类情况的存在, 导致事业单位的投资财务系统相对较为杂乱, 并具有较高的繁琐性, 进而造成内部不同部门相互间及其同上级主管部门相互间的资金管理和利益分配方面显得过度的杂乱, 极大削弱了资金利用率, 而且, 在此情形下, 不管是资金的安全性, 还是健全性都是难以得到确保的。并且, 过于杂乱的内部关系还极易造成单位爆发投资风险的可能性。

2.2 不同部门之间职责分工不清晰

事业单位的投资业务运作效率低下、资源浪费的现象出现, 主要是因为各部门未对运作效益和扩大单位收益进行充分的考虑。各管理工作相互间没有形成统一的、清晰的努力目标, 以至于无法凝聚力量为单位的总战略目标而不断努力, 进而也就会形成不同的投资风险。

2.3 投资决策未体现出科学性

目前, 我国事业单位管理层在进行投资决策时, 大部分是凭借经验来进行决定的, 存在明显的主观性, 因此形成决策失误的概率就显著提升了, 投资风险也因此而加剧。举例来说, 在进行固定资产投资决策时, 由于未对投资项目作认真、全面且深入的剖析, 未掌握其实施的可行性情况, 又加上借鉴的经济信息缺乏全面性、可靠性等, 导致了投资决策的失误, 进而引起了单位的巨大经济亏损。

3 提高事业单位投资风险管理水平的对策

3.1 完善投资预算管理体制, 提高投资预算水平

在事业单位持续发展和进步的环节中, 如果缺乏一套完善的投资预算管理体制, 则极易造成资金链的断裂状况, 进而导致事业单位的运作和发展遭到巨大的制约。所以, 对于事业单位来说, 在开展投资项目决策的过程中, 必须要对自己所拥有的投资能力进行全方位的评估, 从而避免因为项目投资而给自己的资金链带来负面影响, 这样一来, 也能够避免过度扩展或者过度投资等做法的出现。由此可见, 事业单位必须要加快完善自身的投资预算管理体制, 且把它当作是确保自身投资风险管理水平的一种强有力策略。详细来讲, 第一, 应当加快调整财务工作人员与管理人员的投资管理思想, 目前随着市场经济的持续调整和变革, 只有当管理人员形成了非常灵敏的市场嗅觉, 才可以强有力地促进事业单位的精准投资。所以事业单位需要加快创建一套完善的、合理的投资预算管理体系, 真正强化自己的投资资产利用率, 降低投资风险的产生概率。第二, 也必须完善投资预算的有关责任机制, 且充分体现出这一机制的正面作用, 把责任具体分配到每个人的身上, 从而对他们的工作行为进行有力制约, 防止做出可能产生风险的行动。另外, 也必须实施奖惩制度, 依照工作人员在平时工作中的具体表现和成绩采取合理公平的奖罚措施, 如此一来, 可以更有助于调动有关工作者的工作积极性和主动性, 加强对投资项目的监督, 以此避免投资风险的爆发, 强化单位的投资风险管理水平。

3.2 落实岗位责任制, 加强不同部门相互间的交流

要想有效地提高投资风险管理水平, 事业单位就需要有效落实岗位责任制, 加强各部分相互间的交流, 这是非常重要的。

具体来说, 事业单位可以把投资业务程序图、岗位责任说明书等通过书面形式对不同岗位的职业道德及其专业技能、岗位职责等方面进行清楚的确定, 制作出一本详细的操作手册, 以供有关工作者参照。财务管理工作不单单是财务部门的任务, 同时也属于事业单位管理系统中的一个关键流程, 是必须要依赖于不同部门相互配合的。所以, 对于单位财务管理责任, 则交给单位负责人全权承担, 而单位财务负责人受委托承担对内部财务管理的详细责任, 财务部门则担负财务管理的实际执行工作, 不同部门一起配合, 凝聚力量, 为促进投资项目业务的发展而努力, 有力规避投资过程中的风险。

3.3 构建完善的内部监督体系, 防止不良投资行为出现

建立健全内部财务监督体系是确保投资风险防范有效性的关键手段。所以, 对于事业单位来说, 必须要加快构建完善的部门财务监督体系, 具体来说, 可以从下面几个方面做起: 一是要健全内部审计监督。首先, 在实施内部审计工作时, 应当基于部门和单位的有关目标展开, 同时充分结合单位的现实情况, 这样才能提升内审工作的可行性与方向性, 不会使其成为了一种表面形式。其次, 要创建投资项目过程的追踪管理监督机制, 快速实时地对运作管理、经济效益以及风险情况等方面进行剖析和衡量, 并且也应当及时对信息展开反馈, 避免出现流程脱节, 从而引起一定的投资风险。最后, 事业单位应当采取各种方式相配合的手段, 比如说日常监督、专项监督等, 全环节、多方面地对投资工作进行监督, 以此提升投资风险的管理水平。二是应开展第三方监督。也就是说事业单位可以邀约外部专业人士来展开有效的监督, 防止内部串通勾结情况的产生, 进而预防人为因素所导致的投资风险, 提升单位的投资风险管理水平。三是强化监管的落实力度。事业单位可设置合理的奖惩措施, 对财务管理不严、账目不明确的现象做出惩罚, 强化财务人员等的工作主动性, 由此强化单位预防风

险的能力。

3.4 提升投资决策的科学性, 降低决策出错率

事业单位在开展投资决策时, 必须要注意提升决策的科学性, 降低决策失误的概率。比如说, 在进行投资项目的决策时, 应根据单位自己的资产基础, 分析投资项目的具体情况, 在此基础上进行合理的决策, 规避单位投资风险。另外, 事业单位也需要塑造积极的、正面的形象, 与银行、政府展开良好的沟通, 主动扩展自己的融资途径。事业单位要致力于寻找金融互助的协作形式, 对融资手段进行有效创新, 加长自己的资金链, 确保单位有充足的资金来展开生产运作与产业调整, 强化单位的资金管理能力, 降低投资风险性。不仅如此, 事业单位还需要构建完善的投资风险预防机制, 基于战略发展的角度来进行问题的剖析和探讨, 对内部展开科学化管理, 这样才可以快速有效地避免投资风险, 极大提升单位的资金安全性。而且, 事业单位也可以采取不同的投资风险防范组合手段, 比如说风险防范法、风险规避法等等, 分散单位投资, 将自身的投资风险分散出去, 从而提高投资风险管理水平。

4 结语

总而言之, 在新时期下, 事业单位必须要不断提升自己的投资风险管理水平, 从而有效地规避投资中的各种风险, 扩大自身的经济收益, 更好地立足于日益激烈的市场环境中, 可持续稳定的向前发展和前进。

参考文献:

- [1] 鲍娟娟. 新形势下行政事业单位财务管理的内部控制[J]. 财经界(学术版), 2017(10).
- [2] 徐赛. 基于内部控制视角的事业单位对外投资风险管理现状和对策研究[J]. 大众投资指南, 2019(12).
- [3] 任延辉, 景喆. 事业单位内控制度建立与完善分析[J]. 中国市场, 2019(02).