

金融投资管理在企业经营管理中的应用探究

杨 强

山东中锐产业发展股份有限公司, 中国·山东 烟台 264114

【摘 要】金融资本管理工作是企业财务中的主要内容。通过规范企业预算、善用人力资源、革新财务管理方式以及完善管理体系等, 进行科学合理的金融投资管理, 从而缓解企业运营管理的问题, 协助企业实现管理, 给企业的长期发展带来支持。

【关键词】金融投资管理; 企业经营管理; 应用

The Application of Financial Investment Management in Enterprise Management

Yang Qiang

Shandong Zhongrui Industrial Development Co., Ltd Yantai 264114, China

[Abstract] Financial capital management is the main content of enterprise finance. By standardizing the enterprise budget, making good use of human resources, innovating financial management methods and improving the management system, scientific and reasonable financial investment management, so as to alleviate the problems of enterprise operation and management, assist enterprises to realize management, and bring support to the long-term development of enterprises.

[Key words] financial investment management; business management; application

随着全球市场经济的蓬勃发展, 金融业也越来越成为经济发展的重要核心, 它已不仅是整个市场经济的循环核心, 同时也是市场经济蓬勃发展的重要助推器。而金融业是指货币资金的相互融通, 是指钱币、银行、信用及与之有关的经营社会活动, 它一般包含了贷款资本的使用, 钱币商品流通和使用, 外币、股票的交易, 保险企业、信托贷款、出租及其人民币支付结算等。而由于上述社会活动均关系到经营管理工作, 所以, 金融投资管理实质上也是工商企业就经营管理工作中的—项很重要的部分。

1 企业金融投资管理的概念

企业的金融资产经营又称“资产配置经营”, 一般是指—个企业如何确定自身运用财产进行投资并对自身的财富作出适当安排, 选择怎样的投资方法, 哪些时间进行投资, 如何分配财富等, 进而在投资活动中获取报酬。经验表明, 企业的经营途径有很多种, 在企业的成长途径中, 可采取扩大再生产的形式进行, 也就是把已取得的利润继续运用于再生产途径中, 也可选择股权和房地产, 不管选择哪一种途径, 都必须进行前期的研究, 通过调查以及企业的现状研究投资途径的优劣, 如此才能选择恰当的经营途径使企业得以合理的成长。企业的融资方案直接关联着企业未来的发展前景, 影响企业的运作, 所以, 企业对自己的金融资本管理非常关注^[1]。

2 企业金融投资管理现状

2.1 银行贷款支持有限

有些创新型企业和中小型企业由于固定资产管理较少, 同时为了稳定企业的经营状况, 这部分企业也需要向商业银行申请贷款, 但由于商业银行的监控成本比较高昂, 再加上此类企业信用等级较低, 而可质押的企业又很少, 这就增加了企业拿到贷款的困难。一般企业所拥有的贷款资本都是短期内的, 中长期性较小, 所以企业也没有充裕的资本。

2.2 资金回收困难

融资是民营企业发展壮大的保证, 但部分民营企业对融资状况缺乏足够的把握, 也没有对市场情况的预测能力以及所投资企业的资信分析, 更不会做好风险分析, 造成融资回收困

难, 影响企业运营^[2]。

2.3 融资结构不合理

在社会主义市场经济体制下, 企业的投资结构遭到了一定的影响, 企业的流动性贷款资金常常以不正常的方式流失, 这使得企业必须承担很大的损失, 从而导致企业集体破产, 严重影响了社会主义市场经济的正常发展。

2.4 金融管理具有滞后性

在企业当中, 金融管理的模式并没有完善。往往只是采取了传统的模式, 在实践工作当中, 并不能使用具有专长的金融管理技术。财富经理的工作中一直是以企业主管为主要领导, 但实际工作中往往会忽视财富经理的重要性, 由于自身缺乏专门的财富经理专业知识, 而造成不能准确的分析财务等—些问题。这样落后的财富管理模式, 从另一个程度上讲也导致企业这部分效率低下。

2.5 资金结构不合理

企业的运作经营流程中, 重要的资金来源为资金、商业银行贷款以及自营资产。企业在经营的过程中往往会发生资产的流动等状况, 许多企业在经营中只有一小部分的资产, 这样将不利于企业的可持续经营, 社会对企业造成的负担是多方面的, 在企业面临不同的状况的时候, 企业本身的经营运作也可能发生障碍, 这将造成企业自身也不能较高的自救能力。另外部分企业看不清我国的政策法规, 不熟悉企业的运作方式, 通过互联网金融机构进行贷款, 在这样高风险的状况下进行创业^[3]。

2.6 收款问题一直是企业面临难度最大的问题

收款问题历来是中国企业所面临难度最高的问题, 由于中国企业对贷款单位的资信状况并没有进行过细致地研究, 对贷款单位面临的经营风险也未能做出系统评价, 对贷款单位自身的资金状况了解也不全面, 从一定程度上来说都加大了中国企业收款的困难。

3 金融投资管理应用的必要性

银行投资指的是在银行企业的发展壮大进程中, 通过融资的方式介入银行业务的这种方式, 简言之, 就是作为投资双方

之一的投资者,以资本借款,获取利率作为收益。一般来说,企业的成本由固定资产和流动负债构成,固定资产包括企业运营需要的实际资金和运作手段,包括工厂、办公室设施等;流动负债指企业除了用来购买企业生产资料、向雇员发放薪水等的流动资金外,还包括了剩余资金投入。在市场经济较发达的今天,许多企业都把资金剩余投入金融市场,所以融资管理成为了增加企业流动资金的最主要形式。而用于参与金融投资的资金也是企业固定资产的重要组成部分,所以,运用金融投资管理工作中也被引入到了企业的财务管理工作中,所以,在企业营运管理工作中运用金融投资管理也是企业的营运发展需求。但是,企业经过金融投资活动取得的大量资金,将逐步地被投放到企业经营生产过程中,成为企业发展壮大最原始的资本力量,企业管理者就能够利用金融投资活动对资金量加以预测,从而实施运营计划或者着手处理企业运营问题,从这种视角出发,金融投资管理在较大层面上确定了企业的长期规划目标实现情况,并给企业目前的运营管理工作带来了预测性的指引,有助于企业管理者有效解决运营管理的问题,所以,金融投资管理就有必要运用到企业运营管理工作中。

4 企业运营管理中金融资本管理的运用实际

4.1 建立健全企业的金融投资管理体系

首先,必须要不断完善投资企业的内部组织管理体系,对新投资项目管理部及其风险管理部的责任体系加以完善,同时还必须通过对新投资风险的方式加以创新,并其需要通过更新投资合同的草案内容来加以创新。并对政府有关部门在管理新投资业务中的市场风险和信用风险管理等问题作出有针对性地安排,以便加强政府对金融投资活动的有效监督管理;然后,必须完善企业在金融投资方面的信贷风险管理体系,充分运用商业银行征信市场体系和信用风工作台账体系,以做到对新投资企业和投资项目的贷款信息的全方位理解与把握,同时还必须加大对企业信用责任体系的建立力度,不断提升企业的金融投资品质。此外,对企业的经营管理体系进行了进一步健全与优化,以规范企业金融投资纪律,完善企业投资风险管理体系,并积累市场风险储备,以便于增强企业在金融投资方面的市场风险预警能力。此外,对企业金融投资管理体系的建设与完善,还可从如下几方面的工作着手:

4.1.1 科学分析投资工作并完成了投资组合的设计建立

首先,企业金融投入经理方面的工作人员必须要全面搜集并分析与企业发展有关的金融市场各种资讯,以便科学合理评价金融市场的发展状况及其未来发展趋势,为企业金融市场投资管理实践活动对经营风险的规避创造便利必要条件。然后,企业经过对市场信息的科学评估,可以总结出有助于企业投资的有关信息内容,然后依据这种信息内容利用科学地组合融资。通过这种信息内容利用与对企业金融投资管理的科学技术结合,就可以有效避免了企业单项融资失败给企业所造成的巨大经济损失。

4.1.2 评估和修正投资组合

在完成了企业金融资产配置的合理建设以后,必须对其加以评价与分析,由于金融市场情况是不断变化的,企业要想获得可观的投资收益,必须对投资项目的绩效作出合理评价,以便进一步调整与优化企业的资本结构,最大限度地减少企业资本损失,达到投资收益最优化。

4.2 善用人才以实现科学决策

财务机构员工为企业所提交的财务报表以及各类数据报告的准确性与真实性,直接影响了企业财务功能的实现。从这种角度看,企业财务部门唯有通过善用人力资源,才能够做到科学决策,而金融资本管理部门也唯有通过充分利用人力资源,才能够实现合理的融资,更能够充分发挥出金融资本管理对企业运营的用。因此,在企业发展壮大过程中,为推动企业财务管理工作的进步,同时将企业财务功能完全体现出来,就必须进一步培养

企业财务机关人员的工作才能,重视现代企业经营发展的科学化趋势,尊重管理知识与职业才能在企业会计人员中的重要性,选拔适合企业经营发展目标的财务人员投入企业运营。此外,政府还要关注财务管理工作在信息化环境下的进展情况,并提高财务管理工作人员的会计软件的应用能力,唯有如此,政府方可提高财务管理工作的科学化与合理化。

4.3 强化企业的资金预算管理

(1) 建立健全企业投资预算编制管理制度。首先,企业投资计划主管方面的人员要做好对企业投资方面有关资金的研究和取证,以便保证科学合理的、正确的预算编制的实施。其次,针对已得到的计划数据,企业要禁止任何形式的更改和调整,但除非有说服力的证明,否则不得更改和调整。此外,要坚持“公平、公正”的态度开展预算编制管理工作,打击和惩罚一些谎报或者弄虚作假的部门,使得外部原因不至于影响到企业的预算编制管理工作,以此提高计划结果的准确度和科学性。企业资产预算编制管理体系的不断完善,可以充分发挥其在企业资产管理工作方面的约束力,进而使得企业金融投资管理工作得以高效进行。

(2) 计算和记录预算方面的有关统计资料。做这方面的工作,不但可以为企业业绩考核提供依据,同时还可以运用这种数据来合理约束企业各个部门,同时为其今后工作的开展进行引导。此外,进行预算成果的计算和记录,还能够为企业奠定资本基石,提升其资本的效率,最终保证企业运营活动的顺利运行。

4.4 培养金融投资人才,提升投资决策水平

金融机构为企业开展金融投资活动的主体监督管理机关和实施机关。企业在经营管理工作,政府应当提高对金融机构的管理工作重视,搞好对金融机构投资专业人才的培训管理工作,健全企业融资人员培训制度,提高企业金融投资管理质量。在对企业内部金融工作人员进行专业培训的同时,还必须建立健全的作人员考核制度,并定期对地方金融部门进行工作考核,协助部门人员查找工作中的现存问题,并引导部门工作人员改进新问题、解决办法问题。此外,企业还需要加强吸纳较为优秀的专业金融人员,丰富企业内部薪酬福利制度,以吸引更多的专业人才加入到企业金融团队中来。

4.5 拓宽融资渠道

上面已经谈到了企业的运营活动流程中,企业重要的经费来源包括融资、商业银行贷款以及企业自营资金。其中资金渠道相对简单,为扩大融资的渠道,企业可以拓展融资途径,比如,企业可以进行上市融资,而上市融资的条件通常比商业银行贷款的条件还要小一点,而对于企业高科技的子公司融资,通过拓展融资途径可以更为有效地推动企业发展。除了直接发行融资企业通过,还可以间接发行融资和商业银行形成风险同担、收益共享的制度,这样减少企业经营风险的同时又可以减少对融资商业银行产生相应的制约。另外,企业通过进行金融机构的相关业务,进行融资评级、融资结算和财务顾问等一些附加手段进行投资,增加企业金融管理的创新。

5 结束语

综上所述,金融投资管理工作中一直是企业财务管理中的主要内容。通过规范企业预算、善用人力资源、革新财务管理方式以及完善管理体系等,进行科学合理的金融投资管理,从而缓解企业运营管理的问题,协助企业实现管理,给企业的长期发展带来支持。

参考文献:

- [1] 林春明. 金融管理在企业经营管理中的运用研究[J]. 生产研究, 2022 (1): 86-90.
- [2] 黄洋洋. 企业会计在企业经营管理中的作用[J]. 财讯, 2022 (4): 52-54.
- [3] 张丹丹. 加强企业经营的若干思考[J]. 品牌研究, 2022 (3): 47-49.