

企业投资能力与风险控制

王欢

(国网宁夏电力有限公司 宁夏银川 755000)

摘要:我国社会经济快速发展背景下,投资市场也实现了一定发展,但由于投资市场还不够成熟,这导致投资者面临风险。因此,作为企业投资者,应该正确认识企业投资,并清楚投资中存在的风险,这样才能获得更多效益。本文就企业投资及风险控制策略展开探讨,全面深入了解投资市场,并加强对投资风险的控制。

关键词:企业投资;风险控制;有效策略

Enterprise investment ability and risk control

Huan Wang

State Grid Ningxia Electric Power Co., LTD., Yinchuan, Ningxia, 755000

Abstract: Under the background of the rapid development of our country's social economy, the investment market has also achieved the certain development, but because the investment market is not mature, this causes investors to face the risk. Therefore, as an enterprise investor, we should correctly understand the enterprise investment, and clearly understand the risks in the investment, so as to obtain more benefits. This paper discusses the strategy of enterprise investment and risk control, comprehensively and deeply understand the investment market, and strengthen the control of investment risk.

Key words: enterprise investment; Risk control; Effective strategy

引言:随着投资市场发展,越来越多人会选择投资企业,从中可以获取一定利益。根据科学调查显示,我国投资市场投资者呈逐年增长趋势,这也说明了人们对企业投资的热衷。但风险是企业投资的最大特征,一旦发生风险,将会对投资者造成损失。因此,加强风险控制研究是很有必要的,可以提升企业投资者的安全性。

一、企业投资问题分析

(一) 高风险高收益, 低风险低收益

在投资市场上,存在着两种不同的投资方式:一种是高风险高回报的投资方式,另一种则是低风险低回报的投资方式。这两种投资方式各有优缺点。对于那些追求高利润的人来说,他们更愿意承担一定的风险去寻找更高的回报;而对于那些注重安全的人而言,他们则更加倾向于选择低风险的投资方式,以避免不必要的风险带来的损失。根据投资市场调查显示,大部分人都是亏损的,只有少部分人从中获利。

(二) 回收率、现金流短缺

回收率是指企业在经营过程中所赚取的资金,相对于企业的总资产的比例。如果回收率较低,那么企业就有可能出现现金流不足的情况。这种情况下,企业可能会采取一些措施来解决这个问题,如增加借款或出售固定资产等等。但是,这些措施都会带来额外的压力和成本。此外,在投资市场中,买卖股票是一种常见的交易方式。买入股票意味着投资者希望未来股价上涨,而卖出股票意味着投资者希望未来股价下降。但是,由于股市波动较大,所以投资者很难预测未来的股价变化。因此,投资者需要采取适当的方法来应对这种情况。一般来说,投资者可以选择持有或出售股票。如果投资者认为未来价格上升,那么他可能会选择持有股票;如果他认为未来价格下降,那么他会选择出售股票。^[1]

二、投资能力研究

(一) 投资内容

目前,想要研究投资多少钱现金流能不断流、投什么水平能盈利等,主要还是看投资人员的能力,也就是投资能力是指企业在进行投资活动时所表现出来的各种能力,包括:财务管理能力、投资理财能力、投资分析能力、投资决策能力、投资执行力以及投资风险控制能力。例如,在投资过程中,投资人员需要掌握如何评估企业的财务状况,如何识别潜在的企业机会,如何制定有效的投资计划,如何实施投资计划,以及如何控制投资风险等方面的能力。

(二) 投资能力评价指标体系构建

投资能力的评价指标体系是一个重要的工具,可以用于帮助企业管理人员更好地理解自己的投资能力情况,以便为提高自身投资能力提供参考依据。通常情况下,投资能力的评价指标体系由以下几个方面构成:一是投资目标的确定;二是投资方案的设计;三是对投资项目的监控;四是对投资项目的退出。具体来说,投资能力的评价指标体系如下:1. 投资目标的确定:主要包括确定投资目的,明确投资范围,建立投资标准和投资原则等;2. 投资方案设计:主要包括确定投资规模,确定投资时间,确定投资周期,确定投资结构等;3. 投资项目的监控:主要包括定期检查投资效果,及时纠正投资偏差,及时处理投资风险等;4. 投资项目的退出:主要包括提前终止投资,延迟终止投资,继续投入等。其中,投资能力评估标准是对投资能力进行定性描述的一种手段。投资能力评估模型是通过建立数学模型来量化投资能力的过程。投资能力评估过程就是利用上述两个方面的知识,对投资者进行综合评估。

(三) 投资能力评价方法

投资能力评价方法主要有三种:第一种是基于经验的方法,即通过对以往投资案例的经验总结得出结论;第二种是基于理论的方法,即通过运用相关理论进行推理推导得出结论;第三种是基于实证方法,即通过对现有数据进行统计分析得出结论。首先,我们需要收集大量的投资案例资料,然后使用 SPSS 软件对其进行数据处理,最后得出相应的结果。同时,为了保证实验结果的可靠性,我们还进行了多次重复实验。

1. 基于层次分析法的多维度投资能力评价方法

该方法主要是采用层次分析法对投资能力进行评价。首先确定投资能力的评价指标体系,然后运用层次分析法对每个指标进行权重分配,最后计算出各个指标的总分值,再将其转化为 1-5 等级评分。

2. 基于模糊综合评判的多维度投资能力评价方法

该方法主要是采用模糊综合评判法对投资能力进行评价。首先定义各指标的隶属函数,然后用模糊综合评判法对各项指标进行综合评定,得到最终的综合得分。

3. 投资能力评价实例

某投资者 A 在过去一年内获得了 10% 的投资收益率,但是在接下来的两年里却出现了连续两次亏损。在这种情况下,我们需要对其投资能力进行评估。我们可以使用层次分析法或模糊综合评判法进行投资能力的综合评估。

三、企业投资的风险控制策略

（一）树立正确投资理念

企业投资风险控制的第一步就是要树立正确的投资理念。这涉及到企业自身的经营战略和发展规划，同时也关系到整个行业的发展趋势。企业应该了解当前的经济形势和市场需求情况，并结合自身实际情况作出合理的投资决策。同时，也需要注意防范投资风险。

（二）确定合理投资目标

企业在进行投资时，一定要明确投资的目标和目的。只有这样才能更好地控制投资风险。具体来说，企业可以针对不同的投资项目设定不同的投资目标。对于稳健型投资项目，企业可以考虑长期稳定收益为主；对于高风险高回报型的项目，则需要更加谨慎地对待。此外，企业还需要根据自己的实际经济实力，合理安排投资比例，以达到最佳的投资效果。^[1]

（三）科学配置资金

企业在进行投资时，首先要考虑的是资金的来源和用途。资金的来源主要有自有资金和外部融资。企业应当根据自身的发展阶段和业务特点，科学配置资金。同时，也要注意不要过多依赖于外部融资渠道，以免增加投资风险。此外，还要注意资产负债率的控制，确保公司的偿债能力良好。

（四）加强内部监督机制

企业在进行投资时，还需要加强内部的监督机制。一方面可以设置专门负责投资工作的部门，另一方面可以通过完善制度建设和人员培训等措施提高员工的专业素质和工作效率。另外，要注重信息披露，及时向股东报告投资进展情况，增强透明度。^[4]

四、企业投资运营期间加强风险管控的措施

（一）建立健全制度体系

企业投资运营企业作为国有资产经营管理的重要平台，其职能发挥好坏，直接关系到国家战略的落实落地、关系到国有资产保值增值。因此，企业投资运营企业应根据企业实际情况制定相应的风险管控制度体系，明确相关职能部门的工作职责，从而使风险管控工作更加有序、有效。企业在进行投资操作的过程中，必须建立起一套完整的制度体系。这不仅能够规范企业的行为，还能够有效地降低投资风险。具体而言，企业可以在以下几个方面加强制度建设：(1)设立独立的投资委员会，由具有专业背景的人士组成；(2)建立严格的投资流程和审批程序；(3)定期开展投资风险评估，及时发现问题并加以解决；(4)强化内部审计和稽核职能，保证合规性和合法性。在执行过程中，应加强对制度落实情况进行检查，及时发现和解决相关问题。通过健全的制度体系、有效的监督检查、严格的追责问责等措施，确保风险管控工作落到实处。

（二）设立风险管控委员会

为了进一步加强风险管控力度，企业可成立风险管控委员会的主要职责在于：(1)全面认识企业的投资运作环境及风险特征；(2)制定和更新风险管控方案；(3)组织和协调风险管控工作；(4)监测和评估风险管控成效。风险管控委员会成员应具备一定的专业知识和经验，且需经过考核和聘任。在日常工作中，风险管控委员会应积极主动参与风险管控工作，充分发挥作用。为提高风险管控工作的有效性，实现企业保值增值，在对企业投资运营企业进行风险管控时，可以设立风险管控委员会，对整个风险管控过程进行全面监管。要设立风险管控委员会，具体可以从以下两方面展开：一方面，确定风险管控委员会成员。根据投资运营企业的业务范围和所属行业、投资项目的特点等因素确定成员。在企业投资运营企业的项目建设和运营过程中，对项目进行风险管控，需要多个部门和机构共同参与。为了确保风险管控工作有效进行，应设立风险管控委员会，由企业主要负责人、相关人员组成。成员的构成应该包含行业专家、投资运营企业外部专家、监管机构人员、会计师事务所人员等，

确保风险管控工作的科学有效。另一方面，应定期召开会议听取各部门、各单位风险管控工作情况汇报，了解相关工作进展情况。风险管控委员会应对项目建设和运营过程中存在的问题进行全面分析、研究并提出改进措施；对存在问题较多或重大风险较大的项目，应及时组织召开专题会议研究解决方案，并定期对各部门、各单位的工作进展情况进行考核、检查。^[5]

（三）加强人员队伍建设

企业投资运营中，人力资源是至关重要的一个环节。企业应该重视人才引进和培养，不断提升团队整体水平。为此，企业可以采取多种方式来加强人员队伍建设。例如，加强招聘宣传，吸引优秀人才加入；提供良好的薪酬福利待遇，激励员工创新创业精神；建立健全的企业文化，营造和谐稳定的工作氛围等等。这些举措都能够促进企业投资运营中的风险管控工作顺利展开。具体可以从以下几个步骤展开：首先，企业投资运营企业要根据企业发展战略规划及各子企业业务板块发展规划，对现有人才进行分析研究，在各子企业内部配备专业技术人才、经营管理人才、风险管控人才等，并通过“内部转岗、外部引进”等多种方式不断优化企业投资运营企业的专业人才队伍。其次，在人员培养方面，企业投资运营企业要建立完善的人才培养机制。企业投资运营企业可以根据本企业实际情况制定相应的培训计划和培训项目，开展专题培训、研讨交流等活动。

（四）做好风险防控工作

企业投资运营企业在实施风险管控的同时，也需要注意防范各种风险。对于一些常见的风险，如市场波动风险、信用风险、流动性风险等，企业投资运营企业可以采用不同的方法进行风险防控。其中，市场波动风险可以通过多元化投资组合的方式分散风险；信用风险则可以通过加强信贷审查、加大担保力度等手段；流动性风险则可以通过合理安排资金流动、减少现金流压力等方式进行预防。除此之外，企业投资运营企业还可以针对自身特点选择适合的风险管控策略，比如采用期权交易、期货交易等工具进行套期保值。具体可以从以下两方面展开：一方面，企业投资运营企业要把企业重大风险隐患排查作为监督检查的重要内容，结合企业实际情况定期或不定期组织开展全面风险排查和专项风险排查活动，深入排查企业经营管理中存在的各类重大风险隐患。另一方面，要注重在排查过程中总结分析新情况、发现新问题，提出有针对性的改进措施。

结语：综上所述，本文对企业投资及风险控制策略展开探讨，让广大投资者明白投资市场风险较高，进行投资时要慎重考虑，从而维护好个人利益。同时，我国投资市场发展时间较短，在很多方面存在问题。因此，需进行深入分析，并建立起一套完善市场运行机制，这样投资市场才能健康发展，推动社会经济的发展。

参考文献：

- [1] 牛青云.保险资金企业投资风险如何管控[J].中国农业会计,2020(12):64-66.
- [2] 刘丽丽.市盈率、扣净市盈率与企业投资风险——基于中国A股上市企业的经验数据[J].企业科技与发展,2021(8):93-95.
- [3] 钟思珍.个人投资者企业投资风险管理分析[J].产业创新研究,2020(15):52-53.
- [4] 吴慧慧.迟骏.投资者情绪、风险承担与企业收益[J].金融发展研究,2022(1):38-47.
- [5] 华润宏观经济与政策研究院课题组.企业投资企业建设之道——关于华润基于“战略-组织-文化”一致性的转型与重塑调查报告[J].国企管理,2022(23):88-95.