

# 企业金融投资管理策略探究

徐 浩

(大连理工大学教育发展基金会 辽宁 大连 116023)

**【摘要】**随着时代的进步,国家的发展越来越好,市场环境也随之而变化,市场竞争愈加激烈,企业在市场竞争中要想立于不败之地,就需要通过科学有效的手段提高资金效益,进一步增强企业的综合实力。这就需要提高企业金融投资管理水平,以增强企业的综合实力,确保在新的形势下其市场竞争优势。

**【关键词】**企业; 金融投资; 管理策略

## Enterprise financial investment management strategy research

Tian Xu

(Dalian University of Technology Education Development Foundation, Dalian, Liaoning, 116023)

**[Abstract]** With the progress of The Times, the development of the country is getting better and better, the market environment is also changing, the market competition is becoming more and more fierce, enterprises in the market competition in order to remain invincible, it is necessary to improve the efficiency of funds through scientific and effective means, and further enhance the comprehensive strength of enterprises. It is necessary to improve the level of financial investment management of enterprises in order to enhance the comprehensive strength of enterprises and ensure their market competitive advantages under the new situation.

**[Key words]** Enterprise; Financial investment; Management strategy

### 引言

金融投资是社会主义市场经济发展的核心内容,通过金融投资能够激活市场活力,将经济发展潜力转变为经济发展能力,促使区域内的资本流通和资源再分配,进而实现地区经济发展水平的提升。随着民间金融的规模不断提升,金融投资活动越来越频繁,做好金融投资管理对企业经营和发展、市场资本运作、企业金融资金使用均具有重要意义。

### 1 金融投资的概述

为了科学规避在金融投资方面存在的风险,在实际工作中需要认真剖析金融投资的本质性内涵,只有这样才可以了解风险发生的原因,为后续应对决策提供重要的基础,金融投资是高度繁荣市场经济和信用制度融合的产物,随着我国社会经济的不断发展,产生了不同的投资活动,金融投资为重要的表现形式,金融投资是资本掌控者,在金融市场中通过金融产品的买卖,以实现资金流转为主要基础扩大经济利益的行为,在此过程中难免会有一种多矛盾因素而导致资本的损失以及亏损。如果相关从业人员并没有了解金融投资风险的知识,也无法掌握金融投资的相关概念,会导致金融投资风险逐渐地加大,影响投资风险的管控能力。在金融投资中有不同的分类标准,以投资期限为标准,超过一年为长期投资,投资风险较低;一年以下的为短期投资,风险较高。在实际风险管理实

验按照不同的风险类型选择正确的应对方案,并且明确风险的特点,减少各种问题的发生概率,使整体风险控制水平能够符合预期的要求。

### 2 企业金融投资管理现状

#### 2.1 整体规划相对不足

重视企业金融投资管理的数量,不仅能够让企业的金融投资获得相应的回报,还能让资金始终顺畅周转,后续的项目投资也能得到保障。就当下企业的金融投资决策分析,很多投资决策判断的合理性还需要加强,投资的科学性也要进一步提升。企业在实际的金融投资环节,可能会受到地域的影响,比如企业所处的市场环境和政策环境等,因此出现盲目投资的情况。企业在决定投资某一项目时,要随着项目的推进来调整内部管理流程,不能只以利益为项目执行的唯一目标,更不能追求短期的效益,这些做法会严重影响企业在战略投资上的决定,为了降低因此造成的影响,企业要综合考虑与评估,结合战略发展目标来制定科学的投资方案。

#### 2.2 部分企业内部投资体系不完善

在竞争日益激烈的经济市场中,企业想要健康、长期、稳定发展,首先需要保障企业内部拥有完整的管理体系,金融投资管理体系直接影响企业在经济市场中的地位,直接关系到企业金融利益值的多少,对企业的发展是至关重要的。而现阶段,部分企业建立

了内部金融投资管理体系，但发展并不完善，难以为企业金融投资提供有效的保障。当前对于内部金融投资风险管理体系不完善的企业来说，投资管理存在问题，投资风险难以实现全面覆盖，容易给企业造成不可逆的损失。

### 2.3 投资过程亟待完善

企业的金融投资的正确决策，无疑能为企业的未来发展带来巨大的收益，但金融投资行为过程如果不能进行有效控制，使之与最初的投资决策相差较大，就会难以控制，时间越长，企业的投资收益越发难以收回，企业的损失因此产生。具体而言，企业金融投资过程较容易出现下列两个方面问题，一方面，由于企业金融投资项目的选择是由领导管理层所决定，所以企业下级的基层员工就只能根据上级的决定来执行相关工作，对于金融投资项目的具体内容可能理解不够，执行力度相应也会不足，投资决策执行的风险一直存在；另一方面，企业的金融投资决策执行一直缺乏有效监督，很多监督工作没有落实。有些企业虽然存在监督管理工作，但是如何达到监督和投资决策执行之间的平衡，形成有效的体系，也是很多企业目前亟待解决的问题。

### 2.4 经济投资与风险管理人才不足

新的经济环境下，企业进行金融投资决策面临着新的机遇和挑战。部分企业内部金融投资风险岗位人才相对短缺，而投资项目较多，容易给相关工作人员造成较大的工作压力。金融投资不同于其他项目或其他投资，金融投资内容涉及领域更加广泛，这对投资风险管理部门提出了更高的要求，而在现实金融投资管理中，大多企业的金融投资者对于金融投资风险并不熟悉，部分风险管理者以常规投资风险手段应对金融投资项目，难以全面分析金融投资项目的价值以及存在的风险。同时，部分风险管理者自身综合能力水平相对较低，缺乏风险管理经验，难以实现岗位能力的最优化。

## 3 企业金融投资管理策略探究

### 3.1 构建良好的金融投资环境

对于金融投资管理而言，良好的金融投资环境非常重要，所以企业若想妥善地将金融投资管理运用于企业经营管理，必须要构建良好的金融投资环境。在构建中，应从以下几方面入手：首先，企业应让固定资产与流动资产合理、高效转化。在运用资金的过程中，企业要让内部的管理部门和决策部门，结合市场状况

以及本公司的运营状况，深入讨论，然后再将资金转化，以保证每一笔资金都能迅速且有效地转化为流动资金，为企业的各项金融投资活动提供资金基础。其次，企业应严格落实金融投资管理。在此期间，企业应建立内部交流平台，并在平台放置正确的金融投资管理知识，让所有工作人员都能通过平台，正确认知金融投资管理。这样一来，工作人员有了充分的理解，将会自动投身于管理工作中，逐渐在企业内部构建出良好的金融投资环境。再次，企业应加强与员工的交流。在此过程中，企业可以通过召开相关会议，让各级工作人员充分理解企业的各项金融活动，能够配合企业的相关活动。最后，各级管理人员应加强危机意识。企业应将金融投资的成功概率与每一位管理人员的收益挂钩，让其亲身理解金融投资的风险。同时，企业还应派遣相关人员，在各部门宣传金融投资的风险问题，长此以往，企业中的各级管理人员都将养成较为强烈的危机意识。

### 3.2 构建完善的投资管理体系

在金融投资风险发生之后所产生的后果较为突出，因此在实际工作中需要相关管理人员，加强对金融投资管理体系建设的重要程度落实因地制宜的工作原则，结合以往工作经验，把握投资管理体系建设主要方向之后，再有序地处理好各个细节问题，使金融投资管理能够符合预期的要求。在投资活动开展之前企业需要加强对投资风险的有效分析，并且还要以降低损失扩大收益为主要的工作思路，保证金融投资管理体系建设能够符合预期的要求。在此过程中需要对投资风险进行有效评估，选择正确的风险规避方法，帮助投资者获得预期的经济效益，同时也可以维护我国金融市场的发展局面。相关企业可以在内部建立专业性的风险管理部门，引进高素质的工作人员，有效地应对所产生的风险，并且在部门内部贯彻落实责任机制，防止出现职权交叉和权责混乱的问题，保证风险评估以及风险管理能够具备较强的针对性，有效地减少对投资活动所产生的各项影响。在此过程中需要做好信息的有效记录，及时地发现在投资活动中的异常信息，之后再传递到对应的决策部门中，提出有效的应对方案以及解决策略，对风险进行科学的预防，推动投资活动的顺利进行。

### 3.3 加强金融投资管理内部审计监督力度

针对金融投资管理中的现存问题，企业除了要做好统筹规划之外，还应结合金融投资管理情况，建立

健全内部审计管理体系。首先,企业管理者应高度重视内部审计监督工作,适当加大内部审计的资金投入与人才配置,设置专门的部门权限与内部控制小组,对接金融投资管理相关工作。通过创设良好的沟通交流环境,强化内部审计部门与财务部门的密切关联。其次,在进行金融投资管理过程中,审计部门应加强对金融投资风险和内部审计的关注力度,进一步完善内部控制制度和岗位责任制度,明确各部门、各岗位人员的工作权限与岗位职责,以此来保证金融投资活动的顺利进行。最后,企业还需要与政府部门、财务机构、会计部门联合起来共同搭建外部信息化监督体系,不断提高内部财务人员的综合素养,运用轮岗制度实现财务活动在企业金融投资管理中的全面覆盖,努力推动企业的高质量发展。

### 3.4 重视企业内部财务管理监督工作

为了在经济市场中健康、长期稳定地发展,企业必须建立完善的监督管理体系。随着社会的不断发展,监督管理的内容也在不断发生变化,对企业而言,财务和风险投资资金往往由内部审计部门负责管理,因此,在进行项目投资和资金运用时,需要提前报送内审部门进行审计,并记录好每笔资金的流动方向。同时,为进一步保障企业内部绿色、健康发展,依托外部强有力的监督管理部门也可以对企业的各个部门工作进行监督,起到警醒作用。借助审计的方式,可以规范和有效地审计内部管理组织和管理人员等,从而确保企业能够进行规范的对外投资活动,并实现有效控制对外投资风险的目标。

### 3.5 加快企业投资风险管理模式转型

多年以来,经济市场规模不断扩大,依托于信息技术,跨境贸易打破了传统企业经营发展的模式,为我国经济发展开通了新的市场,为企业发展创造了广阔的舞台。金融投资项目规模相较于一般项目投资来说更加广泛,能够给企业带来的收益也随之增多,当下不少企业过于看重预期目标收益,忽视了金融项目投资中存在的潜在风险,容易导致各种风险相互碰撞,产生巨大影响。在企业实际投资风险管理工作中,如果未能及时采取应对措施,错失最佳的风险防控时机,将给企业造成不小的经济损失。企业想要长期发展,资金是基础,但过于追求经济利益往往导致预期与结果出现较大差异。因此,在实际的企业投资风险管理中,应从企业自身实际出发,寻找适合企业发展的金融投

资项目,并从根源上解决风险问题。企业应与时俱进地发展,同时关注新媒体网络以及实体经济的双向发展,紧跟时代的步伐,确保企业持续发展。

### 3.6 强化员工引导实现管理创新

在新经济形势背景下,企业金融投资管理机制不断完善,也使得传统的管理方式表现出诸多不适应性,对此企业需重视加强对管理模式创新与优化。首先,企业管理人员需加强金融投资管理意识创新,加强企业内部之间的交流合作,及时发现金融投资管理工作中存在的不足,不断协调各部门工作有效解决金融投资管理问题,优化企业管理机制。其次,企业金融投资管理相关人员需加强对当前市场经济发展现状及趋势的深入分析,以分析结果为依据对企业金融投资管理计划进行合理规划,在遵循金融投资工作标准的前提下对管理设计进行进一步优化。此外,还需加强对金融投资工作的严格管控,提高工作人员专业素质,尽可能地避免因人员操作问题而引发严重的资金管理隐患,保障企业金融投资工作的有序进行。

### 结语

综上所述,金融投资管理是企业管理中非常重要的一部分,在当前时代下,其作用被进一步提高。对此,企业必须将金融投资管理妥善运用于企业的经营管理,并通过各种手段,以提高其应用效果。在此过程中,企业应加强金融投资管理的融合性、构建良好的金融投资环境、提高金融投资管理的互动性、强化工作人员的工作热情、优化企业预算管理机制,这样一来,金融投资管理的具体效用将逐渐提高,企业也将获得全新的发展。

### 参考文献:

- [1] 张建保. 金融投资管理在企业经营管理中的应用研究[J]. 中国集体经济, 2022(36): 53-55.
- [2] 黄立. 浅析金融投资管理在企业经营管理中的实践[J]. 企业改革与管理, 2022(19): 34-36.
- [3] 李龙娇. 金融投资管理在企业经营管理中的意义及实践探究[J]. 金融文坛, 2022(08): 32-34.
- [4] 陶莉. 金融投资管理在企业经营管理中的应用研究[J]. 产品可靠性报告, 2022(07): 73-74.
- [5] 沈阿眉. 金融投资管理在企业经营管理中的意义及实践探究[J]. 投资与创业, 2021, 32(20): 148-150.