

金融工程在金融风险管理中的应用

申海青

(山西焦煤集团财务有限责任公司,山西 太原 030024)

摘要:随着我国经济的飞速发展,金融市场也呈现出较好的发展势头,本文就金融工程在金融风险管理中的应用分为两大部分进行分析,第一部分主要阐述金融工程在金融风险管理中的优点,第二部分主要从金融工程如何有效的控制价格风险、投资风险、企业兼并风险三个方面来分析其在金融风险管理中的作用。金融工程对于金融市场的作用和影响越来越大,为此,全面科学的分析金融工程在风险管理中的应用,对于提高金融风险管理水平具有非常重要的现实意义。

关键词:金融工程;风险管理

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2020.26.067

进入 21 世纪,随着经济全球化的不断推进,企业之间的竞争变得异常激烈,金融市场危机四伏。在这样一种背景下,企业如何更好的在竞争日益激烈的金融市场中谋求更好的发展,是一个非常重要的问题。金融工程是指通过各种金融方式和手段来降低企业的金融风险 and 资金流问题,其实质是在原金融产品的基础上,设计开发出新型的金融产品来降低金融风险的发生概率。在金融风险管理期间,有效的运用金融工程可以全面的对金融市场进行评估与分析,根据实际情况设计出一套金融产品来应对风险。

1 金融工程应用到金融风险管理中的优点

在金融市场中金融风险的发生是较为常见的现象,但是对于企业或者投资人的伤害却非常大。而金融工程能够通过运用各种金融手段来化解和减少金融风险的发生,控制金融风险的发展。首先,金融工程能够快速精准的对金融产品存在的风险进行定位,根据其金融市场中的变动趋势发现其规律,并且及时定位风险,这是一个非常重要的功能,因为金融产品具有时效性,如果金融工程不能及时的发现金融风险的存在,很好的避免金融风险的发生也就无从谈起。其次,在以往传统的风险管理过程中,由于其金融风险管理的方式较为落后,因此在风险出现后,不能够通过对金融市场的的数据进行分析来及时化解和降低风险的发生,而金融工程不但可以精准定位金融风险,还能够根据风险发生的规律和实际情况及时设计出金融产品来应对风险的发生。最后,以往传统的金融风险管理在化解和降低金融风险时,需要大量的人员和财力对数据进行分析,及对资金漏洞进行填补,但是随之而来的是更大风险的发生。金融工程可以运用衍生交易的杠杆性来尽可能在降低操作成本的情况下来完成工作。

2 金融工程在金融风险管理中的具体运用分析

2.1 合理运用金融工程实现价格风险控制

在金融风险管理的过程中,合理运用金融工程能够很大程度上降低价格风险的发生几率。在金融管理中,由于价格风险受到国际汇率、金融利率等方面的影响较大,因此这类风险的发生几率较大。将金融工程引入金融风险管理中,能够根据相关数据进行有效的分析,防止价格风险的发生。金融工程能够通过多种途径和方法控制价格风险,并且在运用过程中还能够根据实际情况来进行适当的调整,以便于以更加合理的方式来应对各种金融风险,发挥其最大的作用。此外,在对市场价格进行把控时,运用金融工程还可以通过对大数据的收集与分析,将金融市场潜在的风险快速进行定位,特别是对于“点对点”的金融风险控制。例如,在金融管理中突然出现由汇率波动引发的金融风险时,通过金融工程中的期权调整的方式将金融风险发生的几率降到最低,实现对金融风险管理的全过程科学把控。

2.2 合理运用金融工程控制投资风险

在对金融风险管理过程中,金融工程还有一个很大的作用就是能够通过各种金融手段来控制投资风险的发生几率。众所周知,投资风险在金融市场中也是一个较为常见的金融风险类型,并且这种

风险一旦发生对于投资企业的伤害是非常大的,甚至可能造成投资企业的流动资金周转发生障碍。而金融工程的有效运用能够对于投资风险进行合理的把控,将投资人的资金通过对金融市场的分析来判断其行情,并将资金通过分散投资的方式来降低投资风险的发生几率,还能最大程度的提高投资收益。例如,当投资人将一笔资金进行单一投资时,其投资风险就会变得非常高,而通过金融工程中多元投资的方法就能很好的应对投资难、风险大的问题。随着经济全球化的不断推进,很多国内的投资人很多都开始参与国外或者国际的金融市场投资来获取高额的收益,通过购买国际股票收益互换等金融手段来尽可能的降低投资风险。金融工程的有效运用,对这些投资人或者投资企业来说有着非常大的现实意义。

2.3 合理运用金融工程降低兼并风险的发生

随着经济全球化的不断推进,我国的社会主义市场经济体制也在一次又一次的挑战中不断优化自身的缺点和不足,应对金融风险的能力也越来越强。市场经济是优胜劣汰的经济体制,在企业之间的竞争中,不懂得创新和发展的企业就要被市场淘汰掉,有效的金融风险管理也同样在企业竞争中起到了非常大的作用。企业要想谋求好的发展,提升其核心竞争能力,就要熟悉和了解怎样运用金融工程来规避企业发展中出现的各种金融风险。而兼并这种金融市场较为常见的形式其也存在着很大的风险,如果处理不当则会对企业的发展造成难以估量的损失。虽然多数企业在兼并之前都会对被兼并企业进行较为详细的调查和分析,并且相对于同领域的企业来讲,想要谋求发展,兼并其实也是一个非常好的能够有效整合资源的方式。但是其风险也较大,并且表现出多方面的特点:一是被兼并的企业即将或可能会产生各种金融风险,二是在兼并其他企业之后可能会使自身出现的各种资金流问题也是一种金融风险。因此,在兼并的情况发生后,可以运用金融工程来对金融风险进行精准定位,及时有效的对应各种风险的发生和发展。首先,在兼并发生后,可以运用金融工程来分析股票市场,利用被兼并企业的股票交易来降低兼并风险的发生几率。其次,通过运用金融工程可以让双方企业相互持股、根据实际情况增加反收购条款来降低兼并风险的发生。其实无论运用哪种方法和手段,都是为了有效规避在企业兼并过程中出现的金融风险,确保企业的资金流能够良性运转。

3 结束语

综上所述,在金融风险管理过程中,金融工程在其中的作用被越来越多的行业人士所认可,并且在金融工程的有效运用下,金融市场的波动也大为减少。本文就金融工程在金融风险管理中的应用分为两大部分进行分析,第一部分主要阐述金融工程在金融风险管理中的优点,第二部分主要从金融工程如何有效的控制价格风险、投资风险、企业兼并风险三个方面来分析其在金融风险管理中的作用。金融工程的应用对于目前阶段发展我国金融市场具有非常重要的价值。