

浅析企业财务管理中金融投资风险及其对策

邓 翀

(中央财经大学,广东 深圳 518000)

摘要:金融投资在每个企业的发展历程中,都占据着不可或缺的地位,它为企业带来收益,21世纪我国迈入互联网的步伐加快,传统业务也面临革新,种类愈发多样化,投资的风险也随之增加;与此同时,企业的风险管理能力与投资技术的发展相对落后,导致我国企业在金融投资领域的业务纠纷从未消停,却愈渐增多,是制约企业发展的一个重大因素,因此对于企业来说,要想稳定持续发展,增强自身金融投资风险管理水平迫在眉睫。本文共分为四个板块,包括金融投资风险与企业财务管理的概念,企业金融投资活动的风险类型及其成因,最后结合相关研究与现实情况,针对企业之后的财务管理中如何应对风险给出了建议。希望通过这些措施提高企业财务管理的效益性。

关键词:企业财务管理;金融投资风险;对策

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.10.038

1 金融投资风险与企业财务管理的概念

1.1 金融投资风险的概念

金融投资又称为“证券投资”,是企业主体为了获得相应的股权或者收益,以企业资金购买单个或者组合式金融资产的行为。市场经济快速发展催生金融投资活动,它不仅是一个领域更是一种方式,而金融风险,包括金融产品风险、市场风险等,使企业的经济效益产生不确定性,因此,企业若想将自身的经济利润最大化,就需要企业管理者根据财务部门的数据信息进行科学、合理的投资,在风险与效益之间寻找一个动态平衡,从而选择出最为合理的投资项目。

1.2 企业财务管理的概念

所谓财务管理就是指在企业的整体目标中,对企业投资、融资以及运营资金进行利润分配管理,其核心是使得企业的经济效益最大化。企业财务管理主要以企业的价值形态为基础,并在此基础上对企业的资金运动进行计划、决策以及控制,从而完成企业财务的综合性管理。

2 企业财务管理中金融投资风险类型

2.1 金融投资决策机制风险

目前国际经济形势比较严峻,欧美国家的霸权主义限制我国发展,从现在的状况来看,我国企业在从事投资活动时,阻碍重重,许多国家限制我国公司的发展,使得我国企业在投资活动中受到限制,另一方面,站在企业内部来看你,其自身也存在着许多问题,在进行投资活动决策时,一味地只谋求高收益,却没有因地制宜,合理评估企业自身的能力和相关的规则标准制定“定制化”的投资计划,盲目投资的结果就是,问题多多。

2.2 金融投资操作风险

企业在开展实际投资的过程中,需要专业的人员对这项工作负责,这样才能确保交易具有效益性。从中也可以清楚地看出,金融投资的效果和质量与相关工作人员的综合素质有着直接的关系,而且还会对最终的收益造成影响。但是在实际的角度来讲,大部分的企业在实施内部构造重组时,会严重忽略相关人员的素质与综合素质,所以在进行工作的过程中就会出现多种类型的问题,严重影响了金融交易的质量和效果。另外,还有很多工作人员缺少职业意识,在利益的面前无法对自己的行为进行控制,从而不光损失了经济方面的效益,也损害了企业的名誉。

2.3 金融投资管理风险

企业在进行金融投资的时候,由于没有健全的风险管控机制,没有系统合规的规章制度来对整体的投资风险做全局把控,导致企业的发展面临危机,一般而言,金融投资活动的本金较大,操作稍有失误可能会对企业造成深远的、重大的损失,加上金融投资风险管理机制的不完善,管理制度及监督机制的低效率,综合而言,会给企业带来巨大的风险。

3 企业财务管理中金融投资风险的诱因

3.1 利率层面

利率变动会导致金融投资面临风险。企业金融投资活动中收益的大小与利率直接负相关,因此关注金融资产利率的变化对于投资收益的大小来说及其重要。换句话说,金融资产贬值意味着利率变大,相反地,利率降低可以扩大金融资产的投资收益,因此企业进行金融投资活动,需要合理分配金融资产与货币资金的比例,密切关注资产利率的变化,更重要的是关乎企业自身的利率变化,如果企业购买的金融资产利率出现变化,企业一方面针对利率变化及时做出预警,另一方面需要落地可实施的措施,尽最大可能地防止利率变动带来的企业投资风险的扩大。

3.2 市场层面

市场因素的变动会导致金融投资面临风险。我们知道企业投资行为本身存在很多不确定性,尤其是受到整个行业、市场大环境的影响尤为明显,企业投资时,不仅要警惕资产自身的价格变动,也要警惕金融产品所在市场的各种因素的变动带来的风险。因为这与整个投资大环境有关,虽然无法完全避免,但我们可以根据整体的市场走向,进而判断个股、个盘的走势,是企业投资决策的一个重要的风向标。市场风险主要产生于以下两种场景:一是,发生于投资者和被投资资产中的风险,小范围的有限程度的影响;二是,更大范围的、更大领域的影响,甚至会演变成全球金融风险。所以,企业进行投资行为式,需要密切关注市场因素变动,对于市场风险保有一定的管控能力,深入分析金融大行业的走向,谨慎选择金融资产进行投资,对市场上可能产生的各种市场风险做出快速有效的预测。

3.3 汇率层面

国际汇率因素的变动会导致金融投资面临风险,如今虽然美国在极力挽回自己的全球霸权国家地位,但依然难改全球一体化趋势,不仅贸易端,金融端、投资端均在走向全球化,显而易见,企业投资也逐渐由单一的国内投资转向国内+国外并行,很多企业涉足国外金融市场的产品投资,因此就不得不考虑到国际汇率的变化也会对金融资产收益产生一定影响,国外货币汇率的不稳定,使得企业投资存在汇率变动风险。

4 企业财务管理中金融投资风险的应对措施

4.1 加强对金融投资人员的培训管理

人才为先,是企业发展永恒不变的定律。金融投资活动是专业化的投资行为,其中专业的投资负责人更是操作、决策的核心主力,会直接决定投资资产的收益大小。因此企业应注重投资员工的理论知识培训、职业操守的养成以及实践能力的锻炼,并定期举行投资复盘,培训再复盘,权责明确,使得员工各司其职,各尽其能,保证金融投资工作的顺利开展,此外培训内容应该综合详尽,确保有效实现业务素质提升,业务能力的提升,以员工工作的高效性促使企业金融投资效益增高。

4.2 完善金融投资风控机制

企业在进行金融投资风险时,建立并完善金融投资风险控制机制是非常有必要的,健全的金融投资风控机制可以将投资风险的发生概率降到最低。企业如何建立完善的风险投资风控机制,可以从以下三个方面进行:首先,对于企业管理人员而言,企业管理人员要有风险意识,企业在进行金融投资时,要辅助建立相应的投资风险预警,并提出相应的对策;其次,对于金融投资项目中的产品、服务、项目等要有所了解,针对项目特性制定相应的风险调控体系,以降低风险发生的概率,将风险控制在可控的范围之内;最后,建立完备的金融投资风险预警体制,企业在进行金融投资时,要站在财务管理的角度对其进行科学地分析和判断,以保证风险投资的投资效益最大化,提高财务管理水平,推动企业健康稳健发展。

4.3 创新金融投资风险控制模式

“变”是企业发展的源源不断的动力。时代在变,环境在变,市场在变,我们开展投资活动也应该相对应变化,即时刻保有创新思维。一方面企业要打破原来的风险控制理论,创新新理念;另一方面,升级风险控制的技术手段和制度设计,提高风险控制的效率,在“互联网+”时代大背景下,我们可以走“互联网+金融”的管理模式,运用数字化技术参与到金融投资活动中的投前风险评估、投中数据整理分析、投后效果反馈等过程,并将大量的信息、数据、资源全部汇总在一个文件夹里,形成信息集聚,实现企业内外部资源的有效互动,进而推动金融投资风险控制资源的有效融合,推动金融投资风险控制工作的拓展性建设。创新金融投资风险控制模式,也要求企业强化外部控制机制建设,在投资过程中加强相关调查与监督管理,发现风险因素及时进行解决和处理。

5 结束语

综上所述,随着我国社会经济不断发展,企业市场的竞争越来越激烈,给企业财务管理中的金融投资风险防控带来了一定的挑

战。良好的投资风险防控措施,不仅可以有效降低企业投资成本,还可以为企业赢得一定的经济效益,但是,目前我国企业金融投资中仍存在企业管理者财务风险意识薄弱、缺少完善的法律法规以及企业财务监管制度不健全等问题,因此,企业如果要获得经济效益的全面提升,在市场竞争中获取相应的经济效益,就要不断加强对金融投资人员的培训管理、完善金融投资风控机制和创新金融投资风险控制模式从而为企业的可持续发展奠定重要基础。

参考文献

- [1]江兆俊.浅析企业财务管理中的投资风险控制[J].财经界(学术版),2013(04).
- [2]周启枫.关于企业金融投资风险的探讨[J].现代经济信息,2013(14).
- [3]吴利群.刍议投资风险控制与企业财务管理[J].商业时代,2012(09).
- [4]翁爱金.浅谈关于企业财务管理廉洁风险防范的防范措施[J].品牌,2014(11).
- [5]张海滨.我国互联网理财财务风险及其防范措施研究[J].海南金融,2015.
- [6]孙冉.商业银行发展互联网金融理财的机遇与挑战[J].新金融,2015.
- [7]王绍峰.关于互联网金融的风险本质与风险管理[J].企业改革与管理,2015(24).