

# 企业财务管理中金融投资风险及其应对措施探讨

雷 晟

(中国工商银行股份有限公司广州白云路支行, 广东 广州 510000)

**摘要:**在经济、科技不断发展的背景下,金融信息瞬息万变。金融投资公司作为在高风险环境中运营的企业,发展过程不仅风险高,竞争也越来越激烈。近年来,企业会计准则的不断变化和完善,尤其是金融工具的长期投资和公允价值准则的变化,对金融机构的影响越来越大。金融投资公司具有高度专业性,对投资决策、投资管理和投资账户处理有很高的标准和要求。因此,金融投资公司必须积极加强全面风险管理,尤其是复杂多变环境下的金融风险管理,与时俱进,不断学习新的系统规则。他们应该使用当前的理论知识来获得实际建议。在不断发展中开展业务和实际工作,寻找新的风险点和举措,提高企业财务管理水平,确保财务公司整体投资状态的可持续发展。因此本文从企业金融投资风险的概念、金融投资风险分析以及金融投资风险的措施等方面对本课题进行了分析。

**关键词:**企业财务管理;金融投资风险;应对措施

**[DOI]**10.12231/j.issn.1000-8772.2021.22.056

从现代企业财务管理职能的实施来看,财务投资活动是现代企业财务管理的重要职能。通过优化金融投资活动,可以加大对现代企业经营发展的资金支持。符合现代企业运作和发展的资金需求,有助于在现代企业的扩张和发展后促进现代企业的可持续发展。同时,在有效组织金融投资活动的过程中,会产生各种不确定因素,对现代企业的正常运作产生不利影响,给现代企业的金融投资活动带来障碍。有效的投资风险因素和有针对性的风险应对的有效资源具有不可估量的实用价值。

## 1 企业金融投资风险的概念分析

本公司的金融投资主要与所有投资业务相关,可以参与金融市场的金融交易。投资风险是指在某些投资活动中做出某些不确定决策的能力。未来投资收益无法有效确定,可能导致投资损失或资金短缺。任何与不确定性无关的事情都可能带来同样的风险。需要注意的是,企业在金融投资过程中面临着各种风险。有几个因素是设计的或不可控的,会影响公司的财务投资,无论是市场增长的不确定性还是没有总体财务机制。因此,企业必须充分重视风险管理,不断提高识别和防范风险的能力。只有这样才能有效增强对公司金融投资活动的信心,增强公司的健康水平,不断发展。

## 2 企业财务管理中金融投资风险分析

### 2.1 利率变动风险

当前财务管理中的金融投资应主要关注利率的变化,利息与最终的投资回报直接相关,这方面的明显缺陷不可避免地存在风险。一般来说,当利率大幅上升或下降时,会直接影响金融投资,引起金融投资资产价值的变化,最终威胁到公司投资资金的底线。如果企业的金融投资比率管理不当,假设利率出现较大波动,金融投资资产与金融投资资产的比率将无法有效计算,相关威胁程度必然会增加。当然,如果企业的金融投资管理没有充分考虑利率波动对金融工具的影响,风险暴露程度也会增加。

### 2.2 汇率变动风险

在当前经济发展全球化的背景下,汇率波动对企业金融投资的影响更加明显,尤其是一些涉及汇率影响的涉外金融行业的企业。变革的风险也不容忽视。虽然现阶段我国汇率相对稳定,但仍存在波动风险,直接影响企业金融投资的收益项目,给金融部门的管理和运作带来很大风险。因此,企业应关注汇率波动对其金融投资,尤其是国内外金融市场资产负债表的影响,严格管理,避免在国际市场上过度存在。他们应该导致这样一个事实,即他们自己的金融投资从这方面来说风险更大。

### 2.3 市场波动影响

当前公司金融投资的风险因素反映在金融投资环境中。由于投资市场不稳定,必然会影响到自身的金融投资行为,从而导致经济层面的较大损失。市场波动风险因素从两个方面呈现。一方面,这将直接影响公司的金融投资产品,因为相应的金融投资产品直接受到金融市场波动的影响。这使得业务更加不稳定。金融投资市场经常混淆整个市场经济。如果一个公司没有很强的韧性和适应性,它很容易受到多重威胁。投资银行产品往往无法正常运作,当前经济损失不容忽视。

## 3 积极探索应对现代企业财务管理中金融投资风险的措施

### 3.1 提升金融投资风险防范意识

要想提高金融投资公司防范投资风险的能 力,首先要提高风险缓释意识。只有这样,您才能正确地进行财务和投资活动,并取得良好的效果。这就要求企业进一步加强金融投资风险对科学设计和系统方法,加强各方面的防范措施,进一步加强金融投资风险防范的科学性,包括战略性业务发展体系、防止金融投资。例如,成品市场和环境。他设法避免了金融投资的风险。要坚持“以问题为导向”,着力提高金融投资领域的深入工作水平,开发金融投资、参考系统搜索引擎管理等多项系统,需要由监控系统做出决定。加强制度建设,完善员工学习教育,增强职业素养、职业道德和责任防范。

### 3.2 现代企业内部金融投资岗位人员职责制度的制定及完善

只有完善审批制度,才能最大限度地提高公司应对金融投资风险的能 力。在金融投资的过程中,深入分析投资项目的重要性和规模,获得各机构的认可是很重要的。项目规模较大或项目较大的,需召开董事会讨论,经全体董事同意方可实施金融投资项目。此外,投资问责制得到加强和改进,以确保决策者与公司利益之间的直接联系。当项目亏损时,决策者也有同样的责任。

### 3.3 定期对财务风险管理活动进行监督和评价

第一,事前控制。投资前应加强投资可行性研究、评估与决策控制,采用敏感性分析法、情景分析法、决策树法等专业的风险管理技术与方法,这使决策者能够了解因规划投资项目而可能产生的各种变化,最大限度地减少负面因素的影响,并确保投资决策的科学性和新鲜性。

第二,事中控制。投资过程中应注重资金的使用,及时监测项目或投资产品的进展情况,及时接入具有风险指标、风险规避、风险转移、风险管理等对策的项目。以确保将风险控制在与公司总体目标相适应并可承受的范围 内。

第三,事后控制。投资完成后,要对投资项目或产品进行全面系统的分析,这主要涉及分析使用不同资金和公司不同经济条件的效果,以及研究投资回报之间的关系从而总结经验教训并指导今后的相关工作。

### 3.4 完善金融投资决策

只有完善授权审批制度,才能最大程度提升企业的金融投资风险的应对能力。因此有效管理和现代企业内部金融投资风险,积极有效地终止现代企业个人内部金融投资者责任保险制度,具有十分重要的现实意义。详情如下,一是企业领导人要积极有效地开展适应现代商业和发展需要的金融投资,重点完善社会责任体系,整合现有体系。有必要解决伴随现代企业金融投资的当前就业差距和严重的专业责任。二是完善金融投资责任内部规定的内容,为利益相关者提供完整、细致的工作分析。在经济、决策和资本管理等各个层面分析和评估企业社会责任体系的绩效。最后,现代企业必须了解并积极加强对金融投资情况的管理,严禁在全过程中从事个人金融投资活动。此外,为促进现代企业金融投资活动的积极有效开展,企业应积极认识和提升经营者专业管理培训效果,完善业务知识内容结构,充实和巩固基础。按照经营者的职业素质和道德标准,促进现代企业内部金融投资活动的顺利、有效开展。

### 3.5 构建合理完善的金融投资风险管理体系

公司要为其金融投资制定公平、全面的风险管理体系,必须做好以下几方面:首先,公司管理层和董事会必须对公司的风险和风险管理有深入的了解,做到这点十分有必要。覆盖公司金融投资风险的重要性和危机机制众所周知,需要改进以更好地适应实际业务情况。例如,公司可以通过增加关联组织的数量来完善公司体制以适应业务发展情况。首先,通过设立专门的风险管理板块,企业可以全面管理企业的业务面临的各种风险,并整合金融投资的风险,快速准确地制定预防措施。其次,企业需要完善内部管理制度,管理各项活动的开展。同时,在进行金融投资决策时,要充分了解实际经营情况,兼顾大局,充分考虑当前和未来的金融风险,科学评估投资项目的可行性。我们不要盲目跟风,深入准确的分析,提高金融投资决策的可靠性。最后,企业要完善内部风险防范资源,科学合理地制定危机风险预案,为化解风险提供可能,进而加强管理,唯有这样才能够使得企业管理更加合理且有效。

### 3.6 金融投资多元化

由于企业财务管理对投资风险的有效应对往往是分散投资的一种手段,因此具有很强的分散风险的风险规避效果。因此,需要从一定的角度评估企业未来购买金融投资产品的情况,将多种金融投资模式与实际情况灵活结合,以实现自主发展和充分的经济生存能力。一个允许避免主要风险因素、公司产生的严重风险,同时保持其商业和财务管理稳定性的市场环境。

### 3.7 建立有效的财务风险预警体系

金融投资公司应建立完善的金融风险预警体系,包括制度规则门槛、专业人员、定期业绩报告等。系统设置止损线和止损线,明确设置投资限额,不超过盈利或风险损失,并据此设置风险警示线 and 对策。企业可以选择营运资金、年投资回报率、净现金流量、流动性比率等财务比率,投资专家会定期与行业平均值进行比较和分析。同时,当达到或超过阈值时,在设定阈值时,要守时,并采取适当的措施应对潜在的危害。

### 3.8 建立财务共享中心模式增强资金集中管控能力

随着经济、科学和技术的不断进步,现代社会已经进入大数据

时代。金融投资公司财务分销中心的建立,集中会计和财务管理集团财务公司的未来发展趋势。财务共享服务中心模式把总部和各分子公司的一些规范性较强、重复度较高的会计核算业务进行整合处理,从而提高会计效率,降低运营成本,改善资金管理和控制,既利于提高会计核算效率,降低运营成本,又利于增强资金集中管控能力,强化财务约束,从而避免财务风险的发生。

### 3.9 创新金融投资风险控制模式

推进金融投资风险管理,必须着力转变模式。这迫使公司开发和新技术来更有效地管理金融投资的风险,同时进一步现代化金融投资的风险管理概念。要积极推广“互联网+投资风险投资风险”模式。例如,大数据技术可用于分析、分类、分析等数据、信息等风险和金融投资的方方面面,当然,汇集资源也不例外。风险投资风险管理要融入金融服务中心,金融投资管理工作组要更加专业化。内部业务资源与外部业务资源建立有效协同,金融投资管理职能可能需要促进金融投资与风险管理资源的有效整合,促进金融投资背景下创新风险管理模式的拓展,企业加强创建投资过程中的外部和适当的治理机制。应加强调查、监督和管理,一旦发现风险因素,应尽快消除和处理。

### 结语

一般的企业财务管理是有效管理金融投资风险所必需的,这将直接影响企业正常经济活动的发展和企业的经济利益。因此,企业需要对可能影响其财务和投资活动的各种因素进行科学分析,并指出风险的类型。只有这样,他们才能有效地防范风险,以便他们能够迅速有效地采取适当措施进行防范。公司改革的最终目的是提高自身经济利益,实现可持续增长。

### 参考文献

- [1]刘海霞.企业财务管理中金融投资风险及应对措施[J].全国流通经济,2020(19):135-136.
- [2]郭丽英.浅谈金融投资企业财务风险管理及其应对措施[J].现代商业,2020(13):156-158.
- [3]夏菁菁.企业财务管理中金融投资风险分析及其措施探讨[J].财会学习,2019(36):234+236.
- [4]刘小群.企业财务管理中金融投资风险分析及其措施探讨[J].大众投资指南,2019(23):5-6.