

大数据背景下企业投资决策研究

高文静

(山西二建集团有限公司,山西 太原 030000)

摘要:时代的高速发展,日益加剧了市场竞争,此时社会中的各大企业要想实现激烈竞争中的稳定发展目标,有效投资决策是基本保障。但值得注意的是,从部分企业实际情况来看,其内部有资金短缺及自身管理水平较差等多方面问题存在,所以难以使投资决策面对的风险得以良好规避。而大数据的存在,利于企业投资决策中不足的弥补,大数据能以海量数据支持辅助企业投资决策工作的高效、高质开展。所以,本文进一步研究了大数据背景下企业投资决策,希望能为企业投资决策的可行性、合理性提供参考。

关键词:大数据;企业;投资决策;措施

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.28.019

在社会经济日益提高的背景下,科学技术开始得到不断更新与优化,并向人们日常生活、生产的各个领域充分渗透。其中应用优势十分显著的技术之一就是大数据技术,该技术在企业经营中的应用,利于企业对自身发展、经营状况的快速、全面了解,同时也利于企业内外部信息的交互共享,能为企业内部管理提供指导,也能够从可行性角度为企业市场导向提供发展建议,为企业可持续健康发展提供助力。本文先阐述了大数据概念和大数据对企业投资决策的意义,之后分析了大数据对企业投资决策的利弊,最终提出了大数据背景下企业投资决策和风险控制措施,希望能为企业科学投资决策的制定奠定坚实基础。

1 大数据概念

作为海量、高增长率、多样化信息源之一的大数据,要借助全新方法进行处理,使决策权、洞察力切实增强。立足数据范畴方面进行分析,大数据具体是以信息为主,其定义范围超出了正常处理范围、大小数据集,使得用户不得不借助非传统方法来处理数据。大数据作为庞大数据量,超出了任何一个计算机处理能力范畴。

2 大数据对企业投资决策的意义

2.1 提升企业投资决策效率

企业投资活动具体是以国内投资、境外投资为主,从当下我国企业实际情况来看,其投资主要类型为国内投资,如现有产品再生产的扩大、新产品测试等。而从外商投资方面来看,是以参股及控股、合资等直接投资形式的应用为主,仅有少数、个别企业会借助间接投资方式开展股票或债券买卖活动。不论是外资还是内资,都需要企业在市场调研方面提高注重程度,原因在于市场调研对评估投资决策起到的意义重大。因大部分企业市场份额存在的显著特征就是有限性,所以多数企业通常都处在被机遇所驱动的状态中,难以同大型跨国集团一样,准确、牢固把握机遇并进行进一步发展^[1]。

企业生产经营活动开展的目的是以获利为主,所以市

场调研环节往往是以市场中项目投资的主要发展趋势为侧重点,此时尤为重要的就是怎样将项目投资前期调研、预测工作做好,进而以可靠、全面数据信息辅助投资者决策的制定。从传统市场研究情况来看,通常都是以手工记录为主,存在复杂的计算过程,也难以高效计算,耗时较长。而应用大数据技术,利于人工收集数据、分析数据难度的大幅度降低,可提高数据处理效率,同时也能延展数据分析范围。

2.2 减少企业投资决策成本

以往企业进行投资决策时,通常都是以市场调研及电话咨询等为主要方式,但在这些方法落实的过程中,需要投入大量人力及物力、财力等资源。与此同时,从企业实际情况来看,其投资管理方面缺少充足人才,一些情况下需要从专业投资经理的外聘出发,为企业收集、分析投资决策信息提供辅助作用。该方面因素无疑会导致企业的投资决策成本大幅度增加,为切实改变该方面问题,企业就应以实际需求为参照依据,基于大数据平台的应用,加之对不同场景下的数据分析进行模拟,在此基础上将不同的可行性方案制定出来,此时能使投资决策方面的成本、人力及物力资源投入大大减少。

3 大数据对企业投资决策的积极影响

3.1 降低投资决策风险

大数据背景下各企业投资决策环节,有效应用大数据资源及大数据技术,能切实规避投资决策风险,使投资行为更安全、更高效。如投资决策初期规划环节,在充分利用行业市场中海量大数据的情况下,能够从认知依据角度辅助企业更详细了解项目情况。而企业基于大数据的广泛采集和深度分析,能对投资项目回报周期及回报规模、经营前景等进行多角度全方位了解、评估,进而对该项目是否与自身投资条件、投资需求相符进行科学确定,使投资决策的制定更正确^[2]。再如,投资项目运营环节,企业机遇大数据技术的应用,能对项目成本投入及市场反馈、政策变

化等相关信息进行动态、及时收集,也利于当下情况是否符合初期决策规划的针对性分析,在相符时,以预设投资方案为依据可推进项目的继续执行;而在不相符的情况下,通过相应措施的及时采取,调整或撤除投资行为,使及时止损和趋利避害的目标切实达成。

3.2 提高投资经济效益

企业进行投资决策的目的就是获利并进行壮大发展,但在传统投资决策工作开展时,因仅能通过市场调研及问卷调查等了解片面内容,所以并不利于企业投资决策效益的提升,效益最大化目标也难以实现,同时也需要投入较大的资金成本。而随科技水平日益提升而涌向的大数据技术,可确保企业投资决策效益提升目标的有效实现。对此,在大数据时代,社会中各企业要在内部注重量化投资模型的积极建立,该模型能为决策人员处理大量数据信息提供辅助作用,使决策人员时间有效节省,为决策人员短时间内全面分析投资结果产生的影响提供保障,如经济周期及市场盈利情况等。与此同时,以投资模型分析所得结果为参照依据,也可科学选择投资项目,使投资效益从根本上提升。

4 大数据对企业投资决策的消极影响

4.1 投资环境更加复杂

复杂性、多变性是投资环境普遍存在的特征,如市场整体运营环境及政府相关政策的出台、法律法规限制等都属于投资环境存在的不确定性因素^①。而对于不同投资环境来说,要求、特征都有所不同,此时于企业而言,在面对复杂、多变的信息时,加之这些信息具有较强时效性,所以一些未重视大数据技术的企业很难对相关信息进行及时掌握,如部分业务领域已经限制“热线”这一模式,且准入条件也有所增加;但对于部分中小企业来说,因该方面信息并未及时获取,所以对应补救措施也难以得到及时制定,导致市场先导机会由此丧失。

4.2 可能阻碍企业发展

现阶段,社会与企业共同的发展方向、趋势就是信息化,应用信息化技术时,基础是网络信息技术。立足企业层面进行分析,在企业依托大数据开展相关工作时,一旦并未将信息核对、整合工作做好,自然会致使企业接收信息不对等问题由此产生,此时企业在依据错误信息制定各种投资决策的情况下,必然会给企业决策科学性、合理性带来直接影响,最终给企业发展造成阻碍^②。而上述不利影响一般常见于中小企业中,原因在于此类企业资源整合能力不足、在投资决策方面的资金投入不够。

4.3 投资决策科学性不够

企业投资决策与企业经济发展命脉密切相关,只有为投资决策的科学性提供保证,才能使企业投资资金使用价值充分发挥,进而为企业健康发展提供促进作用。大数据时代,企业投资决策的重要支撑不仅仅是以科学信息数据为主,同时高质量专业人才的战略性眼光、决策能力也十分必要,如此才能为投资决策科学性提供保障。但从当下

我国一些企业实际情况来看,与大数据技术应用相匹配的专业人才缺失,此时不仅会给企业投资决策科学性带来直接影响,同时严重的经济损失也可能会由此产生。

4.4 缺少市场竞争力

在应用大数据技术的过程中,虽然利于企业投资经营管理模式的优化、完善,但值得注意的是,大数据技术的应用,对企业在市场中的核心竞争力发展所提出要求也会不断提高。大数据时代,信息传播速率加快,且市场复杂化程度也日益加剧,此时就需要企业具备更高反应能力,基于投资时机的牢牢把握,为企业市场竞争实力的提升创造有利条件^③。但从一些企业发展情况来看,因良好投资及发展机遇并未牢固掌握,不仅导致企业市场竞争实力缺失,同时也会给企业发展造成阻碍。

4.5 增大企业承受经营风险

企业经营活动开展环节,不可避免会出现的风险问题就是经营风险,此种经营风险会在大数据时代进一步加剧,此时企业依托大数据进行投资决策的过程中,一旦不具备良好市场掌控能力,且在预测市场发展趋势、定位消费者等方面有不足或缺陷存在时,自然会致使企业最终投资决策有不足存在,导致经营风险大幅度增加的同时,也需要将更多投资成本投入其中。一旦出现恶性循环,必然会导致企业承受的经营风险大大增加,严重情况下,破产危机也可能会因此产生。

5 大数据背景下企业投资决策措施及风险防范

5.1 完善投资决策管理

企业投资决策过程,要在投资前、投资中、投资后三个阶段的风险管控方面加强力度,高度认识投资风险的不确定性和随机性特征,进而从投资风险管理方面主动出击,基于有序、有效管理工作的开展,最大限度降低风险,使难以承受的经济损失切实规避。一般来说,在企业优化投资风险管理工作的过程中,要具备较强管理技能和丰富管理经验,基于相应管理目标、管理方向的充分明确,进而从敏感性、定量和定性角度分析投资风险因素。此外,企业投资风险管控环节,还应该以投资影响因素变化程度、规律为参照依据,判断制度的实施是否有效。一些风险问题应对的环节,可借助规划求解方式的应用,有效管控风险,加之风险原因的分析,进而借助相应措施进行有效防控,并与投资前分析所获得的经济、市场等信息相结合,针对性控制风险因素,确保风险影响程度最大限度降低,使风险发生频率、可能造成损失的问题切实减少^④。在合理预测项目前景的情况下,要避免存在盲目跟风的投资现象,虽然说新兴产业具有广阔前景,但值得注意的是,其存在的不确定性因素也会比较多,而在盲目追求高回报的情况下,巨大损失极有可能会因此产生,所以必须要认真评估合作方能力,对相关市场动态、国家政策进行及时了解 and 全面掌握。

5.2 适度增加融资渠道

企业投资的重要保障和坚实基础就是资金链,与此同

时,企业投资的一个风险源也来自于资金链。所以,投资决策前,企业首要之处就是要高度重视融资计划的科学制定,该计划制定过程要,需在以下内容方面进行充分考虑:即企业现金流稳定与否、投资项目能否有预期和可观回报获得、企业在投资中能否使自身潜在融资能力有效增强等。只有以企业投融资的科学规划为参照依据,才能为企业正常有序经营、实现盈利提供保障^[7]。值得注意的是,企业在增加融资渠道的过程中,也要本着实事求是的态度,从自身能力出发进行合理定位,将与自身条件相符的融资渠道积极建立起来,确保所获投资项目具备竞争实力和低风险优势。

5.3 经济周期风险控制

多数项目风险产生的主要因素在于投资周期长,特别是对于一些中大型项目来说,规模大且投资周期会更长;与此同时,项目投资中也会受到外界经济环境、市场变化而产生影响,最终致使经济投入与产出比不成正比。出现上述现象时,一些企业会在条件允许的情况下进行转让,为时间成本的节省提供便利,确保经济收入能够提前获得。但对于长期运作的项目来说,受经济环境影响会增加风险程度,此时企业风险是因经济周期而产生时,在控制过程要想达到风险的降低目的,不仅可借助部分控制权的转让或新合作伙伴的引入来实现这一目标,与此同时,也可借助大数据信息的整合,实时跟进一些具备较高商业价值项目的整体运行过程^[8]。企业应对经济周期风险的过程中,主要依据原则就是低价介入、高价卖出,在实际应用此种原则时,考虑到项目不同阶段的价值影响有所不同,所以要基于不同应对方法、控制策略的应用针对性降低风险。

5.4 通货膨胀投资风险控制

在发生通货膨胀的情况下,企业实物投资所产生资本货物、相关金融资产等面临的风险主要是被投资单位实际价格下跌,该方面风险会大幅降低投资收益,如针对与投资项目有关的土地和房建价格变化、原材料其他成本变化规律预测的过程中,要基于不确定因素对项目影响的分析,进而在投资中注重储备资金的预留,此时便可在一定程度上降低风险的影响。一般来说,在棉花价格大幅上涨的情况下,会给纺织企业运作带来直接影响;而在猪肉价格上涨的情况下,会增加食品及餐饮等整体消费水平。对此,在企业参与周期性产业投资的过程中,要注重周边环境影响的充分考虑,通常情况下,可基于套期保值控制手段的应用,使价格风险切实降低^[9]。具体来说,企业投资者基于大数据技术的应用,对项目相关实物资源存在价格变化风险进行掌握或预测的过程中,可以以实物市加为依据,将相应数量的期货合约在期货市场中卖出;在实物资源市价有所变动的情况下,也会随之改变相关期货价格,此时企业实物卖出或买入的过程中,也应买入或卖出等量期货合约,借此即可使对冲平仓的效果有效实现,使

价格风险得以切实缓解。

5.5 依托大数据推进智慧投资决策

在大数据时代面临日益加剧的市场竞争,加之新机遇、新挑战的不断涌现,需要企业将传统投资决策思路积极摒弃,盲目扩张规模、向投资项目砸钱的方式切实改变。企业应从新技术条件下的新路径开辟为出发点,将科学有效的投资决策评价管理体系积极构建起来,进而借助该体系的指导,为企业投资决策实践指引方向,确保企业能够在效率高、效益高的项目中投入资金。大数据时代背景下,大数据分析系统能够收集、分析、挖掘企业投资决策相关的各种信息,如企业内部方面的收益率及净现值等财务信息,且外部竞争者动态及时事政策、市场异动等非财务信息也能借助大数据分析系统进行处理^[10]。在此背景下,企业能够基于投资决策分析管理模型的打造,以模型为依据科学设计投资融资方案,让数据“说话”的同时,促进投资决策的智慧化发展。

6 结束语

企业面临激烈市场竞争环境要想实现稳健、长足发展目标,必须要合理优化投资决策。特别势在大数据时代,企业投资决策中尤为重要的就是收集、整理、分析各类投资相关数据,以可靠数据基础辅助投资决策科学性、可行性的同时,提高企业投资决策水平,同时基于投资风险的预判,为企业具备足够应对风险的能力提供保障。

参考文献

- [1]吕岚.大数据背景下企业投资决策研究[J].投资与创业,2021,32(14):1-3.
- [2]马逸斐.大数据背景下企业投资决策研究[J].商情,2018(11):61.
- [3]马晓芳.大数据背景下企业财务管理面临的挑战及对策研究[J].投资与创业,2020,31(21):65-67.
- [4]刘剑强.大数据时代企业投资决策竞争情报需求与服务研究[J].现代商业,2014(1):187-189.
- [5]王蕾.大数据背景下的企业财务管理应对策略研究[J].黑龙江社会科学,2016(6):75-77.
- [6]田冠军,袁媛.大数据审计下的对外投资企业社会责任合规管理[J].财会月刊,2020(9):93-97.
- [7]刘媛.大数据背景下我国农牧企业投资决策面临的挑战和机遇[J].财经界,2019(27):65.
- [8]付同磊.大数据背景下企业财务风险研究[J].财讯,2020(5):111.
- [9]张伟华,闫建林.大数据时代基于云会计的企业固定资产投资决策分析[J].时代金融(中旬),2017(12):198-199,202.
- [10]张雪伍,李艳平.大数据时代基于云会计的中小企业投资决策[J].会计之友,2019(8):125-129.

作者简介:高文静(1987,04,21-),女,籍贯:山西省怀仁市,学历:本科,2012年7月毕业于山西财经大学华商学院,会计专业,职称:中级会计师,从事工作:会计。