

我国金融投资存在的问题及对策分析

李敏

黑龙江财经学院

[摘要]当前随着我国社会经济的不断发展,市场经济体系不断完善,我国的金融投资在发展进程中出现了一定的缺陷和不足,为了促进我国的经济的发展以及实现经济结构合理调整,必须采取科学的金融投资发展对策。因此本文通过阐述金融投资的概念,分析我国的金融投资现状,提出相应的发展对策,并展望其发展趋势,以期为相关金融投资管理人员提供借鉴和参考。

[关键词]金融投资;现状;发展对策

[DOI] 10.12252/j.issn.2096-6261.2020.02.731

引言:

金融投资是商品经济中的一个重要概念,其是在资本主义发展以及投资理念日益丰富的过程中形成的一种投资行为。在当前阶段我国的社会经济高速发展、经济产业结构开始升级调整,促使金融投资做出相应的优化。并且由于金融投资是我国获得经济收益的重要手段,在经济体制改革以及新时代发展的背景下越来越受到重视,所以加强对我国金融投资发展的研究对我国总体经济水平提升具有重要意义。

一、金融投资概述

金融投资即是对具有较高潜在价值以及购买力资产的投资行为,通常将金融投资分为直接投资和间接投资两种方式。其中直接投资是指资金提供者与资金需求之间进行直接沟通,根据相关的具体签订协议作为直接投资的依据。可以从社会上以股票、债券等载体形式直接吸收资金,并在市场上实现融资运转。而间接投资则与直接投资存在较大的不同,首先间接投资不需要资金提供者与资金进行直接沟通,而是通过银行等第三方金融机构作为融资渠道参与金融投资活动。在当前我国的信贷体系中,银行存款即是最为典型的间接投资方式,银行充当资金供需之间的主要载体,实现资金的收集然后在借款给资金需求者,实现间接投资^[1]。

二、我国金融投资的现状

(一) 资本市场发展现状

当前我国的金融投资现状主要体现在资本市场发展状况中,首先金融市场直接投融资的能力相对薄弱,所以市场上的金融投资都比较依赖于银行等第三方金融机构。而且大部分的金融投资资金都来自银行贷款,同时银行为了在最大限度上规避金融风险而采取增加贷款的方式。这在一定程度上就形成不健康的银行贷款环境。除此之外我国的金融市场未形成比较完善和规范的制度体系,在金融体系管理中主要依靠管理和监督两大职能。也就是说,虽然在目前我国的银行体系和证券业、保险业各自的经营业务范围比较明确,但是其中减少金融风险的方式都对金融部门的有效资金流动产生了极大的阻碍作用,进而降低了我国整个金融市场的运行效率。例如国内的存款数以及贷款业务量增加,银行就会进一步加大投资力度,并且随着投资收益的减少,我国央行发行的相关票据和债券只占总体金融投资费用的1%左右,与同期的存款利率之间存在非常大的差距,从而就会导致银行预期的收益较少,增加了金融投资的风险性^[2]。

(二) 融资工具发展现状

由于现阶段我国的金融投资市场发展还处于初级阶段,导致了金融投资在交易和分配领域中存在一定的问题。从表面上

来看金融投资的经营机制相对安全健康,但实际上存在的问题十分严重,会造成我国的金融市场出现发展迟缓的现象。而造成这一状况的原因是比较复杂的,大体上主要可以分为两大方面,一是受到了我国商品经济发展水平等经济性因素的限制影响,二是我国的投资环境与投资基础比较落后,金融制度与社会发展不协调,出现了金融制度要素不完善。因此我国在构建相对完整的金融环境层面存在巨大的困难和挑战,需要政府及相关部门对金融市场加大监管力度,规范金融市场投资环境。不过在国际金融投资局势瞬息万变的形势下,面对全球通货膨胀经济危机,我国的金融投资环境很难进一步改善。因此必须要加强对国内金融环境的投资建设,完善金融投资体系,以缓解金融投资难的问题和现状。

三、我国金融投资的发展对策

(一) 建立健全金融投资管理制度

在当前相对复杂的金融投资环境中,其涉及的内容也十分繁琐,相对应的管理制度制定也存在较大的难度。因此为了改善我国的金融投资环境、加快金融投资市场建设,首先是要建立健全金融投资管理制度。在确定金融投资战略之后要进行投资分析和整合,保障金融投资战略的科学性以及合理性,在正确把握金融投资市场形势的基础上,明确金融投资战略的可行性。其次是要树立良好的、有预见性的金融风险规避意识,可以通过金融投资管理机制的规范性功能提高自身的金融投资管理能力和风险防范能力,进一步加强金融投资的精准性以及收益性^[3]。

(二) 制定完善的金融投资计划

我国的金融投资发展必须要有合理的金融投资计划作为指导,从而能够为金融投资管理的科学性做出良好的保障。如果在金融投资活动中投资计划存在不合理,则会造成非常严重的影响和后果。所以要根据金融投资需求市场的客观变化规律以及现实金融发展态势制定完善的金融投资计划,最大限度地降低金融投资风险。而另外一方面,我国的证券、基金以及其他衍生的金融资产投资手段在一定程度上都具有短期不可预见的风险,一般情况下都会采取保留、转移、消除、控制等手段规避风险,即要求相关金融投资者在制定金融投资计划时要有良好的风险意识以及风险应对措施,尽可能地降低自身利益损失,避免盲目投资。

(三) 强化金融投资预算管理

我国的金融投资管理体系中预算管理是一项非常重要的组成部分,其涉及内部管理的各个主要阶段。因此在企业金融投资中要先明确责任与权益之间的关系,督促各个部门以及全体员工合理进行分工协作,严格遵守金融投资管理的制

度和原则。其次在开展金融投资管理工作的同时也要能够准确地预测和判断出金融市场的发展趋势。此外由于金融预算管理的质量和效率会对金融投资项目的有效性产生较大的作用,因此强化金融预算管理和预算编制等工作水平是金融投资活动良好开展的必然要求,即是要对相关工作人员进行教育培训,引导其重视预算管理工作,提高金融预算管理能力,以进一步提升工作效率。综合考虑之下可以借鉴当前国外先进的金融投资预算管理经验和加强工作人员的知识培训、完善金融预算管理机制,将金融预算管理责任与预算编制、落实、监督等进行有效的结合,并且可以建立科学公正的金融预算管理奖惩制度改善责任制,从而提高金融投资发展能力。

(四) 培养金融投资管理优秀人才

随着我国社会以经济同步迈入新时期,在金融投资管理中尤其要注重人才的利用和培养。自21世纪以来,市场中的竞争实质上就是人才的竞争,金融投资管理和发展同样离不开高素质、高专业能力的金融领域人才。因此企业等机构要想收获良好的经济效益就要切实加强金融投资管理人才的培养,建立高质量的人才队伍,为金融投资活动提供科学准确的决策指导。而对人才的培养其主要是通过建设规范化、专业化的培训体系,加强对高校专业学生的素质和能力教育,还要为优秀人才提供充足的发展空间,实现“人尽其才”,能够在很大程度上提高我国总体的金融投资管理效率,推动金融投资市场的完善和发展。

四、新形势下我国金融投资的发展趋势

当前我国社会和经济都得到极大的进步,促使我国进入到崭新的发展时期,在此背景下我国的金融投资能够实现经济总体增长,进而带动国内金融投资市场的稳定发展。尤其是在“一带一路”战略思想提出后,我国金融投资发展有了新的趋势。

(一) 加强周边区域合作,共同抵御金融危机

我国在“一带一路”形势下参与对外金融投资将会更加依赖于区域经济合作,因此在日后发展的进程中,要促使各国针对金融投资做出相应合理的承诺,共同承担金融风险,加强对金融风险的应对能力,尽量减少经济损失。同时通过区域协商的方式可以达成规范化的金融协议,以统一的动作来应对世界或者区域性的金融危机。此外我国也将继续通过建设“一带一路”基础设施,带动金融投资的发展,从而形成良好的金融投资合作管理,推动我国与周边国家共同发展,打造区域性稳定的金融投资环境,实现资金的有效流转,创造更多的经济效益和社会效益^[4]。

(二) 加强对金融投资项目的审查,提高回报率

在当前的新形势下,我国的金融投资需要严格的投资审查机制对各项投资活动进行综合评估,以创造更多的经济收益,同时也能够推动我国的企业快速向前发展。因此我国的金融投资在未来的管理发展中将会注重对其投资项目的审查,以提高收益回报率为主要目标,结合区域经济发展现状以及自身投资收益情况开展金融投资项目建设。所以跨国企业在参与金融投资之前应该组织专业的投资机构以及审查部门对投资项目的产业发展进行准确的评估,通过计算得到明

确的金融投资风险系数以及经济收益预测,再做出相应的投资决策,最大限度地降低我国金融投资风险,并且有利于营造良好的金融投资市场环境。

(三) 协商处理金融投资及贸易壁垒问题

受到“一带一路”的影响,我国的金融投资发展将朝向协商化处理金融纠纷以及贸易纠纷。以金融投资作为中间桥梁和纽带深化与周边地区的商业贸易往来,在对外金融投资中,可以实现与周边国家进行多方面的协商,保障金融投资项目及相关活动的顺利进行。同时在当前很多区域国家设置多重的贸易壁垒,对金融投资的发展产生了较大的影响,而在现阶段我国经济发展新形势下,可以借助一系列的金融投资活动带动市场经济发展,为区域国家带来实际的经济利益,从而促使相关国家放宽自身的经济贸易壁垒,加深合作。因此金融投资在我国对外投资发展的过程中将会呈现出更多的功能和作用,以提高我国的经济总体发展水平^[5]。

(四) 建立完善的金融风险预警机制

当前世界金融市场环境复杂多变,不论是对国内还是对国外的金融投资都具有一定的不确定性和风险性,因此完善金融风险预警机制将能够有效地提高我国金融投资管理的抗风险能力,在新形势下我国通过“一带一路”等对外经济发展战略指导方针,能够采集到更多的世界金融风险数据,从而分析总结金融风险发生的频率和现象,为我国总体的金融投资风险预警机制提供参考和依据,并针对风险的强度、类型、影响制定相应的防范和应对措施,进而增强我国金融危机抵抗能力,保障经济发展平稳。所以在未来的金融投资发展过程中,将会注重对金融风险防范机制的完善和建设,切实保障我国的金融投资安全,为社会各项生产活动提供保障。

结束语:

综上所述,我国在进入到21世纪以来经济水平得到了极大的发展,综合实力有了飞跃性的提高。为了能够紧跟发达国家的脚步,必须采取科学有效的金融投资发展对策,加快金融投资产业的转型升级。因此我国要从金融投资管理制度、制定合理的金融投资计划、强化金融投资预算管理以及培养金融投资管理优秀人才等方面提高我国金融产业的发展水平。另外还要结合我国经济发展的新形势把握未来金融投资发展的新趋势,从而有效地带动我国整体经济发展,提高综合国力。

参考文献:

- [1]王琳.企业金融投资常见的风险及控制对策分析[J].纳税,2019,13(28):208.
- [2]金子卿.我国金融投资的现状与发展[J].中国商论,2019(03):46-47.
- [3]汪思琦.“一带一路”新形势下的金融投资现状与风险探讨[J].中国市场,2018(21):63-64.
- [4]陈宇.“一带一路”背景下中国对外金融投资的风险与对策研究[J].生产力研究,2018(06):86-90.
- [5]朱新田.“一带一路”背景下我国金融投资发展的对策研究[J].现代营销(下旬刊),2018(03):19-20.