

企业财务管理中金融投资风险与完善措施

孙琳

青岛源水投资发展集团有限公司 山东 青岛 266000

[摘要]在社会主义市场经济体制逐渐完善的背景下,社会上企业数量越来越多,经营领域不断拓展,大部分企业已经拥有金融投资业务,在此情况下,有效防范和控制金融投资风险成为企业重要管理内容。企业在确定金融投资决策时,应该加大管理力度,做好风险防范工作,提升风险防控能力,保证企业健康稳定发展。

[关键词]财务管理;金融投资;投资风险

【DOI】10.12252/j.issn.2096-6288.2020.04.1379

在市场环境不断发生变化的背景下,企业经营管理工作受到诸多因素影响,其中,金融投资风险是重要的影响因素之一。金融投资是企业财务管理内容之一,大部分企业已经意识到控制金融投资风险的重要作用,构建相对完善的财务管理体系,针对防范和控制金融风险问题,制定多项计划,旨在帮助企业提高经济水平,改善经营管理效果,但站在较高的标准角度,部分企业金融投资风险管理工作比较薄弱,给企业经营管理工作带去不良影响,金融投资没有发挥实际作用。本文主要简述企业财务管理工作中金融投资风险类型,分析企业财务管理中金融投资风险的形成原因,提出企业财务管理中金融投资风险的完善措施。

一、企业财务管理中金融投资风险类型

1. 金融投资操作人风险

金融投资操作人风险属于主要金融投资风险类型,操作人员直接从事企业金融交易活动,其素质水平和专业能力直接影响企业金融投资效果。部分企业在安排相关操作人员处理金融投资问题时,忽视相关操作人员的素质水平和工作能力,不关注操作人员培训和管理工作的,相关操作人员在实际处理工作中,容易出现失误,导致企业出现实际收益水平较低问题。部分金融投资操作人员利用自己的权力,做出非法事件,企业树立的形象受到不良影响,同时,相关操作人员可以接触到企业大量金融投资信息,他们故意泄露重要信息,获得非法利益,给企业经营发展带去威胁。

2. 金融投资决策机制风险

部分企业在制定金融投资决策机制过程中存在不足之处,管理层根据投资决策选择金融投资产品,无法获得理想收益,导致企业出现严重损失。企业容易忽视金融投资决策问题,当金融投资产品出现风险时,直接将责任归咎于其他方面,无法为后续金融投资决策活动提供经验。管理层在没有充分分析金融市场情况下,盲目做出金融投资决策,在进行金融投资时,没有经过专业机构对其进行可行性研究,缺少相关投资审议,投资决策机制没有被完善,管理层确定的决策不符合企业实际发展情况。

3. 金融投资风险控制机制不完善

金融投资风险控制机制是金融投资风险重要影响因素,由于金融投资风险控制机制不完善,投资风险将贯穿于整个投资活动,给企业带去巨大经济损失。在企业日常经营管理工作中,企业金融投资交易工作没有落到实处,缺乏监督管

理机制,管理层忽视资产管理工作的,相关工作人员不具备金融风险警惕性和敏感性,金融投资方向不明确,使企业在金融投资方面面临巨大潜在风险。

4. 对市场没有充分掌握

企业管理层在确定金融投资方向、选择金融投资产品之前,需要充分掌握金融市场变化情况,制定金融投资风险抵御计划,保证金融投资发挥实际作用。在实际工作过程中,管理层没有对金融市场进行充分掌握,导致在进行金融投资时,出现实际投资情况和预期收益情况差距较大等问题,企业面临投资失败等严重后果。

二、企业财务管理中金融投资风险形成原因

1. 金融投资操作人员能力不足形成的投资风险

在企业金融投资业务中,操作人员是决定性因素,其专业能力直接影响金融投资项目风险管控工作质量和金融投资绩效,金融市场要求操作人员应该具有专业技能,改善金融投资前期预测和后期管理工作现状。在企业工作中,财务管理人员侧重于会计核算工作,缺乏对行业发展、项目投资发展情景判断能力,在确定金融投资方向过程中,本金不会受到影响,但企业无法获得经济利益,经过长时间发展,企业无法适应时代发展速度,难以适应精准投资情况,给投资效果带去不良影响。部分金融投资操作人员存在以权谋私行为,不能帮助企业获得经济利益,影响企业可持续发展。

2. 金融投资决策缺乏科学性

企业管理层在确定金融投资决策过程中,需要严格按照企业颁布的相关文件进行操作,科学合理对金融投资项目进行风险预测和收益预测,在制定可行性分析报告之后,操作人员对整个项目进行系统性调查和分析。在实际工作过程中,企业管理层不具备金融投资决策相关知识,无法提出合理性、科学性金融投资决策,在展开金融投资管理工作过程中,没有及时召开投资审议会议,缺少可行性分析报告,金融投资风险控制工作与企业实际情况严重不符。

3. 金融投资风险控制机制不完善

在企业财务管理工作中,金融投资风险控制机制具有指引作用,完善的风险控制机制可以避免企业在面对投资风险过程中受到不良影响。部分企业金融投资风险控制机制不完善,管理层无法将投资风险控制机制落到实处,投资风险控制工作难以被合理展开。企业忽视金融风险监控工作,操作人员缺乏风险识别和控制能力,缺少责任心,认为企业的生

死存亡和自己没有关系，导致金融投资项目面临风险。企业金融投资风险控制机制不完善，金融投资方案缺少保障，金融投资项目不能得到支持和完善，对企业正常运营工作产生不利影响。

4. 市场波动

企业在开展金融投资活动过程中，不关注金融市场变化情况，容易受到市场波动不良影响。部分企业在确定金融投资方案后，没有制定其他备选方案，在金融投资方案中，默认金融市场不会发生波动，在金融市场发生波动情况时，企业将出现巨大损失。金融市场波动将导致部分区域金融经济出现崩盘问题，对企业选择的金融产品带去直接不良影响。企业在开展金融投资工作过程中，没有做好市场评估工作，后续金融投资风险管理工作没有得到良好展开。

三、企业财务管理中金融投资风险完善措施

1. 企业建设金融投资团队

面对激烈的金融市场竞争，企业需要抓住发展机遇，重视人才培养工作，建设金融投资团队，提升企业核心竞争力，为企业带去经济效益，使企业拥有发展机会。企业重视人才培养工作，从招聘工作开始，完善人才培养流程，为企业提供支持性力量。在招聘过程中，企业引入先进岗位匹配技术，将应聘人员和工作岗位进行充分匹配，招揽更多优秀的专业人才，保证金融投资工作可以顺利展开。在工作人员入职之后，企业制定培训计划，加强人员管理，定期组织培训活动，提升金融人员专业技能。企业为金融人员制定合理的薪酬制度，调动金融人员工作积极性，为金融投资活动顺利进行提供保障。

2. 建立规范性金融投资决策制度

企业应该建立规范性金融投资决策制度，严格审批金融投资金额，根据金融投资金额，将金融投资项目进行分类。针对金融投资金额较多的金融项目，需要在管理层讨论之后，确定最终金融投资方案。通过建立规范性金融投资决策制度，要求决策人员主动承担责任，将企业投资收益和决策人员利益结合，促使决策人员重视金融投资决策工作，主动承担责任，增强金融风险投资决策准确性。投资部门需要发挥实际作用，定期向管理层提供投资工作报告，详细记录投资期内金融投资、盈亏情况和投资结果分析等内容，并向管理层叙述可能存在的风险，使管理层提前制定风险应对方案。

3. 构建金融投资风险管理体系

企业管理层重视金融风险管理工作，构建金融投资风险管理体系，改善企业金融投资风险管理现状。企业管理层需要具备良好风险意识，组建专门管理金融投资风险的部门，针对企业出现的金融风险进行统一管理，合理控制金融管理风险。企业构建科学、规范性经营管理体系，综合考虑金融风险，在合理范围内制定投资决策方案，确定投资责任体系，加大金融投资管理力度。企业提前预测金融投资风险，制定相应的风险应急方案，对金融投资风险工作进行严格、规范性管理。

4. 进行金融投资试行工作

部分企业对金融投资风险工作缺少正确理解，直接影响金融投资方案准确性。企业加强金融投资风险防范管理，管理层要求相关金融投资操作人员完成专业学习任务，掌握金融投资管理模式和管理方法，增强金融投资能力，完善金融投资模式。通过学习金融投资相关知识，操作人员进一步了解企业在金融投资方面的优势，分析金融投资市场发展方向，为企业金融投资工作奠定坚实基础，提供支持力量。在企业财务管理工作中，操作人员进一步推进金融投资工作，完成金融投资试行工作任务，完善金融投资风险各个流程，逐步推进金融投资工作，操作人员通过大量金融投资试行工作流程，总结大量工作经验，根据实际情况保证金融投资工作取得圆满成功。

5. 充分利用大数据信息技术

在大数据背景下，信息化技术发展速度较快，企业管理层应该意识到大数据信息技术重要作用，提高人员工作效率，改善人员工作现状。随着经济市场不断变化，企业涉及的数据不断增加，业务范围不断扩大，相关工作人员的工作压力越来越大，影响工作精确性。企业管理层重视硬件设施，集成性使用数据信息技术，为相关工作人员工作提供便利条件。在金融投资风险管理工作，工作人员利用大数据信息技术增强综合管理能力、数据分析能力，对金融投资风险进行有效控制，从基础工作中增强风险应对能力，将金融投资风险控制有效范围内。在工作过程中，风险控制操作人员可以通过大数据信息技术了解经济市场变化情况，获取大量的金融市场相关信息，改善企业金融投资管理效果。

四、结语

综上所述，在企业财务管理工作中，金融投资风险较大，企业管理层需要建设金融投资团队，提高金融人员整体素质水平，针对不同类型的金融资产投资风险，管理层采取针对性措施，将金融风险控制在合理范围内，管理层建立规范性金融投资决策制度，引入大数据技术，确定金融投资计划，完善金融投资管理制度，将金融投资风险管理工作落到实处。企业应拓展金融投资风险领域，加大精细化管理力度，制定合理的金融投资计划，保证日常运营资金安全的基础上，为企业带来更多收益，促进企业健康可持续发展。

参考文献

- [1] 刘敏. 浅议我国企业财务管理中的金融投资风险防范对策[J]. 商业, 2016(10): 66.
- [2] 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): 176-177.
- [3] 张姝. 集团公司对子公司加强财务管理的对策浅析[J]. 中国市场, 2014(30).
- [4] 徐晓秋. 关于企业财务管理中金融投资风险及应对措施的探析[J]. 时代金融, 2016(21).
- [5] 祁爱萍. 关于企业财务管理中金融投资风险及应对措施的探析[J]. 学与财富, 2015, 7(34): 250.