

# 企业金融投资的风险与优化路径

崔晓哲

(营口逸铭达物流有限公司, 辽宁 营口 115000)

**摘要:** 文章归纳总结了企业金融投资存在风险类型, 指出了企业金融投资中存在的问题, 并重点探讨了企业金融投资的优化路径。

**关键词:** 金融投资; 主要风险; 存在问题; 优化路径

## 0 引言

随着我国经济和社会的不断发展, 金融投资在我国的经济中朝着多元化方向发展, 它在给人们带来高收益的同时也承担着较高的风险, 大多数企业为了实现自身价值的增长, 提高市场竞争力, 就会进行适当的金融投资, 但是在金融投资过程中也会存在一定的风险。因此, 有必要结合企业经营发展实际, 重点探讨其金融投资的风险与优化路径, 以进一步拓展企业效益空间, 助推企业可持续发展。

## 1 企业金融投资存在的主要风险

### 1.1 基金投资风险

基金投资风险与企业的投资选择密切相关, 首先, 基金投资指的是把企业的资金进行整合, 并结合专业人员的意见来进行的投资, 它对于专业人员的水平有比较大的依赖性, 如果人员的整体水平素质不高的话, 那就给企业的金融投资带来了一定的风险, 如果专业人员在选择投资项目的时候出现了错误, 没有将投资项目进行全面的分析, 这将给企业带来的经济损失是无法估量的<sup>[1]</sup>。其次, 企业基金投资的收益与项目的整体运行有着密切的关系, 如果项目一旦出现问题, 那企业所进行的金融投资的收益就无法得到根本的保障, 最终的投资项目的发展也会不稳定, 这也是影响基金投资风险的因素之一。

### 1.2 证券投资风险

证券投资风险在企业的金融投资中比较常见, 它带给企业巨额利润的同时也给企业的金融投资带来了很大的风险, 企业在进行证券投资的时候, 要对市场经济情况以及企业的实际运转情况做好全面的调研, 避免盲目性投资, 也防止因为选择错项目给企业带来巨大的损失, 在此过程中, 企业作为投资的主体, 部分管理人员因为缺乏对市场经济情况的分析, 导致在制度的制定方面不能做好完善的制定, 从而错过了最佳的投资时间。从企业的文化以及企业的大环境进行充分的分析之后我们不难发现, 企业的管理人员的心理也对于证券的投资产生一定的影响, 也是导致金融投资产生风险的原因之一。同时, 证券投资在上述论述中我们也提到, 本身的风险就比较高, 再加上证券投资过程中, 市场的变动和不确定性导致整体价格不稳定, 如果市场价格降低的话就会让企业的经济回报率也相应地降低; 如果投资的力度加大, 那投资的风险也会变大, 甚至还会对企业的正常运转产生影响<sup>[2]</sup>。

### 1.3 信用风险

企业在进行金融投资的过程中, 除了上述可能面临的风险以外, 还与合同的签订和违约等行为有关系, 也就是我们所说的信用风险。具体来说, 企业要想进行金融方面的投资, 就需要与被投资者之间签订一个合同或者是契约, 在投资过程中一旦发生任何的为恶行为, 就要按照合同的内容赔付违约金、赔偿金等, 让企业承担不小的信用风险, 在此过

程中, 如果一旦发生了新的风险, 就会导致企业陷入很大的经营困难, 可能连基本的运转都会受到影响。一般来说企业在短时间内都无法获取大量的资金来维持企业的基本运转, 就会采取向银行贷款, 造成恶性循环, 如果无法及时地还款的话, 还会导致巨额的赔偿, 出现信用风险, 对企业后期的发展也产生无法预料的影响<sup>[3]</sup>。

### 1.4 经营风险

企业在进行金融投资的过程中, 被投资者的经营情况也会对投资企业的投资结果产生一定的影响, 甚至还会引发一定的经营风险, 无论是证券投资还是基金投资或者是其他任何类型的投资, 只要被投资者的经营情况出现任何的问题, 例如资金无法周转, 都会对投资者产生无法估量的影响。目前我国的市场经济竞争十分激烈, 企业本身在运转和发展的时候需要面对的困难就在不断地增加, 再加上金融投资给企业带来的风险, 就更让企业的实际发展造成了不利的影响, 所以企业在投资之前, 对于被投资者的经营情况、资金运转情况以及被投资者各方面情况进行全面科学的分析, 防止金融投资之后造成资金的流失, 从而将金融投资的风险降到最低。

## 2 企业金融投资中存在的问题

### 2.1 整体性规划不够

就目前来看, 为了能够实现企业的可持续发展, 就必须做好企业金融投资的管理工作, 该工作的实行能够有效地提高企业的经济利益。一般来说, 只有企业做出了正确的决策, 将资本投入到正确的工作中, 才能够实现收益。但从目前来看, 很多企业都没有进行完整的整体性规划, 整个投资过程十分不科学, 具有一定的盲目性。有的企业甚至还会什么项目在当下最火热就投资什么项目, 这种方式具有一定的风险性, 因为当前的企业不断在变化, 很有可能出现项目发展滞后的问题, 得不偿失<sup>[4]</sup>。

### 2.2 审计监督缺位

从目前来看, 很多的企业在投资时, 只注重对投资前项目会出现的风险以及项目是如何运行等方面上, 忽略了实际中对投资管理的监控工作。对于企业来说, 审计工作是其中实现对企业进行监管控制的最佳方式。但是从实际的工作来看, 多数企业只会关注企业的项目运营部门, 对于企业的审计团队的建设十分不重视, 甚至有的企业根本没有该团队。这就会使整个投资的管理出现问题, 最终产生金融投资的风险。

### 2.3 人才队伍不达标

就当前来看, 为了能够使企业发展跟上社会发展的脚步, 整个世界对于人才的要求越来越高。基于当前的新时期, 可以发现金融行业受到的影响越来越多, 如果企业在投资时没有判断好风向, 没有做好投资的管理工作, 那么就会使投资最终出现问题。所以, 为了能够对当前的管理工作更好地完成, 减少投资风险, 就必须抓住高素质人才的建设。

从当前金融行业的需求来看,金融高素质人才不仅需要有过硬的专业知识,还需要有良好的临场应变能力,从而对当前投资面临的风险做出良好的判断。不过,就目前来看,关于投资管理方面的人才还十分不足,对企业影响巨大。

### 3 企业金融投资的优化路径

#### 3.1 打造专业队伍

金融投资项目的选择需要对被投资方的经营情况、资金情况等进行分析,如果只利用企业内部的财务管理人员是完全不够的,这就要求企业要建立专门的金融投资风险分析团队,团队成员要有法律以及风险分析理论知识做支撑,在进行分析的时候不能放过任何一个细节,尽量将所有的风险因素都分析全面,提升风险预判的精确性。同时,团队各个成员需要有清晰的逻辑思维,可以通过建立数据模式的形式进行风险模拟,最大程度上减少企业的金融投资风险。此外,对于风险分析团队也要根据实际情况的变化,及时地调整团队的分析方法和分析策略,从而降低投资风险给企业运营带来的影响,最大限度地增加企业的利益。

#### 3.2 完善制度建设

为了保证企业金融投资项目的顺利进行,建设投资风险带来的影响,企业就必须建立金融风险投资管理制度,从而规范分析人员的行为,防止出现投机取巧的行为,更好地避免金融风险。首先,在对投资方案进行设计的时候,要考虑市场的经济情况和企业的运转情况,根据市场发展的趋势,结合企业的需求,保证企业的投资与市场发展的方向是一致的;其次,要全面细致地分析投资项目,充分利用市场信息,对市场走向进行合理的预判,从而最大限度地保证投资的收益,降低投资风险。

#### 3.3 增强信息保密性

对于每个公司来说,企业的金融投资方面的信息都是

商业机密,竞争对手可以根据企业要投资的项目或者资金情况来判断企业的实际能力,所以信息的保密性就显得十分重要。要想做到信息的保密性,就要将一些财务会计的信息妥善保管、安全保存,建立信息保密制度,来提高信息的安全性,对于负责人员的信息的保密工作也要做好,不能因为信息被泄露导致投资失败。

#### 3.4 加大审计监督力度

对企业来说,审计具有十分重要的监督作用,所以为了能够保障当前的金融投资管理能够有效科学的进行,就必须加强当前的内部审计能力。当前企业的审计工作必须有一定的独立性,而且在工作中必须十分公平,才能够保障工作内容、审计预算以及流动的管理。只有通过审计才能够有效的对企业的金融投资进行管理<sup>[5]</sup>。

### 4 结论

综上所述,目前影响企业的金融投资因素有很多,在实际的投资过程中也会面临很多的困难,也有一些问题的产生,这就需要企业在投资之前对于投资的项目进行全面的分析,了解市场经济情况,重视企业金融投资的各种风险,打造一个专门金融投资风险分析的团队,在实投资过程中要不断地调整金融投资的防范措施,从而降低投资的风险,最大限度地保证金融投资给企业带来的收益,促进企业的经济发展。

#### 参考文献

- [1] 谢玥.“一带一路”背景下我国对外金融投资风险与对策[J].现代营销(下旬刊),2020(05):6-7.
- [2] 王帅,张友祥.实体企业金融投资收益对中国宏观经济波动的影响分析[J].贵州财经大学学报,2020(03):40-48.
- [3] 杨泽南.金融投资常见的风险及控制对策分析[J].农家参谋,2020(07):196.
- [4] 于明禾.金融投资管理在企业经营管理中的运用效果分析[J].现代营销(下旬刊),2020(03):158-159.
- [5] 王仲坤.我国金融投资的发展对策研究[J].价值工程,2020,39(08):91-93.

(上接第13页)

务管理所涉及的一切票据记录进行统一管理,核实确认后统一保存,为后续财务部门进行审计工作打好基础,促进企业财务管理更加规范化<sup>[4]</sup>。

#### 4.2 对财务内部管理高度重视

一个企业的管理人员必须清楚地认识到什么才是企业发展重中之重,只有企业加强对内部控制的认识,重视内部控制,才能将财务管理制度和内部控制的方法进行有效执行、优化改进,从而降低财务风险。不仅要企业高层领导重视内部控制,还要企业全体工作人员予以配合。企业员工可能会因固化的思想观念,短时间内上很难接受新的管理控制模式,但是为了提高企业的经济效益,需要尽快让其适应新的制度环境,可通过采取一些鼓励措施激发员工的工作积极性,让其努力去配合监督财务管理内部各项工作,保证管控机制的有效运转。

#### 4.3 对信息进行数据化处理

企业要适应新时代的发展和需求,在内部控制中,应积极采用先进的电子信息技术,减少人力操作并提升准确性。通过长期的数据信息监控,可以有效的提高财务内部管理控制。在此基础上,完善财务管理信息化平台,对项目成本从立项、执行、评估、反馈全周期实施有效监控,根据产业链和价值链上下级的成本需求形成动态管理机制,将财务信息进行实时共享,促使企业的每个部门都可以进行互相监督,

及时发现并解决问题,提高财务工作效率,实现标准化管理和量化决策。同时,除提升财务人员的专业知识水平以外,还需提升其信息化应用水平,以确保信息化系统能够被高效运用<sup>[5]</sup>。

### 5 结论

总而言之,企业要实现平稳经营发展,要保证内部控制的实施效果,从财务内部管理层面上建立更科学合理的管理体系,即是规避企业在运行过程中遇到的风险。做好预算和成本管控,明确企业的战略要求,在战略规划的基础上执行相关成本预算,并针对具体项目的价值链综合效应,实施全周期动态成本管理,使得企业的经济利益得到最大化。此外,企业的发展也要紧跟时代发展的潮流,运用信息化手段实现财务数据监控,使企业再进行决策时有所依据,以实现企业的可持续发展。

#### 参考文献

- [1] 萧引曦.试论企业会计的财务管理及内部控制[J].通讯世界,2016(24):243-244.
- [2] 孟丽.企业会计的财务管理及内部控制研究[J].环球市场,2016(32):20.
- [3] 刘洋.浅谈企业会计的财务管理及内部控制[J].环球市场,2016(25):49-50.
- [4] 吴群英.浅谈企业会计财务管理中存在的问题及对策[J].中国乡镇企业会计,2013(10):73-74.
- [5] 罗宏君.新时期企业会计财务管理中内部控制工作的强化策略分析[J].中国乡镇企业会计,2015(7):108-108+109.