

# Research on the Strategy of Financial Investment Management in Enterprise Operation and Management

Fanchen Zhang

Shanghai Actions Management Consulting Co., Ltd., Shanghai, 200086, China

## Abstract

Financial investment management is a very important part of enterprise operation and management. Improving the level of financial investment management can better optimize the allocation of enterprise funds, grasp the direction of enterprise operating funds, reduce the occurrence of financial investment risks, and provide impetus for improving the overall management level of enterprises and promoting their sustainable development. Therefore, during the period of enterprise operation and management, management personnel should increase their attention to financial investment management, realize the importance of financial investment management, analyze the current problems in management, and then formulate sound management strategies based on the trend of the times, the requirements and needs of enterprise operation and management, in order to maximize the value of financial investment management. The paper analyzes the management of corporate financial investment and proposes several suggestions for reference.

## Keywords

enterprise; operation management; financial investment management; strategy

## 企业经营管理中金融投资管理的策略研究

张凡琛

上海炬识管理咨询有限公司, 中国·上海 200086

## 摘要

金融投资管理是企业经营管理中十分重要的内容,提高金融投资管理水平,可更好地对企业资金进行优化配置,掌握企业的经营资金去向,减少金融投资风险的发生,为提高企业整体管理水平,促进企业可持续发展提供推力。所以,企业经营管理期间管理人员应加大对金融投资管理的重视度,意识到金融投资管理的重要性,分析目前管理存在的问题,进而结合时代发展趋势、企业经营管理要求及发展需求,制定完善的管理策略,最大化发挥金融投资管理的作用价值。论文就企业金融投资管理作出分析,提出几点建议,以供参考。

## 关键词

企业; 经营管理; 金融投资管理; 策略

## 1 引言

金融投资是社会发展的焦点,也是企业经营发展中不可缺少的部分,合理的金融投资可提高企业经营发展水平,促进企业获得更高利润,为企业的长期规划目标实现提供更多推力,更利于企业的可持续发展<sup>[1]</sup>。但目前很多企业经营管理期间对金融投资管理部分重视度不足,使得金融投资管理体系不完善,采取管理的方式不合理,导致金融投资风险率增高,不仅降低金融投资效果,还会给企业带来更大的经济损失。基于此,企业需更新管理观念,正视金融投资管理,明确分析管理存在的问题,以制定更完善的管理策略,切实提高金融投资管理的有效性、科学性与完善性,为企业的长远稳定发展提供推力。

【作者简介】张凡琛(1986-),男,中国山东人,硕士,从事金融与投资研究。

## 2 企业经营管理中金融投资管理的优势特点

### 2.1 多样化投资方式

金融投资管理属于对企业现有资产的优化组合,通过把控投资时机来获取更高效益,金融投资常见方式有购买基金、股票、证券等,由此优化配置企业现有资产,获得超出常规生产方式取得的投资回报<sup>[2]</sup>。投资方式多样化,但不同的投资方式对应的收益和风险也不同,其中股票等投资方式风险较高,收益较高;活期存款等投资方式风险较低,收益也相对偏低。

### 2.2 优化资源配置

金融投资管理的开展能够将企业闲置资金进行分配利用,以此获得更高的收益,这种情况下不仅可实现资源的最大化利用,还能促进企业资产在金融市场流动,进一步提高企业的偿债能力。由于金融投资既可用于套期保值,又可用于投资牟利,能够帮助企业分散日常经营环境下产生的风

险,通过额外收益来增强自身的市场竞争力<sup>[3]</sup>。但金融投资本身就具有一定的风险性,需要加强控制管理,以更好地规避风险,提高金融投资效果。

### 2.3 目标收益最大化

企业想要实现利益最大化,还应在日常基础经营活动开展的同时有效开展金融投资管理。但由于金融投资整体风险较高,需要企业能够对现有资产进行整合,分析投资项目与现金流之间的平衡关系,这样才能充分对现有资产进行分配,以提高收益率。因此,在此情况下企业既能通过日常基础经营活动的开展获得相应的收益,也能通过有效的金融投资获得额外收益,两者结合以实现收益最大化目标,促进企业可持续发展。

## 3 企业金融投资管理存在的问题分析

### 3.1 过于看重短期利益

根据多数企业金融投资行为来看,更多是在流动资金充足的情况下,对短期收益较高的金融产品进行投资。这种投资方式产生的风险在企业可承受能力范围内,而很多企业认为风险低的条件下,即便难以获取更高的效益,其也会少量、分散进行投资。由于短期投资安全性相对较高,且不会限制企业的现金流量,使得很多企业会选择短期投资。但企业想要实现利益最大化,短期投资产生的短期利益难以起到有效的促进作用,且受投资风险、资金储备等相关因素的影响,还会对企业中长期金融投资活动造成负面作用。

### 3.2 投资风险把控不足

金融投资本身存在不确定性,若未能有效开展监督审计工作,极易导致投资金额超出预算,进而使得企业面临较高的投资风险问题。首先,很多企业对审计工作缺少重视,导致审计内容、审计方法不合理,在审计投资项目时缺少全面性和规范性,未能对投资事项有精准全面的了解,使得潜在的风险隐患无法及时查出,这样不仅会给企业带来经济损失,还会导致投资失败。其次,审计报告可信度偏低,部分投资数据不准确,审计报告无法反映投资事项的全貌,难以发挥其指导性作用。最后,审计工作具有较强的专业性,工作人员的能力素养也会影响审计质量,若审计人员专业知识不足、能力水平偏低,则无法正确评估投资风险,也会降低金融投资管理质量。

### 3.3 预算管理不佳

企业金融投资过程中需要有充足的预算,才能提高投资的成功率,若自身预算不足,却依旧将大量资金投入金融市场,极易在未来经营发展期间出现现金流断裂风险。这种情况下企业前期投资并未获得预期的收益,但因现金流断裂,必须撤资,最终极易导致金融投资失利。同时,金融投资方式、投资规模多样化,若在投资前企业未根据自身资产做好预算管理,选择不合适的投资方式或规模,也会导致金融投资的错误,既无法降低企业经营风险,还会对企业的稳

定发展造成负面影响。

### 3.4 管理制度不完善

企业经营管理期间对金融投资管理缺少重视,未针对金融投资管理制定完善的管理制度,工作人员的配置、金融管理方法等方面都有待改进优化,且工作职责不明确,这种情况下使得金融投资管理工作开展缺少规范性。同时,很多企业未将金融管理纳入绩效考核体系,也会导致金融投资管理的开展相对随意,在规划管理时无法真正将金融投资管理与企业经营相结合,不仅难以发挥金融投资管理作用,还会影响企业的整体发展。

## 4 企业经营管理中金融投资管理的有效策略

### 4.1 有效采取组合投资方式

中长期投资相比短期投资来说,整体用时较长,需要更多的闲置资金,而投资风险性更低,可目前多数企业还是以短期投资为主,主要由于中长期投资的收益预判不足,难以作出相应的决策。为改善此类问题,提高企业的收益水平,可采取组合投资方式,以对冲短期风险。①企业应利用不同资产类别之间的负相关性或弱相关性,提高组合金融产品的抗脆弱性,追求幅度较小的最大回撤控制。这种情况下,若发生短期波动,企业可放弃投资,不仅能够降低投资风险,还能保持良好的资本上升空间。②不同投资周期的金融产品对应的风险和收益也不同,进行优化组合使用,可帮助企业更好地调整现金流,获取更高收益。③金融投资管理期间,企业需对投资项目展开全面分析,以统一的风险收益比对所有的投资方案进行对比考量,之后结合性价比评价和组合风险收益目标进行选择,以提高投资效果。

### 4.2 建立全面的审计体系

想要提高金融投资质量,提升决策水平,还应对现有的监督审计工作加大重视,建立全面的审计体系,以更好地监督管控金融投资项目,保证企业可获得预期收益。一方面,企业应根据投资收益、风险、年限等多方面条件,对投资项目进行科学分类。在分类的基础上,不同类型的金融投资项目对应不同的审计方法,以提高审计的针对性与有效性。建立审计数据库,制定多样审计方案,从而长远规划上确立投资目标与收益的均衡性和可控性。比如每季度的投资收益审计应纳入年审项目,短期投资项目的收益应纳入季度审计,重点投资项目则需采取阶段性审计。另一方面,审计工作应贯穿金融投资管理全过程,在金融投资前企业应根据金融投资项目的具体情况,制定审计方案、确定审计内容,以规划审计流程、提交审计报告、完成审计处理。同时,也要针对审计工作配备相应的规章制度,以提高审计的规范性,保证审计质量。

### 4.3 做好全面预算管理工作

企业应提高对预算管理的关注度,能够做好全面预算管理工作,保证金融投资项目的开展顺利安全,可完成各阶

段的投资收益目标。比如在政府和社会资金合作项目中，可使用 BOT、BOO 等合作方式，付费方式有使用者付费、政府付费、可行性缺口补助方式。企业在经营发展中若需投资此类项目，应综合评估项目规划的中长期发展前景，从地方财政的承受力角度分析项目未来收益。同时，也要对投资项目的利润率、投资进度、运维成本等多方面情况进行评估了解，再结合企业实际资金情况，进行预算分析。在满足预算的情况下，且金融投资项目的经营、技术等多方面均符合要求，具备一定的可行性，才能开展相应的投资。

#### 4.4 完善金融投资管理制度

企业管理人员需提高对金融投资管理的重视度，对金融投资管理的重要性、优势特点加以了解，能够更新管理观念。根据企业实际情况，结合金融投资管理需求、工作开展内容等，对金融投资管理制度进行优化完善，明确金融投资管理目标、管理任务、管理流程等，落实各部门工作职责，以提高金融投资管理的规范性与有效性。在此基础上，还要进一步对投资决策制度、投资风险管理制度等相关规章制度进行细化完善，促进金融投资管理工作的开展更高质量、更专业化。同时，还要积极落实制度，提高制度的执行力，将其纳入考核评估体系，对存在的违法行为找到对应负责人予以追责处理。

#### 4.5 加大投资风险防控力度

企业需要树立风险意识，结合常见的投资风险问题、企业经营实际情况，所需投资项目的特点等，提前制定相应的风险防范对策和应对措施，提前规划，做好准备，这样即便发生风险，也能将损失控制在最低。同时，企业也要安排专业工作人员做好风险评估工作，对市场风险等相关情况进行实时了解，能够实现对企业金融投资风险的动态评估，这样才能更好地规避风险。

#### 4.6 积极运用先进管理方法

金融投资管理工作的内容环节较多，且金融投资项目类型多，开展过程中会产生大量的数据信息，为提高管理效率，保证金融投资质量，还应充分利用互联网、信息技术手段，运用更多先进的管理方法。比如企业可引进 ERP 系统，对企业内部进行高效管理，对各项资源进行优化配置，可更好地提高企业的管理水平，而企业可根据自身情况和需求设计系统功能模块（见图 1）。企业还可运用 OA 系统，开展金融投资管理工作，建立多部门协同机制，解决信息不对称等问题，提高金融投资管理时效性。但信息化管理过程中，企业同样需要定期安排技术人员对软硬件设施进行检查维护，搭建稳定的信息应用环境，才能更好地提高信息化管理水平，降低金融投资风险，提高金融投资效果。

#### 4.7 开展人员培训指导工作

金融投资管理工作人员的专业能力和综合素养也十分重要，所以企业需要加大人才招聘力度，让更多综合能力水平高的人才进入企业，建立更专业的金融投资队伍。同时，也要对在职工作人员进行培训指导，根据金融投资内容、投

资要点等，制定培训计划，让工作人员通过理论学习、实践操作等方式，不断提高自身的专业性和综合素养。在此基础上，也要针对信息化管理方面，组织工作人员参与信息技术的学习，能够掌握更多先进技术的操作方法，进一步提高工作效率。为体现人员培训对提升工作质量的影响，设计一个数据表格展示培训前后相关指标的变化（见表 1）。



图 1 系统模块功能设计

表 1 员工培训效果表

指标	培训前	培训后	变化
培训投入（万元）	10	30	增加 200%
员工满意度（%）	70	90	提升 20%
工作操作错误率（%）	5	2	降低 60%
信息技术操作能力评分	70	90	提升 20 分

## 5 结语

综上所述，金融投资管理对于企业整体经营发展有重要影响，可帮助企业获得更高的收益，提高市场竞争力，以实现可持续发展目标，所以在此情况下，企业应加强重视金融投资管理，意识到金融投资管理的优势作用，并全面分析目前金融投资管理存在的问题，以结合企业实际情况、金融投资管理需求等制定优化策略，通过采取组合投资方式、建立全面的审计体系、做好全面预算管理工作、完善金融投资管理制度、加大投资风险防控力度、运用先进管理方法、开展人员培训等方式不断提高金融投资管理水平，最大化发挥金融投资管理的作用，提升企业经营管理的实效性，为企业的可持续发展提供推力。

## 参考文献

- [1] 王叶璇.金融投资管理在企业经营管理中的应用策略研究[J].大众投资指南,2023(13):55-57.
- [2] 罗晓宁.浅析企业经营管理中金融投资管理的应用[J].商场现代化,2023(9):113-115.
- [3] 孟晶晶.企业经营管理中金融投资管理的应用[J].商情,2020(52):93-94.