

# Approaches Analysis of Enterprise Investment and Financing Planning and Risk Management

Yiran Yue

Ocean University of China, Qingdao, Shandong, 266500, China

## Abstract

Investment and financing planning can help enterprises understand their own investment and financing needs, clarify the future development direction and objectives, and be more targeted in investment and financing activities. As the investment and financing work involves more complicated contents, it will face greater challenges. We should strengthen the strict control of the whole process and take effective risk management measures to avoid serious economic losses. This paper analyzes the basic points of enterprise investment and financing planning, and explores the Countermeasures of enterprise investment and financing risk management, so as to provide reference for practical work.

## Keywords

enterprise; investment and financing planning; risk management

## 企业投融资策划及风险管理的途径分析

岳一冉

中国海洋大学, 中国·山东 青岛 266500

## 摘要

通过投融资策划,可以帮助企业了解自身的投融资需求,明确未来发展方向及目标,在投融资活动中更具针对性。由于投融资工作涉及较为繁杂的内容,因此面临的挑战也会更大,应该加强对整个过程的严格管控,采取有效的风险管理措施,以避免企业遭受严重经济损失。论文对企业投融资策划的基本要点加以分析,探索企业投融资风险管理的对策,为实践工作提供参考。

## 关键词

企业; 投融资策划; 风险管理

## 1 引言

市场经济的繁荣发展,为企业创造了良好的契机,必须顺应时代潮流积极转型升级,以增强自身的竞争实力,创造更高的效益及利润。随着企业规模的扩增,需要通过投融资活动获得更多资金支持,提升资金利用率的同时,抢占市场份额,促进自身偿债能力的增强,以应对未来发展中的意外状况。然而,部分企业对于投融资工作的认知程度不高,导致盲目性问题凸显,难以达到企业的发展需求。为此,应该积极做好全面科学的投融资策划工作,并针对其风险实施针对性管控,包括利率风险、变现风险、决策风险和特殊事件风险等,这样才能维持企业的健康经营,满足企业的创新性发展需求。

【作者简介】岳一冉(1997-),女,中国山东青岛人,硕士,外事秘书,从事企业投融资研究。

## 2 企业投资策划要点

项目选择是投资过程中的关键前提,需要明确本行业的发展现状及未来前景,以选择最适合企业的项目类型,了解当地政策要求,选择政府支持发展的项目,可以创造良好的外部环境,降低投资风险,使企业获得良好的经济效益。策划人员应该对产业技术实施全面评估,保障技术先进性,为投资项目的全面推进提供支持。做好客户群体的定位,明确客户的基本需求,以提供更具针对性的服务及产品,避免出现客户流失的情况<sup>[1]</sup>。从整个价值链的角度对投资项目实施科学评估,确保上下游的密切衔接,以达到良性运转的要求。在项目投资中应该始终遵循风险与收益平衡原则,做好风险和收益评估,以维持企业的发展活力,提高企业资源利用率。同时,还应该遵循超额利润平均化原则,在行业竞争中占据有利地位。对于投资决策程序的全面优化与改进,也是投资策划的关键点,需要通过技术论证和投资协议签订等方式规范整个决策过程,同时严格

监管各项资金的使用情况,以获得更高的投资收益。

### 3 企业融资策划要点

在融资策划工作中应该始终遵循实事求是的原则,了解企业的发展现状,确保融资项目与自身的生产能力、经营特点等相契合,避免超过生产负荷而引发较大的风险,逐步扩大企业生产规模,增强核心竞争力。通过市场调研和分析工作,明确外部环境变化趋势,包括政治环境和经济环境等,以制定切实可行的发展规划,防止企业面临较大的负担。企业应该主动与专业咨询公司增进交流沟通,在项目开发和选择中更具针对性。同时,要积极开展项目调查和可行性研究工作。在企业并购当中,通过资产评估的方式了解具体资产状况,严格规范财务审计工作,更加全面和详细地了解企业财务问题,避免在后续工作中出现较大的风险。在可行性报告编制过程中应遵循客观性原则,全面反映项目的实施情况,通过数据采集与整合分析,获得更多的参考信息<sup>[2]</sup>。融资租赁、可转换债券和负债融资等,是企业融资中的常用措施,需要结合企业的实际情况加以合理选择。

### 4 企业投融资风险管理的对策

#### 4.1 完善责任机制

企业应该认识到风险管理对于投融资项目实施的重要意义,积极采取科学有效的管控措施,以维持企业的稳定发展,防止造成巨大的经济损失。管理人员应该转变思想观念,从长远角度出发重新审视投融资项目,制定切实可行的战略发展规划,以强化对实践工作的科学指导。在企业内部开展宣传教育工作,营造良好的工作氛围,确保在投融资风险管理中实现全员参与。制定完善的责任机制,明确投融资项目推进中各个部门及人员的职责,在分工合作中共同提高风险管理水平,提高管理工作的实效性<sup>[3]</sup>。结合事前控制、事中控制和事后控制的方式加强风险管控,从多个角度出发为投融资决策提供支持,避免造成决策失误的情况。提高财务部门人员的责任意识,加强对项目实施过程的监督管控,及时发现其中的风险隐患并采取控制措施。

#### 4.2 做好风险评估

风险评估也是当前风险管理的重要环节,能够在了解投融资风险类型、基本特点和影响程度的基础上制定更具针对性的对策,以达到全面化管控的目的。构建可视化投资风险管理模式,明确投资项目的基本特点和影响因素,更加直观地分析投资产品的变化特点,通过风险分类分级管控达到防患于未然的目的。引入先进的大数据技术,通过信息整合预测未来可能出现的投资风险并制定相应的预案,切实维护企业自身利益。在投融资项目中,应该确保风险识别及评估机制的动态性,达到动态化管理的要求,充分发挥先进技术

及软件的作用,在风险事件发生前能够及时预警,控制投融资项目损失。在风险识别和评估中,企业可以聘请专业咨询机构,以确保工作专业性及实效性,结合企业生产特点制定防控措施。

#### 4.3 调配产品比例

对于投融资策略的全面优化和调整,需要以企业的总体规划为依托,同时结合当前生产经营情况对产品比例实施科学调整,创造更高的效益。在投融资工作中存在较大的盲目性,是导致风险问题的主要原因,因此应该加强对各个环节的规范化控制,通过调研工作了解投融资项目的基本特点,制定科学合理的决策程序<sup>[4]</sup>。例如,在投资项目当中,应该明确产品收益率情况及项目实施的具体影响因素,以投资报告为依据为决策人员提供依据。变现风险和利率风险等是投融资活动中的主要风险,需要合理调配产品比例,分析企业资金的使用情况,做好长期资金和短期资金的分类管理,在企业自身承受范围内组织投融资活动,实现风险分散的目的。

#### 4.4 完善防控体系

构建完善的风险防控体系,也是当前管理工作当中的重点,明确风险管理体系中投融资风险管理的地位,以强化对专业管理部门的支持,通过部门分工合作提高整体管理成效<sup>[5]</sup>。明确组织机构人员的职责,通过管理职责的划分提高配合效果,建立完善的内部控制机制,以全面评估投融资项目的风险,营造良好的内部工作风气。在现代化管理体系下,企业也应该加快信息化建设,运用先进技术手段构建全新的风险防控体系,以达到实时化管理和动态化管理的要求。尤其是投融资项目涉及的内容较多,在项目推进中会产生较多的数据信息,应该以大数据技术和云计算技术等为依托,强化对资料采集与整合环节的调整,获得更加可靠的决策支持。

#### 4.5 打造专业队伍

风险管理专业的专业能力,也会对投融资项目的实施产生直接影响,因此应该不断提高工作人员的综合素养,打造一支高素质的专业队伍,为企业的未来经营发展保驾护航<sup>[6]</sup>。建立完善的人才培训机制,针对投融资领域的相关知识和技能加以系统化学习,提高整体专业化水平。掌握先进的风险管理理念和方法,能够运用先进技术开展管理工作,降低自身负担的同时,可以达到精细化管理的要求。加强职业道德教育,规范工作人员的操作行为,提高对风险管理工作的重视程度,防止疏忽大意而引发的风险问题。

### 5 结语

投融资活动是企业的重点工作内容,应该做好科学策划,以满足企业的经营发展需求。在投资决策中,需要明确

基本选择需求及实施原则,规范投资决策程序,降低投资风险。在融资项目当中,则应该结合企业现状及未来发展趋势加以筛选,同时做好前期调查与评估工作,确保融资方式的合理性。通过提高重视程度、做好风险评估、调配产品比例、完善防控体系和打造专业队伍等途径,逐步构建完善的风险管理机制,以降低外界因素对企业投融资活动的影响,促进企业的健康稳定发展。

### 参考文献

- [1] 成琼文,李赵研.绿色信贷、企业债务期限结构与投融资期限错配[J].新金融,2021(12):38-45.
- [2] 马法同.浅析企业投融资管理的现状及优化措施[J].中国商论,2021(21):149-151.
- [3] 杨姝.加强企业筹融资风险管理的措施[J].纳税,2021,15(31):173-174.
- [4] 周天敏.“一带一路”建设投融资模式的风险及规制对策分析[J].商讯,2021(31):92-94.
- [5] 李玉珠.加强企业融资风险管理的有效措施探讨[J].企业改革与管理,2021(18):137-138.
- [6] 宋瑞波.投融资视角下企业金融风险控制策略思考[J].中国产经,2021(18):154-155.