

# Management Problems and Strategies of Enterprise Financial Investment under the Background of the New Period

Weijin Ren

Hanqing School of Finance, Renmin University of China, Beijing, 100872, China

## Abstract

For the operation and development of enterprises, financial investment management is very necessary, which is an important part of the enterprise management work. However, judging from the development of Chinese enterprises at the present stage, there are still corresponding problems in the process of financial investment management of most enterprises. Based on this, this paper launches the analysis of the enterprise financial investment management problems, and puts forward the corresponding strategy, hoping to better promote the development of enterprises and improve the economic benefits of enterprises.

## Keywords

new period; financial investment management; problem; strategy

## 新时期背景下企业金融投资管理问题及策略

任维瑾

中国人民大学汉青金融学院, 中国·北京 100872

## 摘要

对于企业的经营发展而言,金融投资管理是至关重要的,这是企业管理工作的重要组成部分。但从现阶段中国企业的发展情况来看,多数企业金融投资管理过程中还存在着相应的问题。基于此,论文主要针对企业金融投资管理问题进行了分析,并于此基础上提出了对应策略,希望能更好地推动企业发展,提升企业的经济效益。

## 关键词

新时期;金融投资管理;问题;策略

## 1 引言

随着中国市场经济不断发展,经济体制不断健全,金融投资管理的重要地位越来越突出。新时期下,有效的投资管理制度,能够帮助企业规避不必要风险问题,同时能够提高企业的盈利能力。但在实际的管理过程中,由于诸多影响因素所致,企业的金融投资管理质量受到了极大影响,这并不利于企业的获益。新时期下,若企业想要更好地提高金融投资管理能力,必须进一步提高对金融投资管理的重视。

## 2 金融投资管理的必要性

### 2.1 能够帮助企业更好地优化金融结构

企业若能对自身的金融结构进行优化,便能够帮助企业更好地吸引外部资金。进而企业便能进一步扩大自身的经营范围和经营规模,以此获得更好地效益。企业在实际

的管理中,必须基于自身的实际情况,从自身需求出发,最大限度地整合社会信息资源,做到资源的最优化配置,不断对自身的资产进行优化。而这些都要依赖于企业的金融投资管理。因此,企业管理者必须对此引起重视<sup>[1]</sup>。

### 2.2 有利于企业科学管理制度的形成

对于企业而言,其管理制度的制定是否科学有效,主要的依据是管理制度能否匹配企业的长期发展战略,提升企业盈利。作为企业管理的重要组成部分,有效的金融投资管理能够帮助企业正确引导员工思想,规范员工行为,能够使管理者作出更加科学、正确的决策。从某种程度上讲,企业金融投资管理水平取决于管理者自身的专业水平及综合素养,如果管理者能够保障各项制度顺利实施,对企业投资及经营发展过程中的各项风险进行严格把控,则能提高企业投资决策的正确性,促进企业的进一步发展。

### 2.3 有利于提高企业的经营效益

当今网络信息技术越来越发达,企业想要实现自身的转型升级,除了要不断扩大经营规模外,更重要的是要做好金融投资管理方面的工作。良好的金融投资管理策略能不断提高企业管理层及员工的投资决策效率,对于企业做出正确决策有着重要作用,并能推动企业的长期稳定发展<sup>[2]</sup>。

【作者简介】任维瑾(1988-),女,满族,中国河北唐山人,硕士,从事金融投资等研究。现为对中国人民大学汉青金融学院在职人员高级课程研修班学员。

企业的金融投资管理水平的持续提升,企业的盈利能力也能得到较好的提升,企业员工便能够享受到更多的福利,员工在享受福利后,可更为积极地投入工作中,进而为企业创造更多的利益,从而形成良性循环,使企业也能在这一过程中得到更好且持续地发展。

### 3 企业金融投资管理中存在的问题

#### 3.1 缺乏整体性的规划

决策能力以及投资的有效性直接影响着企业是否能获得更好地经营效益。所以企业管理者必须清晰地意识到,只有保障投资的正确性和有效性,企业才能得到更好地发展。现阶段中国大多数的企业管理者都意识到了这一问题,并越来越重视对自身投资管理制度的建设,但在实际的应用中不难发现,企业的金融投资管理还存在着缺乏整体性的问题。这一问题的存在,极大地降低了企业投资决策的有效性和正确性。例如,在对某一项目进行投资前,企业并结合其整体战略规划未对多方信息进行综合的考量,只是简单的考虑了自身的实际情况及投资的短期收益。在这一过程中,缺乏对投资风险长期和短期的综合评估,投资存在片面性和盲目性,并不利于企业更好地开展金融投资活动<sup>[1]</sup>。

#### 3.2 缺乏有效的审计监督

如今,中国市场经济发展环境越来越复杂,企业面临着更多的压力,同时也面对着更多的风险。在这样的发展背景下,许多企业管理者缺乏长远的目标。对于多数的投资项目,只关注短期的风险及利益,缺乏对整体投资管理流程的审计和监督。还有一部分企业为了最大程度地节省成本,将投资工作、投资相关的建议、审核等项目都交由财务部门完成,这不只加大了财务部门的工作难度,也降低了企业的审计监督质量。

#### 3.3 企业的投资决策易受主观因素的影响

通常情况下,企业的金融投资决策都由管理者决定,由于缺乏有效的监督和管理机制,管理者的决策受到了较大的限制。这就导致在决策的过程中,管理者的决策存在着偶然性,一旦出错,将给企业造成较大的经济损失。除此之外,还有一部分的管理者在作出决策时独断专行,未根据实际业务开展情况采纳相关方的反馈意见,这不仅会影响企业的投资效益,更会使企业内部的和谐氛围遭到破坏,导致企业失去凝聚力和向心力。

#### 3.4 缺乏专业的管理人才

企业人才质量决定着企业的管理水平及企业的未来发展方向,若企业要想对自身的金融投资管理制度进行改善,就必须有专业的人才帮助企业对各项制度进行优化。而在人才建设方面,企业需要的不仅是具有专业知识的优秀人才,更需要具备专业理论知识、敏锐洞察力及优秀管理技能的复合型人才,这样的人才才能够满足企业的发展需求,帮助企业做出投资决策。而现阶段中国的金融投资管理市场存在人才严重缺乏的情况,企业的需求与人才的数量之间存在

着较大的差异。因此,对于企业而言,要更好地提升自身的金融投资管理水平,就必须加强对人才队伍的建设。

### 4 新时期下企业金融投资管理的策略

#### 4.1 建立完善的金融投资管理制度

对于企业而言,金融投资决策管理主要从四个方面进行,分别是对投资管理工作的规划,对企业现阶段投资项目的科学性分析,优化投资组合以及对投资成果的评估,并对过程中可能出现的风险进行控制。不难发现,建立完善的金融投资管理制度是最为重要的一点,其处于首要地位。因而,企业想要提高自身金融投资管理的质量及效率,保障各项工作的顺利开展,就必须建立起完善的金融投资管理制度。对金融投资过程中涉及到的各项投资行为作出明确规定,防止主观因素对企业的金融投资管理造成影响,避免企业的盲目投资行为<sup>[4]</sup>。

#### 4.2 加强对投资风险的评估

除了建立起完善的制度外,对投资过程中的风险进行评估也是重点工作之一。企业必须明确地认识到,金融投资行为必然伴随着一定的投资风险,这是客观存在的规律,但通过人为的努力,可以最大程度地避免风险的发生,降低由风险导致的不良影响。要做到这一点,企业就必须对自身的投资风险进行合理的评估,科学有效的评估体系能够帮助企业识别投资过程中可能存在的风险,并帮助企业制定合理的应对措施,以防范风险的发生,降低企业的经济财产损失。除此之外,企业还应建立起完善的风险预警体系,风险预警体系的建立并积极发挥作用,可帮助企业很好地平衡投资成本与收益,将风险控制在可控范围内,以保障企业的健康发展。

#### 4.3 加强对预算编制的管理

企业的经营发展中,预算编制也是影响企业投资风险的重要因素。企业管理者需要对此引起重视。一方面,企业管理者要及时跟进财务管理工作的进度,了解不同部门的生产及经营状况,并对其进行有效的调整,以保障预算工作的正确性和有效性。另一方面,企业还要对预算编制工作进行不断的优化,基于企业的实际发展状况及投资需求,制定出更加科学的预算编制。如此,便能在极大程度上避免发生资源浪费情况。

#### 4.4 加强对人才的培训和建设

必须加强对人才的培养力度,通过多种方式为人才提供多元化、多渠道的培训途径,让人才能够接受专业的培训,多层次、全方面的培养人才,打造一支具有专业水平的金融投资管理队伍。除此之外,企业人才的培训和管理,也应形成科学合理的制度。不定时的补充新鲜血液,能够对团队的年龄及专业结构进行优化,使企业用人理念及专业知识能够符合时代的发展需求,并推动企业的可持续发展。在实际工作中,企业要尊重不同员工的个体差异,从不同人才的专业水平、年龄特征等实际情况进行综合考虑,建立科学有效的

人才梯队,为企业创造更多的利益,且通过这样的方法,可使得每一位人才的优势得到了最大化地发挥,提升企业人才队伍的整体质量<sup>[5]</sup>。

#### 4.5 将更多的新技术运用到金融投资管理中

在如今的时代下,越来越多的新型技术出现在人们的视野中,而这也一定程度上改变了企业经营和发展的模式。对于企业而言,要得到更好的发展,实现盈利与企业规模的持续扩大,就需要迎合时代发展的需求,将各类新型技术应用到自身的管理中。例如,大数据在其中的应用,能够帮助企业更好地对不同数据进行分析,进而为企业管理者决策提供更加科学的依据,这能够提高管理者决策的正确性。云计算技术与大数据的融合,更能够帮助企业进行科学的分析,能够对各项数据进行深入的调查,帮助企业以更低的投资获得更高的回报。同时,企业还可以针对自身的实际情况,制定一系列完整的金融投资管理制度,以最大程度地避免各项经营风险的发生。通过对新型技术的应用,企业的金融投资管理水平和必然能够得到提升。

## 5 结语

综上所述,在当今的市场环境下,企业想要得到更好

地发展,就必须统一社会收益及经济收益目标,在经营过程中,要不断朝着多元化、稳定化的方向前进。要提高对金融投资管理的重视程度,建立及健全的管理制度,合理评估投资风险,提高自身的金融投资管理水平和质量,保障投资的长效性。如此,企业才可长的、持续的发展,长久地屹立于市场。

## 参考文献

- [1] 徐明明.新时期背景下企业金融投资管理策略研究[J].大众投资指南,2021(8):23-24.
- [2] 丛乔楠.新时期背景下企业金融投资管理策略思考[J].投资与创业,2020,31(20):7-9.
- [3] 陈浩.新时期背景下企业金融投资管理策略探究[J].商讯,2020(28):64-65.
- [4] 李桃.新时期背景下企业金融投资管理策略[J].大众投资指南,2020(17):51-52.
- [5] 郝冰洁.新时期背景下企业金融投资管理策略探讨[J].企业改革与管理,2020(14):112-113.