

Research on the Application of Financial Investment Management in Enterprise Management

Xiaozhan Sun

Beijing University of Technology, Beijing, 122000, China

Abstract

With the development of society, often uses financial investment to expand the scale of the industry and improve economic efficiency, which plays an important role in the development of the enterprises. Based on this, this paper will analyze the concept and importance of enterprise financial investment management, and understand the problems in the application process such as lack of bank financial support, difficulty in fund recovery, lack of predictability in the formulation of the plan, and financing structure not in line with the development of the enterprise. And on this basis, the corresponding solutions are put forward in order to improve the overall management level of enterprises.

Keywords

enterprise management; financial investment management; application

企业经营管理中金融投资管理的应用研究

孙啸展

北京工业大学, 中国·北京 122000

摘要

随着社会发展, 企业经营通常借助金融投资的方式扩大产业规模, 提高经济效益, 对于企业发展具有重要作用。基于此, 本文将分析企业金融投资管理的概念及重要性, 了解其在应用过程中存在诸如欠缺银行资金支持、资金收回困难、制定方案缺乏预见性、融资结构不符合企业发展的问題, 并以此为基础, 提出相应的解决措施, 旨在提高整体企业管理水平。

关键词

企业经营; 金融投资管理; 应用

1 前言

企业经营管理工作十分复杂, 尤其在新时代背景下, 企业管理部门不仅需要市场的运营变化准确掌握, 推动企业在滚动市场机制中稳步向前, 还应当对企业资金管理体系不断完善, 将自身企业实力提高, 以便应对竞争激烈、变化莫测的市场, 占据核心竞争力^[1]。将企业融资渠道拓宽, 可提高自身硬实力, 应对市场多元化体系下的经济波动, 满足企业长期发展的需求。

2 企业金融投资管理概述

2.1 概念

企业金融投资管理主要指的是企业对自身资产合理投资分配, 在投资中获得经济回报, 可为企业扩大再生产提供相应的资金, 经过分析后, 确定投资方式、投资资产、投资时机、

收获利益, 完成整体投资管理。当企业进入金融投资管理后, 需要对市场进行充分调查, 依据自身使用资金的特点选择适合的组合投资方式, 将投资风险尽量降低, 获得更多持续资金^[2]。

企业通常金融投资管理主要有传统投资与现代投资两种方式。其中, 传统投资, 企业是将资金向发展相对成熟的企业中投入, 在盈利中收获利益; 而现代投资则更加细致, 企业并不将资金投资到某一企业中, 而是在企业某一发展阶段或优质产品上, 可依据自身发展需求选择长期受益或短期受益, 满足企业的未来发展需求。

2.2 重要性

在企业经营中, 金融投资管理意义重大。首先, 有效的金融投资将会为企业带来巨大的经济利润。企业发展以营利为主, 因此企业在决策中通常以此为目标, 应用金融投资管

理可优化企业规划与投资,提高企业经济效益,实现企业的发展扩大,经营决策也更加科学合理。并且,金融投资可促进企业管理与发展,企业金融投资中会充分考虑投资可行性,进行市场调研,为投资正确提供参考,在大方向上为企业投资指明方向,企业可依据正确投资获得可观利润,将企业原始资本扩大,推动了企业发展^[9]。因此,企业应当将闲置资金积极利用起来,通过有效的金融投资管理达到资金的良性循环。

3 企业金融投资管理存在的问题

在企业金融投资管理中,主要存在以下几点问题:(1)欠缺银行资金支持。通常而言,中国商业银行监控企业需要消耗较高成本,而规模较小或新成立企业其固定资产少,智能向银行申请贷款,而银行为了降低贷款回收风险,通常选择较高信用的企业放贷,导致小型企业很难获得银行的资金支持,即便银行为小型企业放款,其贷款期限有限,小型企业发展中经常缺少资金;(2)资金收回困难。资金对于企业发展十分重要,当企业无法对市场进行正确判断,金融投资失误,则资金收回困难,对于整体企业经营管理造成影响;(3)制定方案缺乏预见性。信息化时代,众多企业制定自身发展的目标十分远大,但缺乏相应的执行力,实际过程中仅围绕企业先行发展工作,导致企业管理缺少预见性,无法使用多变的市场环境;(4)融资结构不符合企业发展。企业通过分公司或财务部门投资,选择投资的项目或融资结构无法满足企业需求,通常风险适中项目周期也为中等,低风险项目其所得利润也较低,而高收获项目风险较大,需要企业合理进行金融投资组合,若结构不合理反而会制约企业发展。

4 企业金融投资管理应用措施

4.1 构建管理制度

企业日常管理中,合理应用金融投资管理可促进企业管理能力的全面提升,将企业发展空间拓展,为企业掌握市场经济发展趋势提供参考依据。所以,应当加强经营管理中金融投资管理的应用,推动企业的进一步发展。制度作为企业组织管理的基础,可强化风险部门及投资部门的责任,以新资本协议草案为依据创新投资风险评级措施^[4]。针对相关部门投资经营管理信用风险与市场风险进行安排,有效提高金融投资的管理水平。同时,加强企业投资的信贷风险管理,

可利用信贷台账系统与银行征信系统,对企业将要投资的项目或企业进行信用评估,可依据其历史信用划分信用等级,如A级(超高风险)、B级(高风险)、C级(一般风险)、D级(低风险)、E级(超低风险)。并且,加强建设企业信贷责任制,提高融资质量。完善企业经营规章制度,要求工作人员严格遵守投资纪律,有效促进企业投资能力与防范市场风险能力。

4.2 投资方案确定

投资方案是企业投资管理的重点,对企业经营决策具有重要作用。投资方案确定前,需要对当前市场情况进行评估,预测未来发展趋势,为企业投资方案制定提供依据。首先,企业投资方案制定目标是将企业价值最大化,投资应围绕此目标确定企业产品方向、技术、目标、市场等,尽量科学合理,对企业现有能力充分把握,投资目标以可行性为基础,确保投资目标具有先进性与超前性。其次,对于投资条件进行分析,包含企业战略环境、内部条件、战略态势等,分析国家经济状况、经济政策(投资真个、货币金融政策、产业政策)与行业分析,了解行业企业资源的优劣势,与企业内部条件相结合,选择最佳战略。最后,产品投资生命周期中不同阶段其投资重点不同,消费者需求不同,对投资成功具有直接影响,产品成长阶段经营投资风险较高,投资的重点在于广告宣发、销售网络、销售商等,明确投资中点可提高投资成功率,并构建相应的投资组合,综合考虑上述情况制定投资方案,在评估分析的基础上不断修正完善,降低投资风险。

4.3 规范企业预算

金融投资应当具有良好的工作环境,为企业投资管理水平提高提供保障。以企业内部环境而言,企业核心人员应当提高自身对金融投资的认可度,强化企业员工的责任意识与风险意识。并且,注重企业预算机制是否合理,其对于企业金融投资效果具有直接影响。可利用预算编制工作对金融投资行为进行指导,通过多方调控完成^[9]。首先,投资之前应当调查取证制定预算编制,以实际情况为主,匹配企业自身发展特点,为金融投资提供参考依据;其次,严谨开展预算工作,完成预算编制后避免随意修改,若是修改则应当依照流程,确保预算编制袋指导价值与权威性,将资产管理效能充分发挥;其三,管理企业虚报预算问题,若是发现此种情况则加大惩罚措施,消灭此种不良问题,将企业文化氛围优化。

当完成预算工作后,记录统计此方面数据,约束企业各部门行为,并为后续工作的开展做好指导工作。

4.4 明确投资时机

4.4.1 直接投资

直接投资指的是企业在较为完善成熟的金融产品市场中投入资金,收获利润盘活账面,环节企业现有的经济压力,主要是通过固定期限理财产品、银行存款方式,重点在于配置投资组合,企业应当以自身情况划分高风险收益、低风险收益、中风险收益比例,确保企业收益基础上将资产价值提高,企业可利用分公司或财务部门投资得到进一步发展的契机^[6]。

4.4.2 间接投资

间接投资则是在其他企业注入资金,对被投资企业按比例或约定本息划分利益。主要有发放贷款、股权投资、私募基金等方式,重点在于选择合适的投资组合与时机。此过程中,被投资企业或项目可分为初始阶段、成长阶段、成熟阶段、衰落阶段这四个时期,不同时期优劣势不同,应慎重选择。(1)初始阶段为主,成长成熟阶段为辅,优势在于新发展的产品或行业可迅速占领市场,收获高额利润,但若是产品或行业未能按预期占有市场,则将会迎来较大亏损,适合需要通过新产品进行市场开拓,具有较强抗风险能力的企业;(2)成长成熟阶段为主,此种投资组合可避开未知的市场风险,产品已经得到市场认可,可为企业带来稳定的利润,适合降低风险追求适当利润的企业,需注意此种组合利润通常较低;(3)初始成长阶段为主,企业投资具有较高的成长性,利润超过第二种组合方式,风险小于第一种组合方式,适合需要维持企业增长价值的企业;(4)均衡四阶段投资,属于多元组合方式,占有市场份额均衡,可分散风险,适合多元化发展的企业。企业在金融投资中应当综合考虑自身发展特点,选择合适的投资组合与时机。

4.5 建设优质团队

工作人员作为金融投资的执行者,若是想要将企业金

融投资管理水平提高,应当加强对人才的应用,构建专业化端对,提高管理工作科学性。主要可从两方面出发:其一,培训企业现有财务人员,提高其专业知识水平与工作能力,在金融投资工作中常见的问题详细为员工讲解,以免后续工作中出现相同问题。实行“老带新”模式,由老员工负责培训新员工,为其讲解金融投资的重要事项,促进全体工作人员水平的提升;其二,引进先进人才,可向社会公开茶品,聘请从事金融投资工作,具有丰富工作经验及扎实理论基础的人才,将其融入到金融投资团队之中,可为团队发展添加新鲜血液。善用财务人员,确保为企业提供的报表数据真实准确,金融决策中也应当适当听取财务人员建议,降低投资风险。

5 总结

综上,本文主要从构建管理制度、投资方案确定、规范企业预算、明确投资时机、建设优质团队这几方面出发,探究金融投资管理在企业经营管理中的应用措施,旨在为相关工作者提供参考。

参考文献

- [1] 李雨纯. 解读金融投资管理在企业经营管理中的重要性及具体应用[J]. 财经界(学术版),2019(05):48-49.
- [2] 刘培,冯一丹,李爱梅,刘伟,谢健飞. 揭秘经济管理中的行为异象:心理账户理论的应用启示[J]. 心理科学进展,2019,27(03):405-416.
- [3] 杜越楠. 企业经营管理中金融投资管理的应用分析[J]. 财经界(学术版),2018(11):40-41.
- [4] 惠丽丽,郭方醇,谢获宝. 基于实体企业金融化投资的盈余管理研究[J]. 财会通讯,2018(15):3-10+129.
- [5] 马振涛. 企业经营管理中金融投资管理的应用探讨[J]. 现代营销(下旬刊),2018(02):131-132.
- [6] 张鹏远. 金融投资管理在企业经营管理中的重要性及其应用[J]. 中国商论,2017(31):21-22.