

Risks and Countermeasures in Financial Investment in the New Era

Xinyua Wang

Hyundai Capital., Beijing, 100000, China

Abstract

In the new era, financial investment shows a good development trend, many enterprises seize the current development opportunities and realize their own development. However, financial investment has certain risks. Once it fails, it will hinder the development of enterprises. Especially in the current ever-changing market environment, enterprises need to have a sensitive sense of smell to make financial investment, understand the types and risks of financial investment, and take countermeasures in time in the face of various risk factors.

Keywords

new period; financial investment; risk; coping strategies

新时期金融投资中的风险及应对策略

王新元

北京现代汽车金融有限公司, 中国·北京 100000

摘要

在新时期下,金融投资呈现出较好发展趋势,许多企业抓住当下的发展机遇,实现了自身发展。但是,金融投资存在一定风险性,一旦失利就会造成企业发展受阻。尤其是在当下千变万化的市场大环境中,企业进行金融投资需要具有灵敏的嗅觉,了解金融投资的类型及风险,面对各种风险因素时,需要及时采取应对策略。

关键词

新时期;金融投资;风险;应对策略

1 引言

金融投资作为企业发展过程中一项重要环节,也逐渐成为一种新的经济形式,可为企业发展带来诸多效益。随着市场经济体制的改革,为金融市场发展创造了良好的条件,对金融投资进行科学的管理,也将成为一项重要工作。而其中的风险性无法预测,时时伴随着金融投资风险,对企业发展造成了较大的影响。而如何规避金融投资类风险,就成为许多企业津津乐道的话题。新时期下,对金融投资中的风险应对问题,也一直是万众瞩目的焦点。有效避免金融风险不但关系到企业自身的发展,也关乎中国社会经济发展前景。以

【作者简介】王新元(1994-),女,中国北京人,本科,现为对外经济贸易大学金融学院在职人员高级课程研修班学员,从事金融专业研究。

下主要针对现阶段金融投资存在的问题进行探讨,并指出了其中的风险性及应对策略,可帮助企业带头人从容应对金融投资相关问题。

2 金融投资概念

金融投资尚没有明确的概念,从某种程度上说,在金融市场条件允许的情况下进行的金融资产交易活动,就可以称为金融投资。另一种说法则是指因有价证券而产生的买卖活动。

2.1 金融投资

不管如何,企业在进行资产投资的同时,可从中获得巨大经济效益,但金融投资也具有一定风险性,如果没有对金融市场有足够的了解与判断,金融投资很可能为企业带来巨大经济损失,因而规避投资风险也就成为企业的关注焦点。

2.2 金融投资风险的特点

总的来说,金融投资风险主要具有以下特点:第一,其风险大都由企业内部人员所造成,也是金融投资风险升高的主要原因。在企业进行金融投资操作时,相关人员业务能力不足,就会导致企业对金融投资风险把控力度不足,或者内部程序不合理,导致金融投资风险愈加增大的情况。第二,金融投资本身风险性较大,所涉及资金数额也较大,一旦出现金融风险,往往会给企业带来巨大的经济损失。第三,金融投资收益极不稳定。金融投资风险主要是关于经济利益的,据有关调查显示,在金融投资过程中,风险与投资是成正比关系的,即所谓的风险越大,收益越多。但是企业对风险系数难以把控,其收益也难以控制,所以对于企业带头人来说,这是一项艰难的挑战。第四,金融投资风险控制难度大,且没有规律,有的金融投资甚至存在一些潜在风险,难以为人们所发现。因此,企业想要从中获取效益,需要花费更多的时间和精力,加强对金融投资风险的把控。

3 金融投资风险分类

3.1 人为操作风险

人员作为企业金融投资的主要操控者,对金融投资风险的程度起着决定性作用。因此,进行金融投资操作的人员,往往需要具备过硬的专业能力、素养等,在金融投资的发展方向中,才能应对社会变革所带来的冲击,降低企业金融投资风险,使企业从中获得效益。

3.2 企业内部操作风险

金融投资项目需要做到与时俱进,市场是一个极其易变,但又起着至关重要作用的因素。为了满足市场发展需求,在企业进行金融投资的过程中,要加强对其内部的管理,并建立完善、系统和具有针对性的管理制度,积极应对市场发展变化。企业根据调整自身,来达到使金融投资项目立足于市场的目的。由此可见,企业内部操作的形式,往往决定了金融投资的风险率,企业根据市场对自身管理体系进行合理调节,加强自身硬实力,才是企业立足市场发展的关键。

3.3 市场风险

由于市场是千变万化的,因此在金融投资过程中,市场风险无法规避,会随时对投资人发起挑战。投资者需要具备

雄厚的经济实力,确保在资金无法运转的情况下,能及时支撑企业发展,同时避免为其带来消极影响。在企业进行金融投资时,需要实时观测市场风险,对市场进行分析了解,制定相关金融投资预测方案,尽量避免市场风险影响金融投资发展。

3.4 违约风险

违约风险也称信用风险,是投资主体无法完成金融投资义务的一种表现。从另一方面来说,市场风险与违约风险具有相同之处,在金融投资中较为常见,并且都会损害企业利益。因此,企业如果无法及时支付金融投资项目金额,就会对金融投资产生一定风险性^[1]。

4 新时期金融投资存在的问题

4.1 企业带头人缺乏忧患意识

当下大部分企业对于金融投资项目存在缺少控制意识、风险意识,很少有企业能做到选择合适的项目进行投资,对所投资的项目也缺少针对性控制。往往这样的投资项目极易被市场投资风险所摧毁,使金融投资项目毁于一旦。与此同时,许多企业带头人还存在侥幸心理,难以从内部管理、人员业务水平等方面反省自身,究其根本,是其本身缺乏忧患意识,不足以使金融投资项目取得成功^[2]。

4.2 不善于金融投资管理

纵观企业金融管理现状,许多企业都缺乏金融投资管理意识和投资管理热情,因此导致金融投资效率低下。部分企业带头人虽知晓金融投资风险会阻碍企业发展,也采取过相应措施应对,但由于没有实际操作经验,往往达不到预期效果。在金融投资管理体系建造中,因没有可参考案例,企业带头人往往容易忽视金融投资得以持久发展的缘由,也为企业日后发展造成了一定阻碍,不利于金融投资项目工作的开展^[3]。其主要原因是因为部分员工缺乏专业技能,对金融投资、市场变化、市场环境等不够了解,从而增加了金融投资的风险性,导致企业发展缓慢。

5 如何把控新时期金融投资的风险

5.1 完善金融投资风险管理制度

新时期下,面对金融投资风险问题,企业需要完善其管理制度,以科学、专业的办法,降低金融投资风险率。在企

业进行金融投资过程中,企业带头人要具备相关风险意识,全面掌握金融投资的内涵与类型,并准备好应对策略。可在此过程中组建相应金融投资风险管理机构,并对其进行专业管理;采取投资决策责任制的方法,使企业可对金融投资进行全面化管理,从而加强金融投资力度;企业可采取更为科学、标准化的经济管理制度,在企业金融投资得以发展的同时,随时准备好面对金融投资带来的风险,确保合理的金融投资决策具有可执行性;企业可根据自身发展特点,构建适合金融投资的体系和应急方法来应对金融投资风险可能带来的问题。

5.2 制作预见金融投资风险相关方案

企业应该根据新时期下的金融投资风险情况,结合自身实际,制作预见金融投资风险的相关方案,以便准确针对金融投资过程中出现的问题,作出有效应对,并提升企业决策水平。通常,在企业经营模式发生变化时,可以凭借信息技术优势,规避企业金融投资风险,使企业管理模式得以优化,同时激发企业的未知潜力,促进企业可持续发展^[4]。

5.3 加强金融投资风险评估力度

金融投资风险评估是金融投资中一个重要部分,良好的风险评估模式对降低金融投资风险大有益处,甚至直接关乎企业金融投资效益。科学、客观的金融投资风险评估,可帮助企业有效预见金融投资风险,并可以根据风险形式,采取相关措施,应对金融投资风险为企业带来的危害。由于金融投资风险处于不断变化当中,所以,对金融投资风险的评估需要与时俱进,并根据风险程度及时调整。企业加强对风险的管控力度,可直接为金融投资项目减少不必要的损失。同时,金融投资风险评估可为企业决策提供依据。通常情况下,企业金融投资中的风险和收益成正比,企业的良好经济效益需要与优良的风险评估体系相辅相成,达到规避风险的效果,使金融投资风险在企业可控制范围内,达成增加企业经济效益的目的^[5]。

5.4 加强内部管理

在此特殊时期,企业只有加强内部管理工作,才能促进

金融投资发展并带来效益,同时对避免金融投资风险也不失为一种有效举措。加强内部管理工作,需要完善企业管理制度,以良好的制度规范企业员工行为,使金融投资项目得以顺利进行。在加强内部管理工作中,第一,要建立制度,将管理制度植入金融投资,并细数相关条例,使制作的内部管理条例可以满足金融投资需要。第二,还可以建立奖惩制度,带动企业相关人员的工作积极性,使其可以在进行金融投资时做到仔细观察、深入调查、结合实际分析等,为后续金融投资工作铺路。

5.5 企业要加强员工的培训

时代发展总是需要人们自我成长,自我适应。企业也应该通过培训,提高员工综合能力,要优先对执行人员的能力、素质进行培养,使其可以预先掌握当下金融投资形势,为企业提供专业的金融投资意见,以此来促进企业的发展。

6 结语

综上所述,在企业进行金融投资的过程中,风险无可避免,风险会对金融投资项目造成不良影响,严重时还会影响企业发展。在此条件下,企业应该及时制定可规避金融投资风险的相应对策,并时刻对风险保持警惕意识,建立相关应对方案,在投资前全面进行市场调查、风险评估等工作,并根据自身发展情况,结合当下市场发展,适当调整投资项目,使企业金融投资取得成功。

参考文献

- [1] 何巧利.新时期金融投资中的风险应对策略研究[J].吉林广播电视大学学报,2020(2):153-154.
- [2] 边海洋.试析金融投资中的风险及应对措施[J].产业创新研究,2020(8):32-33.
- [3] 张廷娜.浅析金融投资中的风险及应对策略[J].商讯,2020(4):69-70.
- [4] 徐峰.现代公司金融投资风险及应对策略研究[J].营销界,2019(11):45-46.
- [5] 郝俊.企业金融投资风险应对策略[J].营销界,2019(11):250+280.