

# 新时期企业金融投资管理策略的创新探究

贾敏 叶海蓉

北京电子科技职业学院 北京 100176

**摘要：**当公司在实际金融投入与管理的过程中面临着多种风险，如果公司在实际发展时要在观念上更加关注于金融管理项目，并做到降低金融风险的必要准备，就可以有效提高公司内部管理人员的综合素养与防范意识，最终也就可以在明确了投资方向的后来，实现了公司良好地向前发展。

**关键词：**新时期背景；企业金融投资；管理策略

## 1 企业金融投资的内涵

企业金融投资是指企业将可用的资金投入金融市场中，以获得收益的投资活动。它体现了企业运用市场化手段实现资产管理和财务管理的一种方式。为了使企业的资金得到更好地运用，企业需要做好金融投资的内涵。其内涵主要包括以下几个方面：

1.1 企业需要做好投资风险的评估。投资风险是指投资过程中可能发生的各种风险。企业在进行金融投资时需要对市场走势、政策变化、市场波动等因素进行全面的了解和分析，确定投资方向，有效降低风险。因此，企业应该根据自身实力和风险承受能力制定科学的投资策略，确保投资目标的实现。

1.2 企业需要选择合适的投资对象。金融市场涵盖了股票、债券、货币市场多种投资形式，企业应该根据自身的需求和目标特点选择最适合的投资对象，以达到最好的投资效果。

1.3 企业需要做好投资的时机和周期把握。时机的选择是投资成功的关键因素之一，企业应该根据市场的走势和投资对象的状况，选择合适的时机进行买入或卖出的操作。另外，投资的周期不同，投资的策略也应当有所差异。企业应该根据投资周期的长短制定出合理的投资策略，保证资金在不同的市场周期中获得较好的增长<sup>[1]</sup>。

1.4 企业需要根据投资策略和市场情况动态调整资产配置。企业应该对投资组合进行不断地调整，使其能够适应市场动态变化，以保证投资的收益最大化。

## 2 企业经营管理中金融投资管理的意义

在公司运营管理中，金融投资管理工作占有着关键地位，通过合理高效的金融投资管理工作，能够进一步优化公司内部资金架构，从而提高投资收益，并创造可观的整体收益，逐步提高公司的资本积累。金融资产管理是助力公司不断生存发展的动力来源，也是公司发展壮大的动力所在。这就要求企业主管领导提高企业经营

意识，从长远方面来促进公司管理体系健全发展，在科学管理基础下做出正确高效的决定。一旦领导做出的决定不当，违背公司实际状况和经营方向，就可能使得公司承受巨大的经营风险，造成不可估量的经济损失，甚至一次决策失误都有可能导导致公司被社会所抛弃。

金融投资管理是一项管理工作，其目的是为规范公司的金融投资活动，符合公司的核心效益，做出最终决定，唯有如此方可给公司带来较为明显的效益。金融资产管理公司，员工专业素养是一项至关重要的，决定在项目上如何能够冷静、沉着地充分分析问题，从而管理公司金融资产经营活动，获取高收益。在执行公司制度中，要注意对条件的改善，如，合理加大培训支持力度，在优秀人员帮助下，协助公司制定良好的决策和方案，营造利于公司不断成长的氛围。

## 3 企业金融投资管理过程中的问题

### 3.1 企业人员素质参差不齐

公司经营中员工的整体素养决定着公司能够实现赢利的根本与基石，完善相关技术人员从业的有关规定，加强在职人员的培养是公司发展壮大的需要。目前在公司中存在的企业管理不强的现象，专业知识水平不足、经验不足是关键因素，对于金融管理人而言是致命的。公司的发展中对专业技术人员的素质要求应该达到高水平，但由于现有企业的管理人员素质不齐，造成对公司的投融资一直无法实现。在新时代背景下必须通过培养高层次人才为公司金融的经营提供支持，提高管理层面的经营水平和资本方面质量也是推动公司成长的关键<sup>[2]</sup>。

### 3.2 企业金融投资管理制度不完善

企业在进行投资管理时，缺乏一套完整、科学、系统、规范的投资管理制度，导致企业在投资过程中，容易陷入无谓的投资，或无法做到资金的有效利用，从而浪费了企业的资源，严重影响了企业的发展。一方面，企业投资管理制度不完善，可能会对企业的投资决策产

生负面影响。由于缺少科学的投资决策流程和标准化的投资决策模型,企业的投资决策可能过于主观,缺乏明确的依据,容易受到外部环境的影响,导致企业选择的投资项目无法实现预期目标,甚至产生负面效应。另一方面,在投资执行阶段,企业的投资管理制度不完善,会影响资金的有效利用。例如,无法在预算执行阶段及时掌握项目资金的使用情况,无法及时模拟和预测项目的投资回报率与财务位置,无法及时评估风险程度和有效地控制资金风险等。

### 3.3 没有统筹规划和指导

唯有使公司内部管理人员的投资决策显得更为合理,公司负责财务项目的管理人员才可以有效的提高公司运作的质量,从而使公司得到良好的发展前景。目前部分公司在经营的过程中开始意识到了资本与经营的价值但是没有系统的规范与指导,也在一定意义上影响了当前理财能力的提高。另外,不少企业在真正投资决策前并未全面掌握行业资讯,并在了解企业真实状况后选定投资回报率较大的企业。在项目投资的流程中并未完全考虑内部的问题,也不能完全把投资规模、项目性质与融资方式有效地融合到一起,整个项目的流程产生了随机性,使得公司很难成功的开展金融项目业务。

### 3.4 企业金融投资管理缺乏相应的制度

公司在开展金融投资前,必须设置适当的制度来确保资产安全性可控、利润可持续。但是,在实际中,不少公司的金融资产管理体制也有不健全的现象,主要体现在这样一些方面:

3.4.1 缺乏全面的投资策略。有些企业在进行投资时,只注重短期利益,缺乏长远规划和考虑,导致投资效益不佳,甚至出现亏损。因此,企业应该采用综合性的投资分析方法,结合自身的实际情况,制定详细的投资策略和计划。

3.4.2 缺乏投资组合管理。企业在进行金融投资时,往往只对单一项目进行控制和管理,缺乏对投资组合的整体性考虑。因此,企业需要建立投资组合管理机制,通过对不同类型的投资进行整合和优化,使整个投资组合的风险和回报得到有效的平衡。

3.4.3 缺乏有效的风险管理。企业金融投资中本来就存在着相应的经营风险,但企业也经常受到各种风险因素的交织影响,如市场风险、信用风险、利率风险等。所以,为减少经营风险,公司必须形成完整的风险管理制度,涵盖了风险评价、风险预警、风险管理等环节,并建立了具体的风险管理规范与运作过程。在公司的金融投资管理流程中,审计与监管就成为了一项关键的监

督手段,可以有效地防范和纠正风险,保障投资安全<sup>[3]</sup>。

### 3.5 企业金融投资管理缺乏实际的审计监督

在现实中,企业金融投资管理缺乏实际的审计监督的问题也比较突出,主要表现在以下几个方面:

3.5.1 审计监督不够精准。审计监督的有效性与监督的精准性密切相关。但是,在实际操作中,由于审计监督人员缺乏专业知识和认知能力,或者从归属单位压力等原因导致审计监督工作的不够精准,导致不能及时揭示企业金融投资中存在的风险问题。

3.5.2 监督工具不够完善。在现实中,企业在进行金融投资时采用的是多种投资方式和工具,如股票、债券、基金等等。然而,审计监督工具仍然过于单一,通常只针对企业会计凭证和账目进行审批,忽略了对金融投资本身的监督和把握,不利于及时发现和解决企业金融投资中的风险问题。

3.5.3 监督范围不够全面。企业金融投资行为涉及的范围很广,而审计监督的范围往往只针对会计凭证和账目进行审批,缺乏对其他领域的监督和把握,导致监督的范围不够全面,难以及时发现和解决企业金融投资中的风险问题<sup>[1]</sup>。

## 4 企业金融投资优化的策略

### 4.1 加大力度建设金融投资管理人才队伍

大家都清楚,人力资本作为当代各领域所必须获取的重要条件,企业为了达到可持续增长,就一定要依靠人力资本实现增长。通过组建起高水平、专业化的管理人才队伍,由此来提高公司金融管理力度。所以,在新时代下,公司领导管理人员应该采取各种途径来增强公司核心竞争力,并通过开展各项专业技能,进一步增强公司管理层员工的实践创新能力,切实加强公司领导工作者的决策能力,为公司金融投资指明方向。此外,人力资源是公司成长的基础,庞大的人才队伍这对公司成长来说是不可或缺的,所以,公司应该经常和不定期对公司员工开展与金融投资管理工作相关的学习,从学习中增强公司员工对财务管理的能力,如此才能搞好金融投资管理。

### 4.2 完善企业金融投资管理制度

针对企业金融投资管理制度不完善的影响,可以从以下几个方面着手进行改进:

4.2.1 建立投资规划和纲要。企业需要在制定投资计划时,要考虑到企业的战略方向,明确企业的投资方向和重点,建立合理的投资方案。

4.2.2 完善投资评估机制。企业需要建立标准的投资评估流程与模型,通过财务、风险、规模等多维度的评

估方式,来评估投资项目的内部投资回报率(IRR)、现值(NPV)和投资回收期(PP)等。

4.2.3 强化投资管理与监督机制。企业需要建立一套完善的投资管理制度,确保在资金使用、风险控制、合规性等方面得到有效的监督和管理,并根据项目的不同特点,设计不同的监督和管理模式,如物业管理、财务管理、系统监督等。

企业金融投资管理制度不完善对企业的财务管理和战略规划产生深远影响,企业应当因势利导,以当前的需求为基础,做好金融投资管理工作的改进,提高以科学技术作支撑的投资管理能力,最终实现可持续发展。

#### 4.3 全面做好预算编制工作

金融机构的投资管理工作与政府预算编制联系紧密,对于提高政府预算编制服务质量,对今后的金融机构投资管理工作发展具有重要指引意义。根据此,公司必须明确财务管理主体,在建立产品财务后,要考虑实际状况与职责划分,由营销机构根据公司产品销售状况,制定适当的管理方案。预算之前要做好全面的市场研究,以获取有关数据信息,为预算编制结论的正确性提供保障。通过先进技术进行数据共建共享,各单位的数据互动简单、迅速。其次,合理安排预算编制进度,采用合理的预算编制方式,其中零基预算就是一种比较常用的预算编制方式,其优点就是从零开始,完全按照公司的实际状况来编制,使各项费用减少,避免资源不均衡配置的发生。再次,公司预算编制上要相近,加强对各单位的绩效考核,在核算到位后可有序进行各项管理,以促进公司各单位的最优化分配,提高资金安全性。最后,如果预算编制已经完成,在后期就不可以任意变更,但是要加大对企业的预算实施力量,在完善预算监督体系支持之下,确保企业资本在现场最优化分配。而一旦在这个过程中出现了企业的虚假预算结果,将依法严格处罚,作好将相关数据录入企业管理工作中,为后期的投资决策与企业管理工作提供了帮助<sup>[2]</sup>。

#### 4.4 金融投资行为进行审计

##### 4.4.1 应该对企业的投资行为进行审计

由于企业金融投资具有复杂性、长期性、风险性等特点,因此审计应重点关注企业的投资方向、目的、资金来源、实际效益等方面,确保企业的投资行为符合法

律法规的要求。

##### 4.4.2 应对企业的投资决策进行评估

评估应从投资决策是否合理、投资风险是否可控、投资成果是否符合预期等方面进行,对企业的投资决策进行科学的评估和分析,及时发现问题并及时纠正。

##### 4.4.3 应该对企业的投资报告进行审计

企业的投资报告是企业投资行为的核心,对于企业资金的流动以及业务发展的情况进行了全面细致的记录。因此,对于企业的投资报告,应要求其真实性、准确性和完整性,对于投资报告中的各项内容进行一一核查和审计,避免投资数据的夸大、隐瞒等情况的出现。

##### 4.4.4 应该对企业的投资风险进行分析

企业的投资风险是每个企业家都应该重视的问题,风险评估应该从经济环境、市场需求、技术等方面进行分析和研究,对风险中的可能性和影响进行评估,提出相应的应对措施,保障企业的资本安全和实现企业的可持续发展。综上所述,新时期的企业金融投资审计应该全面细致,对企业的投资行为、投资决策、投资报告以及投资风险等方面进行核查和评估,确保企业的资金安全和业务发展的可持续性<sup>[3]</sup>。

#### 结语

综上所述,公司在实际金融投资管理工作中,又迎来了新的机会与挑战,公司要想长期稳定进行资金管理,必须实现公司自身的全面发展,要加强对金融工作思想上的重视。同时还要进行各类融资项目的检查工作,减少融资项目在具体执行中的问题,提高整体管理水平和财务人员的整体素养与操作水平,实现全面高效地实现对公司财务经营与管理的监控,增强公司总体实力,推动公司在当前市场经济条件中的平稳健康成长。

#### 参考文献

- [1]刘梦君.新时期背景下企业金融投资管理策略[J].山西农经,2020(10):110-111.
- [2]杨少斌,罗志飞,苟俊杰,韩家乐,王育佳.新时期背景下企业金融投资管理策略分析[J].现代营销(信息版),2020(03):131.
- [3]赵凝蕙.新时期背景下企业金融投资的管理策略研究[J].中国商论,2019(08):53-54.