

【DOI】10.12315/j.issn.1673-8160.2020.33.003

探究企业经营管理中金融投资管理的应用

何漪迪

(中国人民大学财政金融学院,北京 100044)

摘要:当今世界,经济全球化深入发展,市场经济不断发展。金融投资管理可以说是现代经济发展的一个核心内容。当前,我国中小型企业面临的一个重大的问题是如何改善企业的发展运营状况,最大程度上提高金融机构的绩效,合理利用金融资金。金融就是指货币与资金两者之间的相互流通及其融合。同时,金融业是银行货币及其各项信用之间经济的直接往来。主要有货币相互流通,贷款的资金利用等各种的交易。也包括保险业,租赁业,信用业及其国际中各种货币之间的相互交易。而这些交易都与企业的经营状况有着直接的联系。因此,金融管理是企业运营中的一个重要内容。金融管理在企业经营管理中的起重大作用。

关键词:企业经营管理;金融;投资管理

众所周知,金融活动是企业经营管理的一个本质特征。商品的生产及其流通的一个主要平台就是企业。同时,企业也是商品生产及其实施的一个过程。货币资金是当前社会商品经济中建立商品价值的表现形式。企业要持有相对数额的货币资金。通过银行贷款的方式,从而获得生产商品所需要的材料及其设备及其支付给员工的工资。企业通过劳动者及其生产对象生产资料相互结合,从而提高商品的价值,企业经营状况的好坏,决定着商品的价值能否实现。而商品价值实现的主要标志是通过货币资金的价值得以体现。金融管理是企业经营过程中的一个管理。一个企业在经营发展的状况中,离不开和金融相关的话题。一个企业只有保证金融活动的正常运行,才可以保证企业的经营状况的正常运行。^[1]

一、金融投资管理的必要性

(一)当前经济发展的需要

首先,企业在经营生产的过程中,一定要有相当数量的资金,而资金的主要来源有以下几个方面。首先是自己本身的资金,其次是银行贷款,再者就是进行融资,最后是负债的形式。而企业在进行融资的一个过程中,最主要的方式就是股票的发行。这就需要多方面掌握与股票相关的问题。例如股票的特点,发行作用,发行的价格及其管理等一系列问题。基于此,我们可以看出企业要进行金融的管理,才可以将融资过程顺利进行。其次,企业在进行一个投资的过程中,通过扩大一个生产规模进行股票的买卖,买卖证券等方式进行投资。要全面掌握市场的各种变化状况。特别要掌握各种证券的利益走向,一定不能因为决策的问题而造成其他方面的损失。企业的发展能够促进国民经济的长远发展。而且要想长期稳定地经营发展,就需要企业的付出。只有这样才可以促进企业长期的发展,从而有利于保障我国经济的平稳发展。因此,进行企业经营管理,需要根据我国金融管理的法律法规。以其各大运营状况,各种资金等管理内容。最后在当今的商品时代,企业运营管理过程中存在着诸多的问题及其原因,而这些问题将直接导致企业在经营管理过程中出现一系列的问

题。例如经营不善,产品滞销等问题。有时候可能造成企业生产产品的积压,从而造成企业的破产。因此我们就要通过一定的规章制度来管理企业,企业在面对一系列的问题,需要通过这些制度来解决。企业在经营状况过程中要想持续发展,提高经营利润。就要在金融管理中下功夫。而在金融管理中,保险管理是一个非常重要的方面。可以为企业的发展创造更多的空间。^[2]

(二)企业发展的需要

企业的金融管理,包含企业管理的诸多方面,众多内容。这就需要加大一定人力,物力与财力的投入。这次过程中协调企业内部的管理机制,从促进企业各大部门之间的相互交流与协作。加强企业的管理水平。使其更好地融入新的金融市场环境,实现企业的投资管理。为企业提高投地管理效益。加大人力物力资源的管理,从多方面加强内部的管理与控制,适应新形势的发展。需要在不断完善发展的过程中,为企业的发展开拓出更多的发展空间,促进企业更好的进步与发展。投资管理可以为企业带来一定的效益。企业管理一个重要的部分就是金融投资管理。金融投资管理对于企业的发展具有重要意义。企业通过科学合理的方式,对企业的投资管理定型,规划与实施。这将直接给企业带来一定的经济效益,促进企业的资金管理。有利于企业更好地把控市场行情。当市场发展达到一定的阶段时,我们就需要通过企业拓展更多的融资渠道。资金作为一个企业正常运营的重要基础,从长远发展角度来看。企业进行投资管理,一定要符合企业的需求及其利益。^[3]

(三)可以更好地完善企业的运行机制

金融市场的容量及其投资管理。对于企业的运营管理机制进行生产与考验。有利于促进企业运行机制的建立与完善。因此,企业必须加强投资管理的重视,更好地分析当下的金融市场行情,从而进行一个客观的分析。正确的了解市场经济的现状。了解企业的发展趋势,为企业的进一步发展指明方向。企业在不断的投资管理过程中,完善现有的企业管

理模式,促进企业管理能力的提升,以及运行机制的发展。完善企业的风险机制及防范措施。从企业客观的实际情况出发,选择一个科学有效的投资管理方式及手段,促进企业管理水平的提升,可以更好地完善企业的运行机制。

(四)金融管理方面的现状分析

我国银行针对企业的贷款信用重视程度相对较高,因此银行的信贷对企业的支持比较少。并且企业只存有少量固定资产。有些企业低等级的信用度。使得银行贷款的时候难以获得银行的支持。对于企业只存在一些短期的贷款资金,一些中长期的贷款资金我国企业的资金的准备不足。企业在经营发展管理过程中,资金是一个重要的基础保障。当前社会企业在收款的过程中出现了众多困难。对于一些资金相对缺少的企业,不能进行信用及其风险评估,不能全面掌握供贷款单位的整体情况,因此造成企业在回收资金中出现众多的问题,从而造成了资金链的断层,融资结构的不合理。受到经济体系的影响,企业的资金,金融资金流动不能够正常的流动造成的企业大数量的资金的损失。从而导致企业在银行贷款时不能够长期,大量的贷款。

二、企业经营管理中金融投资管理的应用

金融投资管理在企业的经营管理中是必需的。每一个企业的投资方通常会将自己手里的资金投放到企业的一个项目上,当项目运行之后,投资方非常关注该项目上属于自己的利益。项目的经营管理中,风险是不可避免地,这个时候,金融投资管理就显得非常重要。企业利用金融投资对项目进行管理,结合企业发展实际情况做好分析,规避项目发展中遇到的困境,降低项目风险,保证项目获得更多的利润。接下来,笔者将具体分析金融投资管理在企业经营管理中的应用。

(一)结合实况规范企业预算,不断优化投资环境

企业的预算会直接影响到企业的经营状况,会影响企业经营活动质量的好坏,也会影响企业的绩效关系。所以,企业在日常的经营管理中应该注重企业预算,为企业的生产经营作保障。在进行企业的预算过程中,应该保障企业工作人员对于项目的各个方面进行详细的了解、预算,在预算中要分析企业经营的现状,提前把握企业在未来发展中遇到的一些状况,对于突发的状况能够做出更好的处理。在企业的运行过程中,企业预算一旦确定,就不能轻易发生改变;企业的预算一旦改变,就会影响整个项目的进度和发展的方向。如果在企业的运行中,企业的预算不得不发生改变,它需要强有力的团队做出更加科学的规划,要求企业的运营发展在企业预算之内,不能再因为各种原因影响企业预算的实用性。所以,企业的运营的过程中应做好预算。企业做好预算的同时,还需要不断优化投资环境。企业要想吸引投资方对自己的项目进行投资,就必须营造一个良好的投资环境,创造一个尊重投资者,保护合法投资的环境,让投资者对企业的投资环境产生好感。营造良好的投资环境是一方面,企业还需要减少投资的壁垒,降低投资的难度。在实际生活中,很多企业投资的手续

过于复杂,投资的门槛太高,要求的太多,这给投资者增加了难度,会降低投资者投资的频率。所以对于企业投资的过程,在符合法律规范的前提下,可以尽量减少投资的环节,降低投资难度,增加投资者投资的兴趣。^[4]

(二)积极引进高素质财务人员,制定科学合理的管理决策

高素质的人才,对于各行各业的发展都是必不可少的,金融投资管理亦是如此。金融投资管理的重点就是人才的培养与建设,高质量的人才队伍才能制定有效的投资方案。企业进行金融投资固然很重要,但金融管理人才也是必不可少的。所以企业在进行金融管理投资的过程中,要不断引进高质量的金融管理人才,还要加强对老员工的职业技能培训,提高投资管理人员的专业化水平,提高他们的业务能力。金融管理人才的专业化水平提高了,有利于提前获得市场投资的更多消息,认真调查研究,抓好市场预测,及时把握市场变化,增强投资决策的科学性;同时,能够运用专门方法对多种方案进行分析,对投资活动的全过程实施动态管理。在企业发展中,必然存在工作态度不积极,不作为的员工,员工的不作为,往往会使投资环境越来越恶化。企业要对于这样的员工进行积极的引导,纠正员工的工作态度,提高员工工作的积极性。从而提高企业金融管理的能力,让企业在正确的投资方向中获得更好的发展。

(三)不断创新金融投资管理方式,有效提高投资效力

我国的金融投资由来已久,同时也存在一些传统的投资管理方式,这在一定程度上影响了金融投资的效率。所以我们要不断创新金融投资管理方式,提高投资效率。首先,要不断完善金融管理体系,要进行金融投资的分析和投资组建,确定金融投资的策略,把握市场的基本情形,提高金融投资的风险意识,建立完善的金融投资管理机制。然后,企业需要制定合理的金融投资计划,金融投资计划是其他工作的基础和保障。企业在制定金融投资计划的时候,需要综合考虑企业的发展需要,市场的发展趋势等,不能盲目进行投资。对于投资计划要提前做好认真全面的分析。最后,就是企业进行金融投资的时候,可以听取更多的声音,可以举办一些投资者座谈会,听取投资者的心理诉求,获得多种金融投资途径,有效提高企业金融投资的效力。

(四)不断健全管理制度,规避投资风险

企业经营管理中,金融投资的重要性日益显现出来,但目前企业金融投资的制度不健全,会影响到它的发展。所以我们必须制定有利于金融投资的管理制度,保护投资者合法、正当的权益。只有这样,投资者才敢把资金投入企业项目中。投资者是有利可图的,只要有实质性的利益,他才会进行不断地投资。所以,在优化投资环境的时,可以适当地给予投资者一定的优惠。例如:给投资者一些税收优惠,适当地降低投资者的负担。这样投资者才会愿意跟进投资。企业也应该为金

(下转第10页)

(二)不断丰富科技监管方法

现阶段,监管层在科技监管中已经开展相关探索工作,然而监管方法还主要以人工经验进行判断为主。需要积极借助AI技术特点,进行违法异常交易识别系统开发,构建金融风险预警平台,进而精准监测以及分析股市运行,充分强化监管决策工作时效性、科学性以及针对性。

(三)对相关及监管法规进行优化

以总体角度分析,现阶段金融科技产品监管方法较为落后,例如《证券投资顾问业务暂行规定》与基于新技术背景的投资顾问建设需求无法相互适应。需要积极建设金融科技业态领域中监管规制,科学制定金融科技的安全标准,对相关企业准入机制、推出机制以及法律定位等进行明确。

(四)各个部门之间应该积极协调,产生监管合力

(1)构建跨部门协调框架,将不同部门的联席会议机制效能充分发挥出来。

(2)积极共享数据信息,现阶段证监会和工信部等部门已经签订备忘录,一同优化金融数据的统计监测系统,有效交流与共享信息。

(3)构建违法行为快速处理体系,并协助司法机关与公安机关认真开展取证以及执行工作等。

(4)与宣传部门建立合作关系,认真开展典型案件与信息公示宣传教育工作,充分提高自身影响力。

(五)监管部门应该积极建立基于金融科技的研究团队

在科技快速发展过程中,金融科技内涵以及外延等不断出现变化,同时市场业态以及产品等也持续更新。对于监管

部门,需要与优势单位联合,建立金融科技研究部门,建立一支研究队伍,不断跟踪新业务、新技术对监管工作带来的挑战,有需要强化监管技术开发以及应用等方面的研究工作。

四、结语

综上所述,金融科技诞生以及发展具有一定必然性,属于金融进步和科技发展过程中互相融合形成的产物,对于我国各个领域发展均形成一定影响。当前金融市场日益复杂,相关人员需要充分根据资本市场具体特点以及金融科技特点科学制定预防措施。例如,建立信息披露体系,可以充分提高资本市场稳定性。相关人员不仅需要把握大数据、AI技术、区块链以及云计算等技术带来的优势,同时需要注意技术风险、法律风险等问题,通过应该为监督科技提供良好大数据基础、对相关监管法规进行优化等策略进行预防。

参考文献

- [1]范聪颖.金融科技在资本市场应用的机遇与风险[J].营销界,2020(38):87-89.
- [2]高贵中,李克坚.金融科技创新演化路径浅析[J].中国金融电脑,2020(04):52-54.
- [3]赵阳.金融科技在资本市场的应用发展研究[C]//.创新与发展:中国证券业2017年论文集,2018.
- [4]刘志坚,李燕.金融科技企业的发展机遇与风险应对[J].当代金融家,2018(4):76-78.

作者简介:刘晶(1985-),女,中国人民大学财政金融学院金融学专业,设计总监,研究方向:金融科技应用。

(上接第7页)

融投资管理做出一些实质性的改变,例如:像金融投资的审批,金融投资的政务办理的工作,企业可以为其开辟绿色的办理通道,减少办理手续,提高办理效率,提高企业金融投资效率,使企业金融投资的事务办理,更加高效迅速。企业的金融投资是非常关键的,千万不能随大流,跟着市场宣传进行投资,企业一定要提前做好金融投资规划,了解市场的需求。企业进行金融投也不能被所谓的“高收益”麻痹,金融投资的风险与收益是成正比的,要了解分析投资风险,选择合理的筹资方式以减少投资成本,加强投资决策的科学化,促进决策程序科学化,在决策中运用投资风险决策的方法评估比较投资方案。通过决策的科学化,对可能出现的风险提前做好准备,增强抵御风险的能力,规避投资风险。

三、结语

当今世界的变化日新月异,人民生活水平生活质量不断提高,这离不开经济的快速发展。在经济的飞速发展中,金融管理起到的作用是非常重要的。如今各行各业都在不断发展,在市场经济的影响下,金融投资管理行业也在市场上占据重要地位。企业的发展也离不开金融管理,要想在激烈的市场竞争中立足,企业需要做好金融管理,提高自身金融管理能力,它对企业自身的生产经营和未来在市场中的发展都是至

关重要的。所以,我们要在不断发展变化的市场环境中,增强我国企业的投资管理能力,让我国的金融市场在稳定的发展中逐步变得更好。

参考文献

- [1]杨调连.金融投资管理在企业经营管理中的运用效果分析[J].现代营销(下旬刊),2020(12):200-201.
- [2]黄婷.金融投资管理在企业经营管理中的重要性及其应用[J].全国流通经济,2019(34):79-80.
- [3]胡轩于.浅谈金融投资管理在企业经营管理中的应用[J].环渤海经济瞭望,2020(11):107-108.
- [4]孔飞.浅谈金融投资管理在企业经营管理中的重要性及其应用[J].港澳经济,2015(22):82-83.

作者简介:何旖迪(1993-),女,中国人民大学财政金融学院金融学专业,总监,研究方向:探究企业经营管理中金融投资管理的应用。