

金融投资风险分析及控制研究

张玮

兰州财经大学, 甘肃 兰州 730101

摘要：随着我国经济社会的不断推进，我国已形成了市场经济体制，这也让我当今的市场环境愈发复杂，企业所需承受的压力也越来越大。特别是在金融投资方面，应有效提高自身的管理效能，明确管理的具体内容，并对金融投资体系进行完善，进一步增强对风险的分析能力和应对能力。总的来说，在当今时代，企业在金融投资的过程中很容易面对不同的风险问题，只有及时对自身的金融投资理念进行革新，加强对投资风险的分析和控制，做好与之相关的信息管理工作等，才能有效地发现并解决风险隐患，为企业的经济效益带来保障。本文将对金融投资风险分析及控制研究进行分析，希望为相关人员带来一些参考建议。

关键词：风险分析；金融投资；控制研究

Risk Analysis and Control Research in Financial Investment

Zhang Wei

Lanzhou University of Finance and Economics, Lanzhou, Gansu 730101

Abstract： With the continuous advancement of China's economy and society, a market economy system has been formed, which has made the current market environment increasingly complex, and the pressure that enterprises need to bear is also increasing. Especially in the field of financial investment, it is necessary to effectively improve one's own management efficiency, clarify the specific content of management, and improve the financial investment system to further enhance the ability to analyze and respond to risks. In general, in today's era, enterprises are easily faced with different risk issues in the process of financial investment. Only by timely innovating their own financial investment concepts, strengthening the analysis and control of investment risks, and doing a good job in related information management, can risk hazards be effectively discovered and solved, and the economic benefits of enterprises be guaranteed. This article will analyze the risk analysis and control research of financial investment, hoping to provide some reference suggestions for relevant personnel.

Keywords： risk analysis; financial investment; control research

引言

金融投资本身具有直观的风险性，但也具备着较高的收益性，可以在短时间内为企业带来更多的经济效益。企业在日常的运行过程中，不但要注重对自身业务、产品的优化与经营，还要紧跟金融投资的趋势，加强对金融投资的重视，以便于为企业带来更多的经济效益。但由于许多企业在金融投资方面并不专业，缺乏足够的经验，并且在金融投资的过程中很容易受到其他因素的影响，导致这些企业无法紧抓金融市场的风向，让企业需要面对不同方面的影响因素，甚至会对企业的发展带来诸多风险。

一、金融投资背景

近些年来，我国始终坚持改革开放这一政策^[1]，并将更多的外资企业引入到国内，为金融改革工作的进行提供了持久的动力，期待可以进一步对我国的金融机制做出完善，并与国际金融的水平达到持平的状态。而我国在金融体系方面的发展时间较短，存在着诸多不合理的内容，所以在国际的金融市场当中，我国经济处于一个较为被动的地位，一旦出现金融战争等因素的影响，我

国的经济发展也会随之受到阻碍。而对于世界各国和世界银行来说，金融危机也会让经济体制受到一定的损害，所以有许多国家都需要对金融体系进行完善和优化，对于我国的金融行业来说，这也是一次全新的挑战和机遇。

我国的经济社会在近几年取得了可观的成就，在经济总量方面也有了显著的提升，可见我国在许多方面都有着巨大的发展潜力。在世界未来的经济发展当中，我国也势必会成为其中的重要力量，并具有更广泛的影响力。而我国的经济发展在这个过程

中,也将紧跟时代的潮流,为人们带来更多的权益。若是再次对股权进行分配,我国也需要积极进行参与,并从中获得更多的比重,以便于能在将来的国际金融组织当中拥有更大的话语权。

我国人口较多,人民币也是世界上使用最大的货币,但根据实际情况来看,世界上使用人民币的外国人数量较少,若要进一步提高我国在世界上的影响力^[2],就需要推动人民币的国际化。加强与其他国家的协调合作,也是我国未来发展的重要措施之一,如在世界上出现了重大事件时,我国就需要积极参与其中,与其他国家共同展开合作,从而提高我国在国际事务当中的参与度,加强我国与其他国家的协作。对于当今时代的全球性金融危机,我国也要积极地参与进相关事宜当中,这对于我国综合实力的成长和全球化的发展路径来说,都有着十分积极的意义。

二、企业金融投资常见风险

(一) 操作风险

在企业进行金融投资的过程中,操作风险是常见的风险类型当中的重要组成部分^[3],具体来说,就是受到人为因素或系统故障等因素的影响,导致出现操作方面的风险,还有可能出现和欺诈有着紧密关联的情况。根据相关专业机构对操作风险的分析,将其进行具体的定义,如受到程序、人为等方面的影响,就会显著提高操作风险出现的可能性。同时,在操作风险的解释当中,BIM公司也对其表达了自己的看法,认为企业会受到操作风险的限制,导致自身的收益受到破坏。并且导致这一风险的出现原因,与控制体系、控制系统等方面的内容有着紧密的联系。本文也对操作风险进行了定义,认为导致这一风险出现的原因和人员操作、程序等方面较为密切。在全球化不断推进的现代社会,受到不同因素的影响,金融市场环境与以往相比也出现了直观的变化,这也导致企业在实际的金融投资活动当中,需要对不同的风险类型进行全面的分析。从整体上来说,在企业进行金融投资的不同环节,都有可能面对相应的操作风险,甚至在不同金融产品的投资过程中,也与操作风险有着紧密的联系。而不论是在投资阶段还是收益阶段,若是在操作方面存在诸多不合理的情况,就会让企业承担相应的经济损失。所以,在对操作风险进行处理时,企业不能选择单一的风险控制手段,而是要根据实际情况来选择与之契合的解决方法,从而有效地规避风险问题的出现。与其他风险类型相比,操作风险本身存在着直观的不稳定性,特别是在收益方面,这种不稳定性较为直观。企业在进行金融投资的过程中,一般需要耗费大量的资金,而投资方面的收益也不会受到操作方面的影响。但如果企业需要面对操作风险,那么很有可能会出现极为严重的情况。

(二) 市场风险

在企业进行金融投资的过程中,市场风险也是常见的风险类型之一,而这种风险会对所有的资产带来影响,并且这种风险无法利用资产组合进行消除。而市场风险的出现,则与多方因素有着直观的联系,如宏观经济形势、国家经济政策方面的变动等。市场风险一般是受到这些因素的影响,让企业在投资方面的风险

随之变大,进而提高企业在投资过程中的经济损失概率。而导致系统性风险所出现的原因,则和企业等经济实体外部有着紧密的联系,企业本身是市场的主要参与者,可以发挥着独特的作用。但受到不同因素的限制,也无法对所有风险进行控制。而风险产生后所带来的波动通常较大,在某些时候还会展现出特定的周期性。市场风险出现后的影响因素较多,如通货膨胀、货币政策调整等,都和市场风险有着直观的联系。根据上文内容来看,企业若是无法保障获取市场信息的时效性,就有可能让金融投资决策存在着诸多不合理的内容,进而提高市场风险出现的概率,为企业带来更多的经济损失。

(三) 衍生风险

在企业进行金融投资的过程中,衍生风险本身的范围较大,其中涵盖着较多的内容^[4],并且这项风险也是在当今时代所出现的风险类型之一。和其他风险相比,这种风险的概率会更高,会对企业的金融投资带来直观的影响。一般来说,企业为了获得更多的经济效益,会对自身的业务范围进行拓展,并会选择金融资产投资等不同的方式。而在这个时候,企业就可以用综合性的角度来对资金控制手段进行调整,有效提高在资金方面的管控能力,进而让企业在实际的金融投资活动当中能有足够的资金作为支撑。不过,企业日常的运行资金很有可能受其影响,无法维持正常的运转。以企业在进行衍生金融资产投资活动为例,在这些活动的过程中,资产价值会随着衍生金融资产投资的进行而发生变化,导致在对资产进行评估的精确性出现一定影响和波动,这无疑会提高企业在金融投资活动中的难度。但衍生金融投资本身具备着直观的风险性,与此同时也会带来更多的收益,所以这项特征对相关工作人员的专业素质有着较高的要求。而企业内部的财务管理人员若是在专业素质、综合能力等方面存在问题,就很有可能导致金融投资决策存在诸多不合理的内容,给企业带来相应的经济损失。例如,企业投资期权债,如果其他业务都可以正常地运作,则能让企业从中获得更多的经济收益,但如果在财务管理方面存在诸多不合理的地方,企业的经营效益也会随之受到不利的影响,甚至会带来一些较为严重的情况,如企业的投资会出现长期的亏损。所以,企业需要以综合性的角度对不同的风险因素进行分析,以便于能有序地进行衍生金融资产投资活动,特别是在价格、交易等方面的风险管理,都是企业不可忽视的内容。此外,企业还需要加强对市场的探究,在第一时间获取相应的数据或信息,以便于对风险进行精确的评估。

三、企业金融投资风险控制对策

(一) 对风险管理体系进行完善

工作人员作为企业进行日常经营管理的重要主体,其自身的经营管理能力和处理事务能力会影响到企业的日常发展。同时,工作人员还需要具备过硬的风险意识,只有这样才能有效识别不同的风险问题,并配合相关人员展开具体的工作。例如企业可以根据自身的实际状况,组建一个专业的金融投资部门,以便于处理有关的风险问题。而这一部门需要对不同的信息进行收集和整

合,并对这些风险要素进行全面的分析,以便于把控企业可能面对的风险要素。企业还可以根据自身的实际状况,打造完善的经营管理系统,而该系统需要呈现出直观的科学性、规范性,可以满足企业在金融投资过程中,对风险进行识别的实际需要^[6],帮助企业可以对金融投资行为进行精准的判断,确保企业的投资行为可以和风险控制标准保持一致。企业还可以构建和金融投资有关的责任体系,以便于明确不同工作岗位的具体职责,并将不同的责任分配到不同的岗位当中。这种金融风险体系,可以满足企业在金融投资过程中的实际需要,可以帮助企业制定有效的应对措施,让企业的金融投资工作更加安全、有效。

此外,企业在进行金融投资活动之前,也需要结合自身的实际情况进行分析,构建出合理的风险预警系统,以便于对不同的风险问题进行识别,并及时进行预警工作。这种系统可以有效提高企业金融投资决策的合理性,减少企业在金融投资方面的损失。在新时代的影响下,企业还可以加强对大数据、信息技术的应用,以便于对金融投资风险进行全方位的分析,并总结出企业自身的盈利能力、价值创造能力等,进而实现对企业金融投资风险的合理控制。

(二) 提高风险评估力度

企业在进行金融投资的过程当中,对风险进行相应的评价是十分重要的一个环节^[6],也是企业在金融投资控制管理工作当中不可缺少的重要内容。管理人员对金融投资风险的评价,也会对实际的绩效带来影响。对金融投资风险评价的精确性和客观性,也能帮助企业有效控制不同的风险,进而有效提高企业金融投资的安全性和稳定性。企业在金融投资的过程中,也会受到外界环境的影响,所以相关人员也需要保障评估工作的时效性,以便于对金融投资的风险进行准确地评估。而有效提高评估工作的精确性后,企业在金融投资的过程中也可以有效规避不同的风险,进而为企业带来更多的经济收益。

此外,企业对金融投资的风险进行全方位的评估,也能为其他工作带来一定的决策参考。企业之所以对投资风险进行综合性的评价,是为了保障自身的经济收益,但企业在日常运行的过程中,面临不同的风险是十分常见的。并且企业若想获得更多的经济收益,也需要面临更大的风险因素。所以,在企业日常运行的过程中,就需要对金融投资风险进行精确的判断,以便于减少投资的风险。

(三) 制定金融投资保障,构建专业团队

金融投资市场在种类和性质方面存在着许多不同之处^[7],这也会让企业所需面临的风险呈现出直观的差异性。为了有效提高对金融投资风险的控制效能,企业就需要对不同的投资风险进行种类上的区分,再对其进行控制。此外,为了有效应对不同的风险问题,企业需要对其进行精确的预测,并制定出具有针对性的解决措施,结合市场的实际状况等多方面因素,制定出合理的风险应急预案,从而为企业的经济收益带来保障。

人力资源对企业的日常发展有着直观的影响^[8],对于企业的金融投资工作来说,打造一支专业的风险分析团队是十分必要的,可以帮助企业进一步提高对风险的控制效能。具体来说,企业需要加强在内部的培训工作,向工作人员讲解与投资有关的知识。同时,企业需要积极引入先进人才,为风险分析工作注入新的活力^[9]。

结语

为了提高企业金融投资的稳定性和安全性,企业需要对风险应对方案进行全方位的分析 and 优化,加强与专业人士的交流,及时了解金融市场的各种信息,以便于能知晓金融市场的实际变化状况,帮助企业在投资的过程中可以有效规避风险,为企业的稳定运行带来保障,并为企业带来更多的经济效益^[10]。

参考文献

- [1] 杨欣跃. 企业金融投资常见的风险及其控制对策分析 [J]. 经济研究导刊, 2021, (26): 110-112.
- [2] 贾文硕. 金融投资风险分析与控制研究 [J]. 农场经济管理, 2020, (09): 38-40.
- [3] 杨泽南. 金融投资常见的风险及控制对策分析 [J]. 农家参谋, 2020, (07): 196.
- [4] 杨一飞. 金融投资常见的风险及控制对策分析 [J]. 中国商论, 2019, (22): 47-48.
- [5] 徐拟竹. 金融投资风险分析及控制措施探讨 [J]. 纳税, 2019, 13(30): 196+198.
- [6] 王琳. 企业金融投资常见的风险及控制对策分析 [J]. 纳税, 2019, 13(28): 208.
- [7] 张建红. 企业金融投资常见的风险与控制策略分析 [J]. 商讯, 2019, (23): 62-63.
- [8] 余浩. 金融投资风险分析及控制 [J]. 大众投资指南, 2019, (05): 141+143.
- [9] 李敏. 新形势下金融投资风险分析及控制探究 [J]. 中国电子商务, 2023(2): 31-34.
- [10] 任洁. 企业财务管理中金融投资风险分析及应对措施 [J]. 财经界, 2022(34): 132-134.