

# 企业投融资管理存在的问题及对策

王海玲

费县中小企业发展服务中心, 山东 临沂 273400

**[摘要]** 企业投融资也就是投资与融资两种企业运行方式, 这是企业扩大实力的重要途径, 能够为企业创造更多的经济效益以及社会效益。不过, 因为市场竞争变得越来越激烈, 企业投融资难的问题也是越来越严峻, 对于企业自身的发展是有着很大的阻碍的。为了改变这样的情况, 企业需要以相关法律为指导对相关问题的原因进行确认, 并采取有效的措施对投资风险进行防范与规避。

**[关键词]** 企业; 投融资管理; 关键问题; 应对策略

DOI: 10.33142/mem.v2i2.3977

中图分类号: F275

文献标识码: A

## Problems and Countermeasures of Enterprise Investment and Financing Management

WANG Hailing

Feixian Small and Medium Enterprises Development Service Center, Linyi, Shandong, 273400, China

**Abstract:** Enterprise investment and financing is the operation mode of investment and financing, which is an important way to expand the strength of enterprises and can create more economic and social benefits for enterprises. However, because the market competition is becoming more and more incentive, the problem of enterprise investment and financing is becoming more and more serious, which has a great obstacle to the development of enterprises. In order to change this situation, enterprises need to confirm the causes of relevant problems under the guidance of relevant laws and take effective measures to prevent and avoid investment risks.

**Keywords:** enterprise; investment and financing management; key problem; countermeasures

### 引言

投融资是企业资源运作的重要方式, 进行投融资管理也就是为了更好的保护企业的利益。随着市场经济体制的完善和对外开放政策的实施, 国内企业的投融资管理风险也在不断的上升。为了适应这种变化, 对投融资风险进行有效的防范, 本文首先简单对企业投融资的内涵进行了分析, 对相关的问题展开的研究, 然后在此基础上, 对应该怎样开展投融资管理工作, 如何提高管理的质量、效率展开了深入的分析与探讨。

### 1 我国企业进行投融资的主要方式

#### 1.1 我国企业的主要投资方式

投资是企业发展的必要手段, 成功的投资可以帮组企业扩大自身的规模, 为其带来可观的回报, 对于企业的长远发展有着重要的意义。可是, 另一方面来讲投资活动始终都是有风险的。如今的市场环境是非常复杂的, 所以企业投资的风险也变得更大。所以, 在选择投资方式的时候一定要慎重, 要进行全面的分析与考量, 充分考虑自身以及市场情况。企业投资如果按照投资方向来说的话就有着对外和对内两种投资方式。如果投资的资金是用来建设企业自己的话就是对内投资, 如果投入的资金是在其他的产业的话那么就属于是对外投资。

#### 1.2 我国企业主要的融资方式

企业经营发展所需的资金不但要依靠自身的经营所得, 有时候对于融资的依赖性也是很高的。特别是对于那些流动资金比较有限的企业来说, 融资就是一个获取资金的最有效的方式。我国的经济正处于一个快速发张的时期, 市场竞争也是变得异常的激烈, 为了适应复杂的市场环境, 使自身能够良好的运转, 就必须要有足够的资金, 而融资则能够是企业短期内获得大量的资金用于对自身的规模进行扩张, 并以此来提升企业的经济效益, 实现企业的发展。内部融资和外部融资就是企业融资的两种基本形式。外部融资的也就是资金是由企业之外注入的, 采用的形式有向银行贷款或者是发行股票等。还有某些企业可以利用资金的商誉和其他企业进行借款, 其实这也是可以看作是外部融资的。内部融资一般就是采用出售自身产品、资源的方式来获得资金的融入。通常内部融资的风险相对来说会比较小一些。不过, 内部融资会对企业自身的经营发展产生一些不利的影晌, 同时其筹措资金的数额往往也都是比较有限的。

所以，企业在选择融资方式的时候还是需要认真的进行考量，要进行综合的考虑，选择适合自己情况的融资方式<sup>[1]</sup>。

## 2 企业投融资管理中存在的问题

### 2.1 企业投融资结构不合理

企业在进行投融资活动的时候就会出现投资结构问题，主要问题有两方面：首先就是资本结构缺乏合理性。一般来说都是民营企业容易出现这种问题，这是由于大多民营企业人员对于资本内容的了解都不太多，而且传统观念比较深，在进行投融资的时候往往对于资金发展能力并不是很重视。其次是负债结构缺乏合理性。就以银行借贷来说，要想获得贷款，就会产生硬性的资金条件，这样会降低企业结构的弹性力度，就可能因此出现金融风险。还有就是很多的企业他们的资产结构都是比较分散的，他们的资金会分布在规模扩展以及技术更新等方面，导致它的资产链条会被拉长，就会影响其竞争力的提升<sup>[2]</sup>。

### 2.2 企业投融资缺少目的性

随着经济的发展，企业也获得了很多的投资机会，不过随之而来的则是各种金融风险。在进行投资的时候为了有效的规避这些风险因素，就需要充分的考虑各方面的影响。可是，真正在实施投资活动的时候，大多数企业都是只关注于短期的效益，投资目的性不强，难以发现投资风险，有时候甚至会产生资金上的损失。

## 3 企业投融资管理策略

### 3.1 优化调整投资结构

对于各个企业来讲，实施投融资管理必须要根据自身的实际情况去进行实施，必须要不断的调整、优化自身的投资结构，既要符合自身的状况，也要满足市场变化的需求，这样才可以确保通过投融资能够为企业带来更多的经济效益，对投融资风险进行有效的规避。首先，企业要先明确自身的发展情况，在此基础上对企业未来的发展进行预测和评估，要充分的了解企业的发展潜力以及内在的资金潜力。作为管理人员更是要将自身的职能作用发挥出来，要不断更新自身的管理观念，要创新管理模式，通过先进的技术、理念与方法来进行管理，分析问题要从微观与宏观两方面来展开，对于投资的项目与途径必须要慎重的去考虑，必须要保证选择的科学性与合理性<sup>[3]</sup>。其次，企业必须要对自身进行全面的分析，要清楚的掌握自身的发展都有哪些优势与劣势，要对这些因素进行科学、客观的分析，在进行投资的时候，要尽量将资金放在优势环节上，要尽量的将优势进一步的扩大，还有就是要积极的采取有效的解决策略对企业所出现的资产结构过于单一的问题进行有效的、合理的解决，以此才能进一步提高企业的资金使用效率。最后，企业在投资的过程中，还需重视人才的培养和应用，在确定和扩大自身规模的基础上逐步实现传统经营观念的转变，并全面落实企业的投融资结构优化调整工作，以此才能不断提高企业的经营能力，使得企业的投融资结构变得更加合理化和科学化。

### 3.2 拓宽创新融资渠道

针对于如今企业的发展情况，现代企业经营发展的需求已经无法通过传统内源融资得到满足，因此，企业必须寻找更多的融资途径，从而是企业更好的发展。以新时代为背景，企业只能对有效资产进行不断的积累，是自己的信用度得到不断的提高，并以各种各样的创新方式是企业在市场的知名度和影响力得到提升，从而为外源融资提供更好的条件，只有有效的结合内源融资形式，才能够使企业的长远和稳定发展得到良好的推动<sup>[4]</sup>。总而言之，企业必须强化和外界的合作，通过合作使融资渠道得到良好的拓展，为企业谋求更多的发展机会，而身为企业的经营人员，则需要积极转变自身的经营思维及方式，探索出将内源性融资和外源性融资进行有效结合的可行性策略，并根据自身的营利状况逐步扩大生产，以不断提升企业的经济效益。对于那些中小企业而言，想要获得更多的融资渠道，则需要打破传统的、单一的融资模式，对企业制度及实际能力等方面进行改革和完善，不断强化企业的财务管理制度，在提升自身实力的过程中树立起良好的社会形象。而对于商业银行而言，则需要简化审批程序，为企业融资提供良好的发展环境。

### 3.3 加强配套机制建设

在管理企业投融资工作中，涉及到很多的工作内容，怎样使企业配套设施建设得到有效的加强和企业社会以及经济效益的提升，成为了企业现阶段共同面对的一大重要任务。在管理企业投融资工作中，其作为其中的一大主要内容，因此，更的规避和防范极为重要。因此，企业要对预警监测机制进行不断的完善和构建，从而是企业投融资中的潜在风险得到有效的降低。在预警监测机制建设过程中，不但要依据现阶段市场的实际情况分析和统计数据，从而使监测数据的可靠度以及准确度得到良好的保证，并与检测实际情况相结合，科学合理的调整企业的生产计划，防止出现

盲目投资的问题。除此之外，实施监督管理运行的每个环节，方便进行有效的调整和整改。针对于企业内部工作人员来说，还要进行有关规章制度的建立，是企业投融资管理工作的科学性、规范性以及合理性得到有效的提升。比如：为了使企业工作人员那的职责加以明确，要对有关责任制度进行不断的完善和落实。另外，建立考核以及奖励制度等配套的管理机制，可以得到更大的促进作用<sup>[5]</sup>。

#### 4 结束语

企业的发展直接受到企业经营中是否科学合理的运用投融资活动的影响。针对于我国企业而言，要想使当前投融资中的各种问题进行有效的解决，获取更好的融投资环境，最主要的就是将传统落后的融投资模式进行改善，通投资活动中采用科学的方式。此外，企业还要科学调和智能当下的投资结构，同时构建防范投融资的机制，并对其不断的完善。从而使企业在越来越激烈的市场竞争中使自己的竞争实力提升上去，在得到长期稳定发展的过程中不断的实现自我的提升，这样也有利于我国整体经济的发展。

#### [参考文献]

- [1] 蔡邦明. 浅谈企业投融资管理存在的问题及对策[J]. 商讯, 2021(10): 73-74.
- [2] 陈洪辉. 企业投融资管理存在的问题及对策分析[J]. 商讯, 2020(6): 93-94.
- [3] 雷霆. 企业投融资管理存在的问题及对策分析[J]. 中外企业家, 2018(23): 60-61.
- [4] 胡春林. 企业投融资管理存在的问题及对策分析[J]. 经贸实践, 2017(23): 137.
- [5] 韦怀德. 浅谈企业投融资管理存在的问题及对策[J]. 企业导报, 2016(5): 35-37.

作者简介：王海玲（1979-），女，山东省费县人，汉族，大学本科学历，中级经济师（工商管理专业），研究方向主管企业。