

探析国有资产投资主体的投资风险控制

余瑜

(重庆市永诚投资有限责任公司, 重庆 401420)

摘要: 控制投资主体的投资风险有利于国有资产保值增值。国有资产投资风险控制降低能够增强资产使用的安全性, 提高国有资产作用价值和实际功效。文章通过对国有资产投资主体存在的风险隐患展开详细论述, 从中寻找新时代背景下国有资产投资方案的改进和建设措施, 力求为国有资产投资风险控制降低指明思路, 确保国有资产的安全性和实用性都能得到良好体现。

关键词: 国有资产; 投资主体; 投资风险控制

中图分类号: F123

DOI: 10.12230/j.issn.2095-6657.2022.03.002

文献标识码: A

国有资产投资风险控制能够起到很好的保障作用。在新时代背景下, 国有企业创新投资方式能够发挥资产保值效果, 加强对国有资产投资主体的监管能够实现资产运行和管理目标, 通过控制并预防国有资产投资风险, 进一步提高国有资产的安全性和健康性。

1 国有资产投资概况

国有资产投资是指国家对生产经营领域投入国有资本的活动, 国有资产投资管理应围绕优化资本配置, 维护投资者权益进行。国有资产投资管理包括国有资本布局、规划、设置, 其中国有资本布局、规划管理主要是通过编制和执行国有资本预算来实现的。国有资产投资可根据投资主体、资本形式不同而分为政府投资、政府授权的机构和部门投资、国有企业以国有资本投资、国有企业以借款安排投资四种形式。

2 国有资产投资主体面临的主要风险

2.1 国有资产投资主体不能及时了解风险信息

风险管理和方案制定需要在准确获取风险信息的基础上来完成, 当前很多国有企业投资主体在进行风险预防和控制过程中, 不能及时准确的获取各类风险信息, 对风险信息的了解和重视不到位, 国有资产对风险信息的分析评估不科学, 给投资风险与隐患排查造成严重的干扰和危害。很多国有资产投资主体缺乏对风险的预知和防范能力, 不能结合经济运行规律和社会生产环境进行优化调整, 国家经济政策认识不到位, 也会造成风险隐患因素的增长和发酵。很多国有资产投资主体缺乏对税收政策的了解和学习, 不能结合市场运行规律进行税收的控制与降低, 资产投资在综合因素的影响下呈现出无规则变化形势, 不利于风险控制和隐患排查工作的进行。很多国有资产投资主体在进行风险评估或者分析总结时容易产生片面性和局部性, 对市场竞

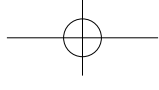
争的供求比例, 不利于投资风险控制方案的出台和制定。很多部门或人员缺乏对国有资产投资主体的重视和关注, 不能结合企业发展情况和市场运行规律, 进行风险信息的收集和整理, 从而达到风险评估与预防目的。

2.2 国有资产投资主体风险控制方案不完整

很多国有资产投资主体在进行风险控制和方案出台时容易出现不完整性和不健康性, 由于缺乏对投资主体的管理和重视, 因此风险预防和控制措施缺乏机动性与灵活性。不仅如此, 很多国有资产投资主体对风险预防和控制机制了解不到位, 缺乏对风险控制方案的认识和把握, 一些投资决策活动和实际情况相脱节, 从整体上来看, 国有企业投资主体的风险控制存在很大局限。一些国有资产投资主体在进行风险评估和方案设计时容易忽视实际问题, 造成风险预防和评估方案不科学不完整, 由于风险责任意识不够强, 因此投资决策制定和方案出台也存在很大漏洞情况, 投资主体的地位权利得不到基本保障。很多国有资产投资主体在进行方案制定或出台时容易缺乏客观分析和评价总结, 风险管理能力比较弱同时对风险的认识也存在片面性, 在投资经营过程中, 不能很好的规避未来可能出现的风险或者隐患。很多国有投资主体对投资风险和预防措施的理解不到位, 由于缺乏对投资经营的合理规划, 因此在面临众多投资风险或隐患时不能很好地实现控制降低目标, 风险预防措施和应对方案的整体作用能力比较低。

2.3 国有资产投资主体项目分析不到位

国有资产投资主体面临的隐患和风险层出不穷, 有关责任主体需要做好相应的投资项目分析和总结评估工作, 确保国有资产投资体系健康科学, 最终实现对投资主体的项目规划与建设目标。在这种条件下, 很多国有资产投资主体在进行风险控制和降低时, 容易忽视时效和具体价值, 国有资产投资方案的确立也与经济运行规律和市场动向相脱节, 国有



资产投资主体在进行方案制定与风险评估时存在客观性或者局限性,不能有效实现投资方案的完善和巩固,投资存在的风险隐患得不到彻底排查或消除,不利于国有资产投资主体投资方案的完善和确立。很多国有资产投资主体在进行投资风险的控制或降低时容易产生急切心理,不能认真考虑国有资产投资的回报效率和周期,在投资建设和制度创新方面存在很强的局限性或者滞后性,国有资产投资主体在进行投资风险分析和影响因素总结时很容易出现技术不到位或者不科学的情况。很多国有资产投资项目都存在严重的危害性与浪费现象,国有资产投资规模和回报周期得不到强有力的保障,不利于国有资产健康投资体系的建设和确立。

2.4 投资决策与过程设计不合理

投资决策与过程是否合理关系到投资风险和隐患的控制情况,在这种条件下,很多国有资产投资主体在进行方案制定和决策执行过程中,容易出现不合理或者不到位的情况,缺乏对投资方案与投资活动的了解和分析,对可能存在的风险隐患置之不理,国有资产投资主体整体投资能力比较差,投资决策和过程设计缺乏合理性。很多投资决策和过程设计都存在客观性和片面情况,这也造成投资方案不合理或者不科学现象的发生,不利于投资风险的合理控制与预防降低,给国有资产投资主体埋下巨大的安全隐患。很多投资项目缺乏对风险的预防和分析,在风险考察与研究过程中容易受到综合因素的干扰与影响,不利于国有资产投资建设工作顺利进行。

3 国有资产投资主体风险控制与降低策略

3.1 加增强国有资产投资主体风险信息的收集与整合

国有资产投资主体需要做好风险信息的收集和整理工作,确保风险因素的分析与总结工作都能落到实处,增强风险信息的收集和整理效果。国有资产投资主体在建设过程中需要加强对风险控制和预防工作的重视性,做好风险变动和扩大影响的改革措施,充分结合我国经济政策和市场变动情况,为金融风险 and 财务管理工作的维护指明思路。国有资产投资主体需要注重对税收政策的研究和分析,做好银行利率的控制和调整工作,确保投资活动的进行与风险规避措施紧密结合,增强国有资产的灵活性和机动性,尽可能为国有资产增值变动创造有利条件,做好投资风险控制与降低工作能够增强资产安全性和健康程度。国有资产投资主体在进行风险信息的收集与分析过程中,需要加强对市场竞争环境和动态的深入研究,充分了解市场供需关系和平衡状态,做好市场运行规律的分析与判断,为国有资产健康运行科学投资奠定扎实基础。国有资产投资主体需要充分考虑风险信息的有效性和及时性,根据企业发展战略制定科学的投资目标,做好国有资产投资环境的分析和回报效果预

判。国有资产投资主体应当按照基本流程和规范进行投资方案的设计与风险隐患的排查,做好专项资金管理和监控工作,为投资风险的降低和国有资产功能用途提升创造有利条件。

3.2 增强国有资产投资主体风险控制方案的完整性

国有资产投资主体在进行风险预防和控制方案的制定与出台时,需要加强对投资主体的管理和重视,做好内部体系的维护与建设工作,确保国有资产在进行风险控制和预防降低时,能够更好地适应时代要求和经济发展规律,做好风险控制方案的补充和完善。国有资产投资主体应当重视决策和过程设计,增强风险防范意识和企业安全能力,促进国有资产投资方案的完善与健全。国有资产投资主体要注重风险控制和降低的全面性,从企业发展角度进行投资风险的细节性处理,制定并出台符合投资环境与投资需求的发展方案,确保国有资产投资管理方案能够符合市场所需,既要实现对国有资产的增值保障,又要做到投资管理工作顺利进行。投资风险控制 and 降低方案的出台需要从市场角度出发,增强国有资产的安全性和牢固性,确保风险管理与控制工作都能落到实处,满足经济运行规律和市场投资需求。详细了解国有资产投资主体的授权情况,对国有资产投资主体具备的权利义务进行严格检查,在确保国有资产投资环境分析与评估都到位的情况下,进行风险预防和控制方案的出台,为国有资产投资建设营造健康舒适的发展环境,提高国有资产运行增值能力。

3.3 提高国有资产投资主体的项目分析能力

国有资产投资主体在进行风险控制和预防降低操作时,需要详细了解投资项目的综合情况和经营能力,做好项目影响因素的发掘与探索工作,避免危害性较强的影响因素给国有资产投资建设造成一定干扰,充分适应经济运行规律和市场变化情况。国有资产投资主体的风险预防和控制工作,需要加强对投资项目的发掘和研究,系统客观地进行投资项目评价与总结,为投资项目的规划设计指明方向与思路。国有资产投资风险控制与降低需要从行业前景和动态方向出发,做好投资项目的管理以及维护工作,有效规避国有资产投资主体可能面临的风险或者安全隐患,做好投资风险与项目管理的有效对应。通过对投资主体存在的影响干扰因素进行分析或排查,深入了解国有资产投资存在的结构不完整或者不科学现象,让投资方案的制定与经济决策执行都能符合科学要求,为国有资产投资活动进行和财务价值提升指明方向和思路,推动我国国有资产项目运行和投资风险控制,有效实现国有资产升值翻番目标,为国有资产投资主体责任风险控制创造有利条件。

3.4 增强投资决策和过程设计的合理程度

国有企业投资主体和投资方案的确定需要制定科学的政策目标,有关工作人员要做好投资风险控制和项目考察工作,按照市场运行规律和经济变化情况,对投资项目存在的风险隐患

进行彻底消除或排查。确保投资决策和过程设计都能符合科学性要求,增强国有资产投资建设的合理性。在实际投资过程中,有关部门要做好财务管理工作和分析预防措施,在投资决策的基础上实现国有资产增值翻番目标,国有资产投资决策需要得到有效验证。通过加强对国有资产投资主体风险预防和控制工作的关注。对投资决策可能存在的风险隐患进行彻底排查。投资决策与方案设计要在市场运行规律的确保下来完成,从而增强对投资风险的控制和防范能力,为国有资产建设投资创造有利条件,推动我国国有资产规模效益的稳定上升^[1]。

3.5 围绕主业,适度拓展投资宽度和广度

建立多元化投资方向意味着增强投资渠道和组合途径,是分散传统国有资产投资风险的有效途径,同时能够起到投资风险和安全隐患的控制降低目标。投资目标或者投资对象多元化是控制降低风险的有效措施^[2]。简而言之,这种分散性投资方式能够达到风险转移和消散目的,这种方法实质上是把鸡蛋放在不同的篮子里,各投资目标之间的关联程度越低,行业风险降低和控制的可能性就越高。资产投资不是简单的混合搅拌,而是符合经济规律与市场变动情况的有机结合,具体包括以下几方面的内容:

(1) 拓展新业务可能面临新风险

任何企业或部门在进入新的市场,涉足新领域时都会出现较强的不适应性,也就是面临的风险隐患被进一步放大,这给企业带来的挑战和压力无疑是巨大的。企业对新领域缺乏足够高的了解和认识,一旦发生问题就不知如何是好。基于此,政府有关部门加强对投资领域的关注和监管。要求各类投资企业对投资内容和投资程度进行详细说明,涉及到新领域新行业的投资要慎之又慎,不能触碰行业原来的门槛或规矩。引导国有企业健康发展,避免由于投资失误造成资金损失和风险加剧^[3]。

(2) 注重多元化抉择

企业生产经营不能过度专注一项内容。企业应当充分发展,从不同角度和层面进行业务扩展和巩固,增强资产投资的灵活性和机动性,为企业发展提供更多有效抉择。在这一过程中,需要围绕主业,适度拓展投资宽度和广度,而不是盲目进行资产分散。

3.6 加强对投资对象的分析与研究

国有资产投资建设需要加强对投资对象的分析和研究,做好投资对象可行性验证。很多可行性项目验证都是通过先定性再研究来完成的,而项目审核与提交需要经历复杂的流程环节。呈报给上级管理部门的报告缺乏实际性和有效性。很多情况下存在与实际情况相脱节甚至是添油加醋的现象,这种评估分析

结果不言而喻。因此,在进行投资对象的分析研究与总结评估时需要增强研究性和操作性,从实际情况出发,做好投资项目与投资对象的合理检验,然后进行可行性定论。国有资产投资对象的确立与审核,应当结合国内经济发展规律和运行状况,对市场需求等要素展开详细讨论,最终得出精确目标与方案,增强投资对象的客观性与适用性^[4]。

3.7 加强培养投资队伍

投资行为不仅需要资本和高新技术,而且需要具有综合理论知识 and 丰富实践经验,熟悉市场经济运行规律,善于抓住并利用机会、敢于冒险和创新的投资队伍。在企业的统一领导下,各成员协同配合,共同组织投资、运作资金并获取收益。一方面,国有企业需要建立投资管理制度,建立责、权、利统一协调的机制,建立激励、约束机制和考核制度。另一方面,加快优秀财务管理人员培养,尤其是复合型风险管理人才的培养,并积极采取“走出去请进来”政策,广泛吸纳全球人才,营造良好的用人环境^[5]。

4 结束语

国有资产投资主体在投资风险控制 and 降低过程中面临很大压力和挑战,国有资产的安全性和稳定性离不开风险预防和控制措施的确立。基于此,有关部门要结合市场经济运行规律,对国内投资环境作出调整和预测,充分了解投资主体可能面临的风险或隐患,有针对性地进行控制方案的制定与出台,为国有资产投资环境的改善和优化奠定扎实基础,从而增强国有资产的经济性和实用性。

参考文献:

- [1] 睦水炳,何有世.国有资产投资主体的投资风险控制[J].中国管理信息化,2008(05):91-95.
- [2] 王粤燕.国有资产投资主体的投资风险控制分析[J].财会学习,2020(22):187-188.
- [3] 刘颖.国有资产投资主体的投资风险控制探究[J].财会学习,2019(29):224,226.
- [4] 马华.探析国有资产经营中财务投资风险控制[J].商场现代化,2015(13):267-268.
- [5] 程崢,张继燕.国有企业直接对外投资风险控制研究——以甘肃国有资产投资集团有限公司为例[J].经贸实践,2016(08):156.

作者简介:余瑜(1982-),女,重庆綦江人,中级经济师,本科,主要从事企业风险控制管理研究。