

中小企业财务管理存在的问题与对策探讨

■ 谢伟丽

(山东农业社会化服务集团有限公司, 山东 济南, 250100)

一、引言

随着中小企业的蓬勃发展,它们对国民经济发展的作用愈发明显。目前,虽然中小企业在发展中取得了诸多成果,但也面临着一些问题,尤其是财务管理方面面临的问题较多。因此,本文主要分析中小企业财务管理存在的问题,并提出可行的解决对策。

二、研究中小企业财务管理的背景和意义

(一)研究背景及意义

近五年,我国中小企业的淘汰率高达百分之七十,其中,三成中小企业的年收益处于亏损状态,中小企业的年均寿命只维持在2年半到3年。当下,中国经济发展速度逐渐放缓,市场竞争却越发激烈,在此严峻的经济环境下,仍有部分中小企业管理者未意识到财务管理控制对企业的重要性。部分企业财务管理者的管理理念未与时俱进地更新,导致企业面临融资渠道狭窄、资金安排不合理、成本增加、利润减少等问题,最终阻碍企业的可持续健康发展。要想在激烈的市场竞争中生存与壮大,管理者就必须意识到财务管理在企业管理中的核心作用,并积极建立和完善与实际相适应的企业财务管理体系,以此提高企业经济效益。可以说,财务管理是企业管理工作中的重要内容之一,财务工作对企业日常管理工作具有指导作用,关系到企业经营管理决策是否合理。加强企业财务管理,有助于提升企业综合管理水平,进而实现经营成本的有效控制和管理流程的优化。

(二)国内外文献综述

1. 国外文献综述

西方国家的一些学者早在20世纪20年代就开始进行财务管理的相关研究。最早的中小企业财务管理研究刊登在德国创办的杂志上,这拉开了中小企业财务管理研究的序幕,此后,越来越多的学者开始对中小企业财务管理进行研究。英国、美国、意大利及其他西方国家,涌现出大量中小企业财务管理研究论文,如瑞士的Small Business Weeks、美国的Bobson Conferene等。

1999年,John R. Graham与Campbell R. Harvey

站在融资困难角度对中小企业进行研究,并建议应为中小企业建立良好的信用等级。良好的信誉可以改善中小企业的融资状况,增加融资额和提高财务效率。

2015年,Hande Karadag从战略管理方面对财务管理进行分析,并提出中小企业失败的重要因素之一是企业的财务管理控制弱。

2016年, Lee Gyu-Sang、Kim Soonkee通过对韩国中小企业进行研究,提出在经济全球化的环境下,企业除了要满足客户需求,提高市场竞争力,还要与时俱进地完善财务管理理论。

2. 国内文献综述

2018年,吴世农对传统的投资组合思想进行了完善,并提出两方面建议:一是投资组合里的投资风险与投资收益之间存在某种关联,在一定条件下,会有一种使组合风险最小的投资比例。二是投资组合里投资金额与投资风险存在关联,在一定条件下,投入一定的金额后,投资风险不会继续下降。

2020年,朱蕾指出在中小企业资金管理中存在会计信息缺乏和不作信息分析、存货控制疏忽、应收账款收款不当、管理费用遗漏等问题,这些问题会导致企业对资产的管理不善。

从国内的财务管理研究资料来看,他们认为中小企业存在人员安排管理问题、融资问题、投资决策问题、内部控制问题、资金管理问题,并提出了相应的解决对策,为后续研究者提供了帮助。

将中西方不同的财务管理研究现状进行对比,可以发现两者存在很大的不同,虽然我国的财务管理发展时间较短,但是通过借鉴西方的实践知识及结合我国的实际国情,我国的财务管理正迈向规范化道路。只有充分认识财务管理理念与市场经济的关系,才能形成全面、动态、系统、有战略性的财务理念,进而与国际接轨。

三、我国中小企业财务管理的发展现状

近几年,我国经济快速发展,现已进入一个相对平稳的发展状态,其间,我国为中小企业提供了诸多扶持和帮助,以助力其发展壮大。大部分中小

企业实施的管理方法主观性较强,缺乏科学性。因此,中小企业领导只将企业人员看成他们工作的下属,而没有制订有效的人才吸引策略,也没有制订完善的企业人员培训体系。这样既无法提升员工的技能素质,也无法激发员工的工作热情,进而在很大程度上影响企业管理队伍的发展。一些中小企业因为没有树立正确的管理理念,所以信息规模较小,难以使用科学的财务管理措施来开展相关工作。同时,这些企业也没有建立一套完善的人才吸引制度,因此无法有效提高企业员工的素质水平。目前,从事财务管理的员工能力水平较低,未充分认识到企业财务管理对企业经营的重要性,加上企业领导缺乏科学的财务管理观念,导致企业不同机构的权力与责任划分不清晰,严重影响企业的运行效率。从事财务管理的员工素质水平不高,容易导致企业的会计数据出错,甚至干扰企业财务管理制度的正常实施。

我国中小企业财务管理水平落后的原因在于企业管理者只关注短期利益,而忽视长期利益和规划,这导致自身发展停留在相对较低的水平。中小企业的财务管理权利一般是由中小企业经营者掌握,因此,在开展财务管理工作时,中小企业财务人员往往要面对诸多约束。除财务管理制度不健全外,一些中小企业还存在财务制度不规范、不完善等问题。例如,部分中小企业的财务管理岗位设立得不合理,财务人员还兼职做其他行政办公工作。同时,部分中小企业存在财务管理工作者没有从业资格证,以及中小企业所提供的相关账目和运营数据与实际出入较大或不相符等情况。以上问题在中小企业的日常经营和发展过程中较为常见。存在这些问题的中小企业往往并不重视问题的解决,它们认为这些问题并不会对其经营造成严重影响。但是,从实际来看,当中小企业发展到一定规模后,这种消极影响就会不断扩大,甚至对中小企业的日常经营管理及后续发展产生很大影响。如果中小企业不能对这些问题进行合理解决,其自身发展就会进入停滞状态,甚至走向衰败和没落。

四、中小企业财务管理存在的问题

(一)财务人员设置不规范

财务工作在企业的运营管理中占据十分重要的地位,从客观上来说,财务工作是一项复杂的工作,需要由专业人士来做。但是,一些中小企业存在财务人员设置不规范的问题,具体原因有三:第

一,招聘专业的财务人员需要花费较多的成本,中小企业本身的资金不足,因此无法招聘到足够的财务专业人才。第二,企业结构存在一定问题,亲属在中小企业中担任重要职位是较常见的现象,这些亲属往往不具备专业性及较强的个人能力,会使企业的经营变得越发混乱。第三,在决策中,一些中小企业负责人占据绝对的中心地位,财务人员的意见很少被采纳,因此,时间一长,财务人员便会保留自己的意见,很少提出异议。

(二)会计核算体系不健全

具体而言,会计核算体系不健全有两方面表现,一方面是基本的资本结构失衡,另一方面是核心的负债经营风险过大。一些中小企业的会计核算存在诸多不恰当行为,如果不妥善解决,企业的可持续发展就会受到威胁。从实际情况来看,中小企业缺乏充足的资金,且规模较小,因此在开展相关工作时往往会降低成本,出现偷工减料的情况。企业会计核算体系不健全,主要是因为财务部门人员不足,因此,他们的财务职能无法得到充分发挥。另外,一些中小企业会通过不合法的手段减少成本,这体现出中小企业制度上的不规范。时间一长,不仅会使财务核算工作难度增加,还会影响企业财务管理的效率。

(三)财务人员素质较低

从实际情况来看,中小企业财务人员的专业水平较低,究其原因是中小企业财务人员由两类人员组成,一类是兼职人员,一类是实习人员。站在客观事实的角度来说,求职是一个双向选择的过程,中小企业的资金不足,平台较小,往往难以吸引到高素质人才。从求职者的角度来看,求职者如果拥有丰富的经验,其通常会选择大企业,而只有经验不足的求职者,才会选择在中小企业中任职,但是等到他们积累了足够的经验后,就有很大概率会跳槽,进而加大企业人才的流动性,对中小企业发展造成不利影响。中小企业与大企业相比,在许多方面处于劣势,因此想要吸引到高素质人才是比较困难的。

(四)缺乏有效的内外监督机制

从内部监督来看,中小企业很少自觉设立完善的财务审计部门,因此缺乏有效的内外监督机制。从内部监督来看,一是中小企业自身的资金不足,往往只看重成本的控制。二是中小企业对财务管理部门抱有错误认知,未给予财务管理工作足够重视。三是一些中小企业存在审计部门形式化的情

况,它们设置审计部门只是为了达到政府的要求,而没有充分发挥该部门的职能。另外,对于中小企业来说,它们的内审人员素质水平较低,无法在实际工作中充分发挥其职能和作用。从外部监督来看,一是社会群体监督不足,二是政府监督缺乏。我国中小企业的数量较大,很难实现全面监督,加上群众的参与意识不强,因此,中小企业的外部监督往往流于形式,缺乏实际效果。

(五)专业人才缺乏,财务从业人员素质相对较低

当前,中小企业之间的竞争实际上就是专业技术人才的竞争,中小企业要想获得快速发展离不开人才的支持,但是,从现状来看,中小企业的财务管理专业人才十分缺乏。一些中小企业为了节约人力资源成本,会招收一些不具备从业资格和工作经验的人员。这些人员在开展财务管理工作时常会因为缺少相关的工作经验和专业知识而出错。另外,一些年纪大的财务管理人员在工作中不擅长使用计算机技术和相关财务软件,仍然采用传统手工记账的方式,这无疑会影响财务管理的效率和质量,进而阻碍中小企业的持续发展。

五、改善中小企业财务管理的有效措施

(一)完善财务管理制度

目前,缺乏风险意识、学习能力及娴熟的专业技能是财务人员面对的主要问题,这使得他们缺乏足够的工作效率和质量。要解决这一问题,企业需针对财务人员的技能开展定期培训,以此使他们充分认识到风险管控意识的重要性。其间,领导层需要发挥带头作用,逐步引导企业全体人员对风险管理建立正确认知,进而形成互相监督的工作机制。

为更加精确地掌握财务信息数据,保证数据的真实、完整,企业需构建一系列健全的财务管理规章制度以此来做好风险识别和财务管理工作。在财务管理制度健全的过程中,企业要时刻注意经济发展的走向,积极调整财务管理方法,彻底贯彻财务监督政策,以此提升财务管理效率和质量。

(二)提高财务人员素质

提高财务人员素质是解决中小企业财务管理问题的重要举措,具体措施如下:第一,企业应加强财务管理人员的思想教育工作,提高财务管理人员的工作热情,并督促财会管理人员严格按照

财务制度处理问题。第二,企业应加强对财务管理人员的培训,定期邀请相关的财务管理专家对本企业的财务管理人员进行培训,或者组织企业间的财会管理人员进行交流学习。第三,企业要坚决杜绝身兼多职现象,在提高员工积极性的同时,提高财务管理质量。

(三)加强资金管理及财务控制

首先,企业应制订详细合理的资金使用情况表,以此准确把握资金的来源及使用情况。其次,企业应准确预测资金周转状况,把握资金的收回与支出情况,进而避免收支失衡而陷入资金短缺的困境。再次,企业应合理分配资金,科学分配流动资金及固定资金。最后,企业应健全内部控制制度,建立财产管理、财产记录及财务监督等制度,以此保证财产管理的透明化,形成内部互相牵制的格局。

(四)建立完善的财务管理制度

中小企业应建立完善的财务管理制度,并将预算、结算及业绩评价纳入财务管理制度,以此约束企业的财务管理工作。同时,该制度需明确划分人员的权责职能,切实区分财务记账人员和财务管理人员的工作范畴,保证各自的独立性,以此避免制度流于形式。在完善的财务管理制度下,中小企业的财务管理效率和质量能得到显著提升。

六、结语

伴随着社会经济的快速发展,中小企业在发展中往往承担着较大的竞争和生存压力,要想在竞争激烈的市场中谋求一席之地,它们必须有长远的眼光,积极推进财务管理创新和改革。在中小企业的各项工作中,财务管理最为关键,唯有提高财务管理水准,中小企业才能正常有序地经营运作。另外,中小企业管理者必须摒弃传统的财务管控理念,切实了解财务管理的重要性,采取有效措施更新企业的财务管理体系,以此推进企业的可持续健康发展。

【作者简介】谢伟丽(1976—),女,山东济南人,本科,中级会计师,山东农业社会化服务集团有限公司,研究方向为会计管理。