

中小企业财务管理中存在的问题及对策研究

吕馨 何龙斌

陕西理工大学经济管理与法学学院

DOI:10.12238/ej.v7i5.1585

[摘要] 世界经济之所以能发展得如此之快很大部分原因是各国中小企业的飞速发展。同样,我国的小微企业也是国家经济发展的重要推动力。现代企业一致认为财务管理是企业经营的关键,它决定着企业是否能够稳定、持续的发展,对企业的资源配置也起着决定性的作用。本文针对我国中小企业内、外部两方面存在的财务管理问题进行分析,并提出相关解决对策。

[关键词] 中小企业; 财务管理; 内外部

中图分类号: F253.7 **文献标识码:** A

Research on the existing problems and countermeasures in the financial management of small and medium-sized enterprises

Xin Lv Longbin He

School of Economic Management and Law, Shaanxi University of Technology

[Abstract] The reason why the world economy can develop so fast is largely due to the rapid development of small and medium-sized enterprises in various countries. Similarly, China's small and medium-sized enterprises are also an important driving force of national economic development. Modern enterprises agree that financial management is the key to enterprise operation, which determines whether the enterprise can develop stably and sustainably, and also plays a decisive role in the allocation of resources of enterprises. This paper analyzes the financial management problems in the internal and external aspects of small and medium-sized enterprises in China, and puts forward relevant countermeasures.

[Key words] SME; financial management; internal and external

引言

在欧盟、美国,中小企业是经济发展的重要组成部分,也最具有创新和创造能力,例如美国莱特兄弟飞机、光纤检测设备、电子扫描器以及计算机等都来自于美国小企业,欧盟则是66.67%的工作岗位都是来源于中小企业。在日本中小企业社会商品零售额占国家零售总额的绝大部分。在缅甸、印尼等东南亚国家中小企业也是其经济支柱。随着世界经济全球化,由此可见,无论是发达国家还是发展中国家,中小企业在提供就业机会、增加税收、技术创新、促进经济发展等各方面有着不可否定的作用。“中国企业金融高峰论坛”上主办方永安信基金表示,企业自身资金不足、不懂投资、不会融资是造成这一现象的重要原因。因此,中小企业想要更好的发展,解决现有问题迫在眉睫。

1 中小企业发展现状分析

1.1 中小企业的界定

2011年6月,我国统计局、发展改革委对中小企业有了新的界定标准,重新发布了《中小企业划型标准规定》。分别从岗位人员、经营收入和总资产等有关指标来划分,标准(部分)如下图:

行业名称	中型	小型	微型
农、林、牧、渔业	$500 \leq Y < 20000$	$50 \leq Y < 500$	$Y < 50$
工业	$2000 \leq Y < 40000$	$300 \leq Y < 2000$	$Y < 300$
	$300 \leq X < 1000$	$20 \leq X < 300$	$X < 20$
建筑业	$6000 \leq Y < 80000$	$6000 \leq Y < 300$	$Y < 300$
	$5000 \leq Z < 80000$	$5000 \leq Z < 300$	$Z < 300$
交通运输业	$3000 \leq Y < 30000$	$300 \leq Y < 3000$	$Y < 300$
	$300 \leq X < 1000$	$20 \leq X < 300$	$X < 20$
住宿业	$2000 \leq Y < 10000$	$100 \leq Y < 2000$	$Y < 100$
	$100 \leq X < 300$	$10 \leq X < 100$	$X < 10$
餐饮业	$2000 \leq Y < 10000$	$100 \leq Y < 2000$	$Y < 100$
	$100 \leq X < 300$	$10 \leq X < 100$	$X < 10$
其他未列明行业	$100 \leq X < 300$	$10 \leq X < 100$	$X < 10$

说明: X表示从业人员, Y表示经营收入, Z表示资产总额

可以看出,不同国家、不同发展阶段以及各行各业对中小企业的界定标准都有着差异,并且会随着市场经济的发展而产生变化。但不变的是中小企业的定义(Small and Medium-sized Enterprises)自身经营规模较小,人员配备以及生产规模相对有限、但又独立的经济单位。

1.2 发展历程及现状

西方一些经济学家曾说过:中小企业在经济发展已丧失了活动空间。显示也正偏向这种说法,二战后,由于国家和家族企业对市场的垄断,导致经济活动范围缩小,中小企业夹缝中求生,经营惨淡。但中小企业没有就此退场,而是找到了适合自身发展的经济市场。在我国,中小企业正在经历第三次蓬勃发展期,改革开放前就已历经过两次。

我国中小企业作为商品经济的产物,在面对大型国企以及外企的竞争压力下,仍占据了国民经济的“半壁江山”我国著名经济学家吴敬琏曾指出,中小企业的发展是国民经济长期主要增长点。我国中小企业正呈现出一种快速发展的态势,但是随着经济和社会的发展,一些企业一味追求产品的销量和市场份额,忽视了自身的财务管理,使得企业的发展局限暴露,存在的问题逐渐突显,因此它们仍然面临着巨大的挑战。

2 企业财务管理的作用

企业财务管理包括资金的筹集、投资、资金运转以及利润分配,筹集是前提,投资为依托,保证运营的安全与协调统一,再对资金进行合理分配,通过得到的数据对企业的计划、决策和控制得出结论的一项综合性管理工作。在充满竞争力的市场环境中,财务管理对企业有着重要的作用。在企业的管理工作中,企业的一举一动都跟财务管理紧密相关,资金的流入、流出,成本的耗费以及财务制度的完善都反映企业各项活动开展的进程以及质量。就生产经营来说,从筹集资金开始,在完善的风险控制下有效的进行投、融资,合理的周转资金,通过相关数据以降低生产所需的成本费用,提高企业的生产率和资金利用率,使企业利润最大化。因此,建立有效的财务管理措施不仅能促进财务管理人员的积极性还能增强企业抵御风险的能力。

3 中小企业在财务管理存在的问题

3.1 内部因素

3.1.1 管理层意识浅薄,财务人员素质不到位

有部分企业的财务管理人员有着较长的从业经验,但只有初高中学历,导致财务管理工作存在漏洞;另一些管理者招进只会“纸上谈兵”的所谓“高学历人才”,这说明了我国许多中小企业管理者仍然使用着陈旧的管理理念,导致财务管理工作起不到实质性的作用。还有部分企业为节省开支,不设置财务部门也不请代账人员,由企业的其他工作人员或亲戚兼任,这容易造成公司内部出现越权行事、职权不分的行为。更加不会设置内部审计机构,即使存在职权弱化,也不能对财务信息作出准确的评价,从而造成财务管理混乱、财务信息失真的现象。

3.1.2 自身内控体系不完善,风险不可控

如今,大多中小企业对国家政策等比较重视,但内部缺乏适

合自身结构的内控体系,对于组织、决策、财务等相关风险的信息无法进行量化,这使得内部风险不能准确的被评估,进而影响企业内部风险控制的有效性和准确性。

3.1.3 投、融资盲目,缺乏科学性

对本就稍处劣势的中小企业来说,市场竞争愈激烈,变化愈快,不可控因素就愈多。以乐视公司为例,其2016年8月销售额超1500万,其中,游戏收入是小米的2.3倍,是海信的3.1倍,前期发展呈现出明显的上升趋势,后盲目投资100亿元踏入能源汽车行列,但也正因投资了能源汽车这一资金黑洞,内部没有科学的测算此次投资所带来的收益和风险的比例关系,就造成了乐视全盘皆输的局面。

3.1.4 资金管理缺乏合理性,利用率偏低

由于我国中小企业大多是由家庭作坊转型而来,其内部缺乏健全的财务管理机制,政府对其监察力度也不够,所以企业的资金乱用、乱投现象普遍存在。况且中小企业多以经营者同时掌管管理权和经营权,在资金的收支、投融资方面极容易出现不合理性,资金的分配不合理导致出现严重超支的现象,使得企业的资金利用率普遍较低。

3.2 外部因素

3.2.1 国家优惠政策落实不理想

以前,我国的经济和金融政策偏向于大型企业。自金融危机爆发以来,虽然政府提出了一些针对中小企业的优惠政策,但实际上被一些利用其他渠道的大型企业占便宜,尤其在资金融资方面。相关数据表明,民间机构的贷款利率高出正规机构2倍不止。而我国中小企业在正规机构和民间机构之间融资的比例大约为6:4,所以会花费更大的融资成本。这主要是由于:

(1)处于弱势地位。我国中小企业的生存空间有限且一直处于弱势的地位,短时间想要与大型企业和外资企业抗衡是很难的。

(2)传统观念影响。银行等机构深受传统观念的干预,放贷款时会更倾向选择信誉度高、抵押资产多的中大型企业,能承担较小的回收风险。

(3)优惠政策“无市场”。我国没有专门针对中小企业的贷款优惠政策,也没有担保和承担的其他中介机构。许多地方政府为了吸纳能带动经济快速发展的大型企业,给其提供土地、资金、财政等方面的补贴,导致中小企业税收优惠和技术补贴的政策名存实亡,困难与日俱增。

3.2.2 经济全球化对中小企业的影

经济全球化无疑是世界经济发展的一种必然选择,实质就是世界范围内按照市场经济规则对产业进行整合。经济全球化后数以万计的中小企业不断被大企业垄断,企业倒闭加上大量失业人员,大量商贩、批发商、零售商被网络直销替代。中国加入WTO以后,中小企业面对的就不仅仅是大企业、中外合资企业,还有外资企业。中外合资企业有着已经建立了良好口碑的知名品牌,同时还能合理、合法地提升生产率,减少不必要的财务支出,而外资企业有着雄厚的资本,技术上也有很强的优越感。随

着激烈的竞争,一方面中小企业很可能面临被集团化或者联盟化,另一方面消费者会在商品之间抉择,选择品质高、品牌好的。由于一系列的原因,没有品牌效应、时效不长的中小企业很不占发展优势,因此我国中小企业也必须随之转型,首先就得有足够的转型资金,自身资本不足、融资难、资金利低高,这样从源头就有了限制。

4 中小企业财务管理的对策

4.1 提高财务人员素养, 加强企业管理意识

中小企业应整合自身优劣势,不断增强管理者科学财务管理意识,改变旧的财务管理观念,建立良好的财务管理意识,不断健全和完善财务管理系统,正确的理念能为企业指引前进的方向。还应提高财务人员的整体素质,调动员工的积极性和责任感,培养员工的良好职业道德。不定期组织财务人员学习相关的财务和法律知识,提升员工工作能力的同时还能正确的规避法律错误;企业内部而言,建立完整的财务收支审批制度,加强管理并做到真正的落实,通过对会计信息充分的记录与分析等手段实现管理控制;成立属于企业内部、独立的审计机构,在企业出现财务问题时正确、及时的指出并给出相应的意见。

4.2 强化风险意识, 增设风险机构

古人云:“投资有风险,需谨慎。”随着知识经济的快速发展,风险投资管理在财务管理中的占比越来越大。但我国中小企业盲从投资,对投资项目没有充分进行分析,这样很可能使资金不流转,导致企业陷入困境。所以,为了更好的避免此类事件的发生,就需要中小企业加强管理者对风险控制的认识和宣传,同时引进专业的风险评估人才以增强员工的风险控制意识;逐步完善内部风险控制系统,对企业各流程(经济业务、资产记录、资产保管、资产清查等)监管更加严格;在公司各部门管理层设立专门的管理小组,加强各部门的管理工作,从企业内部做好对风险意识的认知,建立实际可行的风险防范处理机制和财务风险指标,做到最大限度防范,从根源化解财务危机。

4.3 科学管理资金, 提高整体管理效率

科学的管理资金能有效的提高企业的整体管理效率,为企业发展提供更多机遇。一方面制定出企业特有的现金计划,有收才有出,不能入不敷出;另一方面,加快应收账款的回收率,根据客户制定有效的催收计划;最后,适当的负债有利于合理避税,企业还要拓宽融资渠道,想出更好的创新方法,除了传统模式外还有这两种模式:一是在证券市场进行融资,这更适用于发展较好且急需的中小企业;二是运用融资租赁方式,利用资金的形式分期融入资产。

4.4 合理理财, 降低税负

税收优惠是国家扶持某些行业和企业而给予的政策优惠。例如,我们所熟知的高新技术企业、系统集成企业等的增值税优

惠,下岗职工安置、民政福利企业等企业所得税优惠等。然而,税务部门调查发现,约20%左右的企业不知道他们可以享受哪些优惠政策。相关数据表明,我国大型企业的税收成本一直在下降,利润呈现一种稳中趋增的势态,导致国家的实体经济总成本也在下降,因此,中小企业应充分跟随大型企业的脚步,将国家优惠政策实际运用到企业发展中来,降低自身税负。

5 结语

总之,企业作为支撑我国国民经济发展的核心,中小企业又作为企业存在的普遍形式,其经济发展就显得尤为重要。我们可以看到我国中小企业的财务管理工作仍存在一些问題,它们制约着中小企业的发展,所以,想要解决此问题的关键就是中小企业自身达到足够的重视,优化企业内部的财务管理工作、运用先进的财务管理技术和方法。再者,政府应为中小企业的发展营造良好的外部市场环境,推动扶持政策、构建特定的中小企业服务体系等。为促进我国中小企业稳健、高效的发展,最大程度发挥中小企业的经济效用。

[参考文献]

- [1]卫文君.我国中小企业融资困难的分析[J].现代经济信息,2011,(14):212.
- [2]林绍华.中小企业财务管理困境浅析[J].中国市场,2020,(01):153-154.
- [3]王蓬,李静.中小企业财务内控管理制度的建立与完善[J].纳税,2019,13(35):134.
- [4]王妮.如何加强企业财务风险控制[J].大众投资指南,2023,(8):85-87.
- [5]吴娜,刘秀梅.试论中小企业财务风险防范的策略[J].中国市场,2019,(27):162-163.
- [6]刘芳.中小企业财务管理存在问题与对策[J].现代经济信息,2014,(24):322.
- [7]潘秀庆.财务分析在中小企业经营决策中的应用[J].合作经济与科技,2019,(15):150-151.
- [8]谭峰.湘潭市中小企业的融资困境与对策研究[D].湖南农业大学,2011.
- [9]陈利.我国中小企业融资难问题探析[J].南京邮电大学学报(社会科学版),2009,11(04):43-46.

作者简介:

吕馨(1998--),女,汉族,重庆市人,会计专硕,陕西理工大学经济管理与法学学院,研究方向:财务管理。

作者简介:

何龙斌(1970--),男,汉族,陕西安康人,硕士研究生,大学教授,陕西理工大学,研究方向:企业战略,产业经济,区域经济等。