

剖析经济危机中中小企业财务管理

伍金庭

(广西柳州师范高等专科学校 545004)

【摘要】在全球经济危机中剖析中小企业财务管理,有助于中小企业在资金运动的全过程中更好的制定适合自己企业的策略,以便在市场竞争中获胜。中小企业财务管理与大型的企业相比,存在着不少薄弱环节,主要表现在:对财务管理重视不够;筹资困难;投资能力较差;营运资金管理不到位等。针对这些问题,作者研提出相应的对策,使我国中小企业在经济危机的中顺渡过难关。

【关键词】经济危机;中小企业;财务管理

一、引言

财务管理是现代企业管理中的一个重要组成部分。在市场经济条件下,企业的财务活动日益丰富,也是渐复杂,并在企业整个经营管理工作处于举足轻重的地位,成效如何,直接关系到企业的兴衰成败。

财务管理从企业筹资管理,投资管理,营运资金管理,利润分配管理和财务分析等活动过程中,全面的呈现出企业资金活动。

我国中小企业大多数是劳动密集型企业,中小企业在我国经济建设和经济运行中,起到了巨大的作用,它能提供大约75%的就业机会,其最终产品和服务的价值占全国国内生产总值的近50%。但是,在美国次贷危机引发的经济危机中,一部分中小企业的财务管理呈现的问题,已影响着中小企业经济活动的正常运行。为此,值得人们深思。

二、中小企业财务管理的弊端

(一)管理者对财务管理不重视

中小企业有部分领导者,他(她)对企业的管理着重放在生产经营中,对财务管理不够重视。另外,中小企业中,有相当一部分属于个体、私营企业,其员工基本上是家族成员,这些企业的所有权和经营权合一,企业领导者集权。这些企业内部,基本没有财务管理理念,不重视财务计划、投资预测、项目决策等,项目决策随意性较大,财务管理不讲科学,从而造成投资决策失误。

(二)担保难、筹资难

融资难、担保难仍然是制约中小企业发展的最突出的问题之一。主要原因:中小企没有多元化的筹资渠道。其资金来源简单:一是以负债的形式向商业银行等金融机构或者非金融机构取得长期或短期贷款;其次就是吸收各种投资,形成企业的资本金。在筹资过程中,由于中小企业信用等级低、资信相对较差,使得有些商业银行对其贷款不够热心。缺少专门为中小企业贷款服务的金融中介机构和贷款担保机构,使中小企业贷款处处受挫。融资困难在当前经济危机中是阻碍中小型企业发展的一个堡垒。

(三)资金不足限制着企业的投资

投资是指特定主体(包括国家、企业和个人)为了在未来可预见的时期内获得收益或使资金增值,在一定时期向一定领域和标

的物投放足够的资金或实物等货币等价物的经济行为。

项目投资是一种以特定项目为对象,直接与新建设项目或更改造项目有关的长期投资行为。它是企业直接的、生产性的对内实物投资。其特点有:决定性,长期性,投资额大;不可逆转;投资风险大。

中小企业在生产经营过程中,也会出现很多的投资机会。当产生新的投资需要时,就会选择新的投资项目。众所周知,项目投资要购置固定资产、无形资产等,其所需资金不是个小数,因企业无法筹措到项目所需资金,此时,中小企业很无奈的只能选择放弃项目投资。总之,资金不足是制约着中小企业投资的“瓶颈”。

(四)营运资金管理不到位

营运资金又称循环资金,是指一个企业维持日常经营所需的资本,是流动资产减去流动负债后的差额。

中小企业营运资金管理不到位。主要表现在:第一,对现金管理不严,造成资金闲置过多或不足。有些中小企业现金太多闲置,造成现金机会成本增加;第二,应收账款周转缓慢,相当于企业提供无息贷款给购方使用。原因在于没有建立严格的收账政策,催款措施不力,从而导致应收账款不能及时收回或形成坏账。第三,存货积压太多,造成资金周转不灵。也有些中小企业对原材料、半成品、低值易耗品等的管理不到位,资产损失现象时有发生。

三、对策

(一)管理者要提高财务管理意识

中小企业领导者要加强财务管理理论知识学习,提高自身对企业财务管理重要性的认识,懂得财务管理侧重点在于价值管理;懂得只有将财务管理工作与其他工作相互配合,才能保证企业价值最大化。聘请精通财务管理的有识之士对企业财务管理进行运作,通过编制企业的财务计划,制定融资方案,进行投资预测、利润分配等,处理好企业与各方面的财务关系,使本企业的财务管理正常运行。

(二)财务管理人员加强理论学习

中小企业从事财务管理的有关人员,不仅要牢固掌握财务管理知识和技能,而且要熟悉企业管理的其他各个方面;财务管理人员具有货币时间价值观念、风险与收益均衡观念、长远观念,就必须加强财务管理的理论学习,接受新的知识、新的方法,使本企业的财务管理达到企业制定的目标。

(三)加强营运资金管理

企业营运资金的管理应从营运资本的持有政策、筹集政策入手,遵循宽松、紧张、适中的营运资本原则。为此,从以下几方面对企业营运资金进行管理。

1、现金管理

中小企业按照现行制度,控制好现金的持有规模,确定最佳现

金量,使现金控制在既能保证企业生产经营的需要,又能使企业获得最大收益的范围内。严格遵守国家及有关部门对企业使用现金的规定,加强现金收支预算管理,力争做到现金流量同步。

2、应收账款管理

中小企业加强对应收账款的日常管理,以便及时发现问题,采取相应措施。财务部门要定期与销售部门进行核对,保证账账相符、账实相符。应收账款日常管理做到:加强对客户信用要求审批按理;加强应收账款的责任管理;加强应收账款的信息反馈管理。

3、存货的管理

存货在企业流动资产中占有绝大比重,存货运用状况的好坏,对企业的财务状况有很大的影响。为了避免存货投资过大导致投资成本增加,或者出现存货短缺造成生产经营过程中断,影响企业的盈利能力,必须认真加强对存货的规划和控制。做到:商定进货项目;选择供应单位;决定进货时间;决定进货的批量等。

(四)聘请专业机构运作财务管理活动

由于企业自有资源的局限性,不可能拥有大型企业进行财务管理活动所需要的专业人才及经费。中小企业可将部分财务管理业务聘请专业机构进行运作。利用专业机构的人才优势、信息优势和其他资源优势,既可以降低企业财务管理成本,又可以通过专业机构处理好与外部相关部门的关系,从而提高财务管理效率和管理水平。

(五)争取获得专项资金资助

在美国次贷危机引发的金融危机已蔓延成全球性金融危机之际,我国中小企业受到的冲击不言而喻。中央财政为进一步加大对中小企业的支持力度,为贯彻落实国务院保增长、扩内需一揽子计划,缓解中小企业生产经营困难,支持中小企业稳定发展,提升中小企业战胜金融危机的信心,促进就业,启动中小企业发展专项资金。中小企业应根据自身的实际情况,创造条件,争取获得中央财政预算安排的中小企业发展专项资金。

各级政府对没能获得发展专项资金支持的中小企业,如果这

些企业的投资项目符合具有环境保护、节能节水,又能增加就业条件的,应当给予财政资金的支持和帮助。必要时,政府也可以拿出一些财政资金,投资到这些中小企业中,帮助这些在资金上有困难的中小企业渡过难关。中小企业在项目投产后,前二年免征企业所得税,第三年从税前利润中,将政府投资的那部分财政资金,在规定的时期内逐年等额返还财政,也等于政府投入的资金,在企业盈利期内逐步得以收回。为保证国家投入的财政资金安全,各级政府在本级财政部门内设置相应的监督机构,对这些财政资金的使用进行严格评审、控制,以保证国家投资安全、完整。

四、结论

总之,在全球经济危机中我国中小企业受到的冲击很大。要使自己的企业处于不败之地,除了有国家宏观经济政策的扶助外,中小企业内部应注重理财方法,强化财务管理。做好财务预测,使财务管理工作发挥信息保障作用;执行财务决策,充分调动和发挥利益相者的关注权,使财务管理循环在有效的框架内运行;加强财务控制,做好财务分析,分析企业的偿债能力、盈利能力、营运能力及综合财务状况,可以为下一轮财务管理提出应当解决的问题,使企业财务管理更加科学合理。坚信,在中国共产党的领导下,全国上下团结一心,众志成城,共同抵御经济危机对我国国民经济的侵袭;中小企业在政府制定的各项有利于我国经济发展政策下,克服重重困难,为我国国民经济保八贡献力量。

【参考文献】

- [1]赵德武.财务管理[M].高等教育出版社,2005.07:236-271.
- [2]祝伯红.新编财务管理[M].大连理工大学出版社,2008.04:118-135.
- [3]财政部 工业和信息化部关于印发《中小企业发展专项资金管理办法》的通知,财企[2008]179号,2008.09.03.
- [4]张先治.高级财务管理[M].东北财经大学出版社,2007.07:53-58.

(上接第90页)

育了工业龙头、贸易龙头、专业物流龙头及物业管理龙头等骨干企业。同时,采取合资合作、整体划转等多种方式整合社会资源,形成了六大规模化、专业化、规范化粮库,成为华北地区最大的粮食仓储产业集群;工业企业初步实现了由地区著名品牌向中国名牌的发展;依据产业关联度和资源优势积极发展第三方物流,连续三年跻身我国物流百强企业;建设了奥北地区最大的商业娱乐购物中心。集团形成了“一链(粮食产业链)两翼(现代物流业和不动产经营业)”的强势产业发展格局。

四、构建以内控体系为核心的风险管理框架,细化管控环节

当前,粮食问题已成为全球关注的重大问题。作为微利行业的国有粮食企业应对国际粮食市场波动带来的风险,其能力还十分脆弱。加之,国内市场上鱼龙混杂,粮油食品安全风险威胁企业生存。各种潜在风险迫使京粮集团“警钟长鸣,未雨绸缪”,以内部控制管理体系建设为核心,构建集团的战略风险管理框架,提升企

业抗风险能力。

集团引进吸收美国 COSO 委员会发布的《内部控制框架》(简称 COSO 报告)理论,并借鉴了诸多企业的经验,根据粮食行业的具体特点,将 COSO 理论体系与原有业务环节相结合,对采购、生产、存货、质量、安全、费用成本、销售、基建、投融资、合同管理等 15 个管理子系统制定 100 多个业务流程标准,识别风险源,将风险控制责任明确到岗位,并把相应的权力授权给执行人。

经过几年的努力,京粮集团以发展战略为指导,以规范的法人治理结构为保障,以内部控制体系建设为主线,以全面风险管理为目标,初步建立了风险评估、控制措施、预警机制、应急预案为手段的内部控制管理长效体系。

管理也是生产力,管理在调整企业的生产关系、健全企业经营机制上起着至关重要的作用。不断学习和研究,健全和完善企业的管理模式是推动企业全面、协调、可持续发展的重要保障。