

# 新时期中小企业财务风险管理的探讨

郝洁贞

(河南省泌阳县人民医院,河南 驻马店 463700)

**摘要:**中小企业的数量随经济社会发展在不断增加,在市场经济的背景下迅速发展,但企业在生产过程中难免会遇到经营风险。本文基于当前中小企业发展现状,从缺乏财务风险管理机构,财务风险管理方法原始,财务风险管理监督不力,重视核算而忽视管理及财务和相关数据信息整合无效、沟通不顺畅五个方面探究新时期中小企业财务风险管理存在的问题,逐一进行分析并给出解决意见,以期新时期的中小企业能够合理规避财务风险,得到长足发展。

**关键词:**新时期;中小企业;财务风险管理

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2023.06.067

## 1 引言

所谓财务风险,就是包含了企业可能丧失偿债能力的风险和股东收益的可变性风险,是影响企业发展的客观因素之一。对我国现存的企业来说,只要其处于经营期间就会有财务风险的存在,这是不可避免的。对于规模较大的企业而言,其技术水平较高,资金储备量较大,资金链牢固不易断,所以相较中小企业而言,大企业具有更强大的市场竞争能力,更能从容抵抗金融财务风险。因此,中小企业需要不断提升自身技术水平与生产效率和质量,才能合理规避财务风险。

## 2 新时期中小企业财务风险管理存在的问题

### 2.1 缺乏财务风险管理机构

中小型企业要想达到收支平衡甚至盈利的目标,就要正确认识到财务风险管理的重要性并最大限度地降低财务风险带来的损失。企业需要在内部设置专门的管理部门,培养专业的财务风险把控处理人员。这样就可以通过部门之间的配合将财务风险降低。然而当前部分中小企业的现状却是不仅没有设置相关部门具有针对性地应对此项事宜,还缺乏对处理财务风险专业人员的培养。在对财务相关工作管理过程中,也并没有注重到责任的分配与具体落实。部门之间协调得并不密切,各部门基本上都在自己熟悉的领域工作,缺乏协作性,处于舒适圈内,也就缺乏了危机意识。这就会导致一些基层员工即使在工作过程中发现了财务风险的存在,也不知道该上报给哪个部门进行处理,这也说明了部分中小企业的财务风险管理制度尚不完善。

### 2.2 财务风险管理方法原始

当前部分中小企业应对识别财务风险的手段主要是报表,这种识别方式不仅较为单一,而且以报表的形式应对风险因素的识别并不敏锐。这样不仅降低了财务风险识别的工作效率,甚至还会使企业错过处理风险的时机。企业会因此缺乏对风险的掌握,造成自身经济上的损失。其次,部分中小企业由于在市场中份额占比较小,会采用较

为宽松的信用制度,即应对客户时,为了增加自身销售额,在缺乏对顾客的信用度与消费水平调研的情况下,以低于市场标准信用水平的条件促使交易达成。这样的做法虽然会在短时间内增加企业收益,但绝非长久之计。这是因为企业在与客户达成交易的时候采用的信用政策达不到行业标准,长此以往会出现“坏账”的现象,加剧企业的经济压力。资金久久难以回笼,企业难以周转,浪费了一定的机会与时间成本,也会增加企业运营的风险。

### 2.3 财务风险管理监督不力

科学合理并基于企业现状设定的财务风险管理制度是企业员工工作的指导性规章。它不仅规范了企业员工的工作内容,更可以作为对企业员工日常行为最客观公正的规范与约束。一个标准的企业管理制度不仅要有制度规范,更重要的还是执行。制度的执行效果是制度是否合理的核心评判标准。在目前的部分中小企业中,却并无完善的财务风险管理制度可循。这就会导致企业管理层在审查内部财务管理工作时无法直接有效地观察到当前财务管理工作的利弊。同时,部分中小企业没有设置财务风险管理及监督部门,这会直接导致运营者在调动资金的时候容易忽略企业运营中已经出现或即将面临的财务风险,企业会因此无法掌握相关工作人员的动向,对财务风险的把控也随之出现盲区,这就会导致财务风险管理工作难以控制。

### 2.4 重视核算而忽视管理

财务风险管理机制是企业财务管理工作中的一环,其在企业运营的多个环节内都发挥着重要作用。如项目成本计算、项目资金筹措、企业资金投资方向、资金运营统筹、资金回笼等环节都与财务风险管理工作密不可分。尤其在企业投资方向的预测与考察、资金的流向与投资份额等重大事项的决策中,财务风险管理机制充当着最后的防线。然而当前部分企业财务部门的主要工作重心放在核算收尾等方面,主要通过会计的职业性语言对企业已完成的财务支出内容予以整合统计,缺少专业人员的数据分析

与准确完善的财务数据、监督流程,就会导致企业在出现重大投资项目或面临一定的财务危机的时候难以做出及时的反应并采取有效的应对措施。事后也无法做出反思性的总结和整理,导致企业的经营隐患日益加剧。

### 2.5 财务及相关数据信息整合无效,沟通不顺畅

财务信息数据作为企业重大事件决策时所参考的重要凭据,其在企业经营中的重要性首屈一指。当前,部分中小企业对待财务工作的收集与整合仍未脱离人工计算,缺乏信息化数据化的统计与整合,更遑论对相关数据进行较为复杂的统计,以达到定期回望、总结经验的目的。用人工对企业财务数据进行整合与处理不仅有效率低下浪费人工成本这一项弊端,还会出现处理数据不及时、计算失误导致结果偏差等影响企业日常工作需求的问题。财务信息数据是企业与企业之间合作交流的重要商业语言与桥梁,直接影响企业内各部门间物力人力财力的资源配置。缺乏信息系统介入的企业管理常常会有账不对货的情况发生,这不仅大大降低了企业经营过程中用以参考的财务数据的真实性,还降低了各部门之间、企业与客户之间交流的效率与流畅性,所以,引入信息化财务管理手段势在必行。

## 3 新时期中小企业财务风险管理工作应对与发展

### 3.1 提升财务风险意识

首先,企业要想有效提升财务风险意识,就要加强对企业决策中对财务风险的预判能力,中小企业资金储备相对薄弱,各方面实力不如大型企业般雄厚,所以在决策前的考察期间不仅仅要考虑到获利的多少,更要在投资前审慎观察,科学预判,对即将出现的投资风险进行合理预判,必要的时候要做出各种可能性的应急预案。对预测结果中对公司不利的、消极的结果,企业应做到采取科学方式做出应对与防范。因此,中小企业在重大项目投资前,要谨慎考察,严格计算,要做到稳扎稳打,切莫操之过急。必要情况下,可以按照公司规定的比例与计算公式计算得出结果,再遵照这个结果预先准备一定数额的风险准备金。这样才能在投资失误,面临一定亏空情况时对结果予以一定的弥补,适当减少公司的损失。例如接收账款前遇到合作公司拖延汇款或坏账等恶性事件的发生,就可以将提前准备好的风险准备金拿出来应急,帮公司暂渡难关。

其次,在项目进行过程中,在企业的日常管理过程中也需要定期采取定性、定量分析相结合的手段对企业自身进行分段式财务风险评估工作。企业应该做到随时了解公司实际状况,对决策失误或工作方法不够妥善的企业管理人员,应给予其及时调整的空间,对其造成的不良后果要以最快速度加以修正,以确保将企业的运营损失降至最低,能够以正常生产节奏完成接下来的生产工作。

最后,对项目完成后收尾与总结的工作也必须要认真完成,要积极强化企业的事后控制能力,在一个项目完成以后,理论上来说财务风险已经出现过并予以解决了,但

这并不代表这件事情就此可以尘埃落定不再重提。相反地,企业应该对上一阶段中出现过的财务风险予以分析与总结,并将其整理成案例并入历史财务风险档案。企业应及时总结上一阶段中的经验与教训,有则改之无则加勉,避免后续类似事件的发生。对已经无法制止的经济损失漏洞,要尽力弥补消化,避免对后续工作产生进一步的影响。

企业还应做到定期对现存资产进行清查梳理,这样才能避免由于资产闲置导致的资金链供应不足,闲置资产的及时处理能够提升资本运作的多方效益。

### 3.2 完善内部控制建设与管理方法

我国中小企业的内部财务管理手段,是影响企业财务收支水平的重要因素,一个好的企业在财务管理的建设上应当有一系列规范性机制<sup>[4]</sup>。中小企业在经营发展过程中受到的主要阻力就来自于市场环境的波动,所以为了迅速适应市场大环境的随机波动,营造企业良好的内控环境,就要切实完善企业内部控制建设体系,做好企业内部各方面的管理工作。而要想将内控工作真正做到实处,企业管理者不仅需要主动承担内部投资运营项目的决策考察的责任,同时还需要主动跟进和监督财务风险控制工作的相关事宜。

企业需要从实际出发,基于公司内部目前的经营管理状况建立并完善内部控制管理工作的新制度,完成制度的制定以后,要求员工严格遵守,用制度约束代替人力监察,这样的做法不仅可以节约集团内部管理层人员的精力,还能使管理工作的开展更客观、更科学、更具有针对性,可操作空间也随之延伸。企业业务项目的开展也能更加符合内部规定与制度,大幅度地降低决策中领导者的主观随意性对决策结果的影响。

在对内部工作的开展中,管理者应定期组织基层员工对决策部门进行客观公正的监督与评价,并将此种做法推广至公司各部门。这样“下对上、低对高”的监督方法能够促进管理层更客观科学地审视自我及其工作成果质量与决策水平的高低。企业要将工作人员的负责范围与尺度逐级划分,无论大事小事,只要涉及项目决策,就要层层落实、层层担责,以免在突发事件发生时,出现部门间、上下级间责任互相推诿的现象。管理者需要客观公正地制定考评衡量的标准,做到最终评价结果要客观而真实,不可掺杂个人情感。领导层应主动避嫌,禁止干预综合计算出的财务风险管理成果,避免财务风险。

为保证企业的正常运营预测向好发展,管理者可以发挥学习精神,观察其他企业的先进管理理念,结合本企业运作管理的实际情况加以改造,摸索出一套最适合本企业发展的管理制度。只有保证了企业内部控制体系的有效运作,才能充分提升企业财务风险防范能力。

### 3.3 构建财务风险预警系统

企业需要建立健全内部控制及财务风险预警制度。这不仅是为了保障企业的规范运行,也是为了实现企业的高

效管理<sup>[3]</sup>。

中小企业本身具有一定的特殊性,外加规模小、资金不够雄厚,管理层以及财务人员的业务素质参差不齐等原因,企业通常缺乏完善的风险预警系统,对防控企业的财务风险作用较小<sup>[4]</sup>。企业为了切实提升财务风险预警水平,需要将负责财务风险管控的专责人员从企业中分离出来,成立一个单独的部门,这个部门应该是独立于财务部门以外的专门负责风险监督及预警的特殊团队。中小企业要利用飞速发展的科技成果,建立信息化平台,这样才能科学高效系统地对现有财务数据进行分析。该部门应做到明确财务内控目标,建立合适的风险预警指标,补充相应的财务指标和非财务指标,更全面地了解企业的财务状况、经营成果、现金流量和偿债能力、盈利能力、营运能力等情况<sup>[5]</sup>。管理者要将本企业的经营管理意识与财务风险系统放到同等重要的位置,提醒工作人员不仅要在工作做到自我管理,还要积极配合监管部门的工作,方便其随时对已完成或正在进行的工作内容进行监督与查验,这样才能真正做到为企业的正常运营与向好发展设置双保险。

#### 3.4 提升技术水平,降低财务管理风险

当前的经济大环境复杂而多变,身为中小企业的财务工作者要明确自身工作内容,勇于承担工作责任,最重要的是要不断提升自身的专业技术水平。对于一些随时在更新的理论知识与专业技能,相关从业人员一定要紧跟行业发展步伐,强化理论知识的学习的同时,也要不断提升自身的业务水平和应对突发事件时的反应速度与效率。要做到具体问题具体分析,根据工作内容的不同选择不同的工作思路与应对策略。另外,要做到紧跟时代步伐,在工作中适时运用信息技术,提升自身的信息化工作水平,完善大数据运用与操作能力。

企业的领导层也应该明确:企业的一切运营与发展都需要以资金为前提,财务风险的出现企业的发展过程中是不可避免的。无法避免但是可以尽力降低,要想做到最大限度地降低财务风险为企业带来的损失,就要求企业的管理者与决策者审慎决策,多听取他人意见,切勿独断专行。并且要做到企业内部形成全局管理思路,规避财务风险是企业自上而下的事情,所有工作人员都应该将规避财务风险这样的大前提根植在日常工作当中,无论是管理人员还是基层的工作人员,都应该形成严谨求实的思维方式,并做到“广开言路”,决策中要让数据说话,管理中要让制度说话,生产中要让技术与质量说话,销售中要让效率与实力说话。领导者也要广泛听取员工的合理意见,企业只有上下一心才能有效提升财务决策的科学性与客观性。

随着经济增长速度逐渐放缓与市场环境等多方因素的转变,中小企业管理者应善于发现和把握企业优势,强化自身作为小型企业的优势,以分散企业面临的财务风险。作为中小型企业的管理者,可以适当运用自身优势,优化资本结构,平衡企业财务支出与财务收入,企业在负债

时产生的利息可以为企业所用,给企业带来更多的利益。在大数据时代,科技不断发展,企业在经营管理过程中,特别是在对财务风险管理工作的推进中,一定要合理利用信息化技术手段。这样不仅能够提升对财务管理工作的效率,还能有效降低企业在未来发展过程中遇到财务风险的几率,也为员工在日常工作中的数据检索与满足统计计算等需要提供高效稳定的平台。

信息化不仅可以提升部门与部门之间信息传达沟通的效率,更可以科学合法地降低日常工作中面临财务风险的概率。企业可以利用创新科学技术建立一套高效易操作的数据收集整理分析系统。这样不仅可以实现财务部门与财务监管部门的升级,还能节省人力资源,高效地处理数据信息,实现部门间逻辑关系的共享。使企业内部的财务系统能够有序、高效地运转,避免了人力成本的损耗,节约了数据处理的时间成本,也给了企业更多的反应处理时间。使各部门间实现不间断、非主观、高效率的有效制衡机制。还能让企业在第一时间迅速识别财务风险。

信息化管理手段还有助于业务部门迅速熟悉新业务内容,成立线上授权审批标准化流程,明确各部门间的权责划分,清晰企业内部各岗位职能,减少企业运营过程中人为因素的干扰。使监管部门更加客观、更加公正地行使自身的监管职责,以达到降低财务风险发生概率的目的。

#### 4 结束语

相比大型企业的稳健经营,中小型企业从起步到逐渐发展壮大过程中,受企业规模、资金补给等多重原因,难免会遇到不同程度的财务困境。所以要求中小企业在财务风险管理工作中,不仅要重视内部建设,还要规范业务流程,完善内部控制建设与管理方法,合理构建财务预警系统,强化内部监管部门职能,不断发现并补足企业存在的薄弱点并加以巩固,只有这样才能真正做到降低财务风险给公司带来的损失。

#### 参考文献

- [1]王茹.中小企业财务风险管理问题研究[J].中国市场,2021(24):63-64.
- [2]张思檬.大数据背景下企业财务风险预警机制研究[J].中小企业管理与科技,2022(06):79-81.
- [3]刘慧云,张琳娜.浅析中小企业财务风险预警机制及防范措施[J].中国商论,2021(01):163-164.
- [4]詹博皓.中小企业财务风险管理研究[J].中外企业文化,2021(11):48-49.

作者简介:郝洁贞(1977-),女,汉族,河南驻马店人,专科,财务科科长,会计师,研究方向:财务的转型。