

# 新时期下企业财务战略规划研究

刘镇溢

(广州红云生物科技有限公司,广东 广州 510030)

**摘要:**经济的快速发展给企业带来巨大发展机遇的同时,也让企业受到前所未有的冲击,企业面临的竞争压力逐渐增大。在企业成长发展的过程中,想要提高自身的核心竞争力,在市场中占据重要地位有一定的话语权,就必须增强综合实力。除了要强化业务管理,提高业务质量之外,对于财务管理也要加强重视。在新时期下,企业如何抓住时代的机遇,合理规避风险是企业能否走得更远的关键。财务战略规划是引导企业未来发展方向的重要导向。因此,企业需要提高财务的核心竞争力,更应提高财务战略管理。所以,当下企业需要加强对财务战略规划的重视,积极对其中存在的问题进行分析,并且快速给出改进措施,从而促使企业的财务战略规划水平得到显著提升,这对于实现企业长远的发展具有非常重要的作用。

**关键词:**新时期;企业;财务战略规划;措施

**【DOI】**10.12231/j.issn.1000-8772.2023.07.100

新时期,我国的经济的发展进入了新的阶段,而企业作为经济发展的重要环节,随着社会环境的不断变化,所面临的市场竞争也逐渐激烈。在企业的发展中,财务战略规划扮演着非常重要的角色,其水平的高低对企业在整个市场的竞争力也有着很大的影响。随着国家对企业管理的重视程度逐渐提高,财务管理对企业的重要性也全面体现出来,为企业实现战略目标,谋求资本均衡有效流动,提高资本运营质量和效率都有促进作用。在严峻的内外部环境的影响下,企业财务管理亦面临着巨大的压力和挑战。企业资金成本意识薄弱,应收账款规模持续上升,资产负债率居高不下,资金压力增加。在此情况下,企业需要强化财务战略规划,提高对其重视度,在复杂的大环境下,对自身做出正确的分析,进而对企业财务战略进行合理规划。但根据实际发展状况来看,企业在财务战略规划中依然存在不少问题,需要企业从自身出发,全面审视,找出并解决好其中存在的问题,这是新时期下企业需要考虑的关键所在。

## 1 财务战略规划概述

企业财务战略,是指为谋求企业资金均衡有效流动和实现企业整体战略,为增强企业财务竞争优势,在分析企业内外环境因素对资金流动影响的基础上,对企业资金流动进行全局性、长期性与创造性的谋划,并确保其执行的过程。

财务战略规划具有全局性和长期性的特点,其主要目的是将企业的财务战略进行落实。主要原则是推动企业的发展,并且在此基础上做好财务资金的支持,所以企业在制定财务战略时,不仅要考虑当前的资金问题,对于企业的长期发展也要做好财务规划,在企业发展中遇到问题时能够快速处理。除此之外,当前社会发展较快,市场也在快速变化,因此,企业的财务战略规划还应当具有动态性,从而更好地适应企业的动态发展。

## 2 企业财务战略规划的积极意义

财务战略规划是企业财务战略中的重点,最主要的目的是帮助企业制定出科学的财务战略。因此。财务战略规划在企业中的实际意义主要包括两点:一是站在宏观的角度对财务战略的目标进行把握;二是帮助企业搭建财务战略和其他战略的协调机制。在企业的发展过程中,财务战略规划首先要根据企业的总体战略和市场环境的变化,以及综合考虑到企业的内部资源等多方面的因素来帮助企业制定出适合企业的财务战略目标,使其符合科学性要求。除此之外,财务战略在企业的实际运营中与投资、筹资等经济活动的相关性非常强,在规划的过程中,企业应当对各个战略之间的协调性和配合性进行充分考虑,并搭建出基本的结构框架,进而制定出更加协调且范围更广的财务战略。

企业的财务战略规划是要与企业的整体发展战略方向一致,随着各企业的发展战略逐渐提升,财务战略规划的作用也逐渐体现出来。企业通过财务战略规划能够对企业发展战略的实施提供基础保障,对企业的可持续发展具有非常重要的支撑作用。

## 3 企业财务战略规划存在的问题

### 3.1 企业财务管理目标不够清晰

新时期,在企业的发展中,财务管理越来越重要,但部分企业依旧沉浸在传统的管理当中,对财务管理的重视度不足,严重影响企业的可持续发展。在实际工作中,部分企业存在财务管理目标不清晰的问题,企业的财务管理人员缺乏对目标的清晰认识,在财务管理中一直只做眼前的工作,缺少长远的规划。同时,企业的领导层对于目标也缺少准确的了解和定位,因而企业的财务管理工作无法发挥出该有的作用。部分企业中财务人员由于专业性知识没有掌握,并且专业能力不足以支撑其完成该工作,因此工作中

没有能力将企业的财务管理目标以及战略目标结合起来,工作效率不高。除此之外,部分企业将财务管理目标定为企业最大化效益,错误的认知将会使得企业采用错误的管理方式,会给企业带来无法估量的损失。

### 3.2 财务管理体系合理性有待加强

企业的财务管理需要完善的体系支撑,财务战略是企业发展中非常重要的一部分,也是企业稳定发展的基础保障。在新时期,企业缺少完善的财务管理体系,财务管理合理性不足,精细化管理难以实现,往往导致企业的财务管理目标无法实现。另外,企业的财务管理方法也存在一定的不足,企业的管理方法较为狭隘,局限性较大,对企业的发展创新造成了很大的影响,企业的财务管理方法较为传统,对于新时期不断发展中的企业财务管理中存在的问题不能及时有效地解决,因此企业的财务管理目标无法得以有效实现,阻碍了企业的健康发展。

### 3.3 财务管理水平有待提升

财务管理水平是企业财务战略规划的基础,当前部分企业存在财务管理水平不高的现象,部分企业的管理人员缺少专业的财务管理知识,依旧采用传统的财务管理理念,对财务管理的重视度不够,因此在企业的财务管理中没有及时引进现代化科学的管理方法,导致企业的财务管理工作无法满足企业的发展要求。同时,企业中部分财务人员开展业务能力较差,并且学习新知识的能力也不强,使得实际工作中效率不高,不利于企业的发展。

### 3.4 企业财务战略不符合外部环境要求

新时期企业的财务战略与外部环境要求不相符,对于财务战略制定产生很大的制约作用。在企业的财务战略制定中,需要对外部环境进行全面考察,综合分析,但实际情况是企业的财务战略规划与市场环境匹配度不高,使得财务战略存在一定的缺陷,不能满足企业的发展,对于企业的内部资源高效配置也不能起到积极的作用。此外,企业的财务战略与经济环境也不相符,因而在实际工作中,容易出现资源配置不合理的现象,给企业带来较大的财务风险,还有部分企业在投资、并购中只是遵循领导的个人意愿,未对经济环境进行可行性分析,使得企业的财务风险增加,没有达到预期的财务管理目标,影响企业的经济效益。企业在不同的发展阶段对于资金的需求量不同,企业不考虑发展阶段对发展战略进行盲目定制,很容易导致企业的资金链出现问题,给企业带来财务风险,当前企业在财务战略制定过程中,合理性有待加强。

### 3.5 财务战略规划缺乏有效保障

企业在新时期的发展中,财务战略的制定和执行都存在比较高的风险。对于企业的发展而言,财务战略执行的保障机制不可或缺。但根据现实中的企业发展情况来看,财务战略规划缺少一定的保障,缺少相应的预警机制和有效的应对管理措施,因此企业对于财务风险的防范和控制能力较弱,一旦发生意外,不能第一时间进行处理,最终导

致企业的财务系统瘫痪,财务管理工作无法进行,给企业带来较大的经济损失。除此之外,部分企业在财务战略制定中不重视财务战略计划的实施情况,没有从长远角度考虑,因而企业的财务战略发展方向不够明确,偏离了企业总体战略发展方向,影响企业的健康发展。

## 4 新时期下企业财务战略规划问题的有效对策

### 4.1 明确企业的财务管理目标

财务战略目标是企业进行财务战略规划的基础,因此在企业的财务管理中,财务战略目标是企业为了达到既定目的,而在目标的实现过程中对企业的财务战略进行的科学的规划。

企业财务战略目标的完善,不仅能够符合企业战略的需求,更是促进企业财务管理水平的重要途径。所以企业在明确财务战略目标时,需要考虑到外部的市场环境以及企业内部的实际情况,同时还需要从技术层面对目标进行完善。所以在企业的财务战略目标的确立中,要同时保证其具有动态性、针对性、决策性以及适应性。动态性在企业发展中是指随着外部环境和内部环境的不断变化,企业的财务战略目标也要随之进行改变,实现动态调整,以保障财务战略更加适应企业的发展变化。针对性是指在财务战略目标的确立中,需要对其进行全面的考察,对于其中不符合新时期企业财务战略发展需求的因素,要针对性地去除掉,进而完善财务战略目标。决策性是指在企业的实际运营中,财务战略目标需要符合企业的决策,对于可能存在影响目标与决策相符的问题,需要企业从决策的层面不断对目标进行调整和完善。适应性是指企业的财务战略目标的确立,要充分考虑到各项因素,不仅要适应企业发展中不断变化的内外环境,还要对由于环境不断变化而不断调整的企业战略进行适应,同时还要适应企业的其他各项指标,进而完善目标,为企业财务管理水平的提升提供方向。

### 4.2 建立科学健全的财务战略管理体系

新时期企业想要实现稳定的发展,必须要建立科学的财务战略管理体系,该体系的建立能对企业的发展提供一定的基础保障。同时确保体系的健全和完善,能够为企业的财务管理提供更多的依据,使得财务管理中能够有章可循,有据可依,保障财务管理的质量。在企业的发展中,需要财务管理人员对战略体系的建设进行深入的研究,从长远的角度对企业当前的发展状况以及市场环境发展趋势进行研究,制定出完善的管理体系。在体系的制定中,需要根据企业的发展以及环境的变化不断对体系进行调整,为企业目标的实现奠定坚实的基础。企业在体系的制定中还需要从细节出发,对企业的收入支出以及投资并购等各项活动都要建立详细的管理体系,对企业的各个环节以及活动进行全面覆盖。企业管理中尽管各个部门看起来是独立的,但在实际的工作中都具有一定的联系性和协调性,因此在财务战略管理体系建设中要重点关注,尤其是会计核

算工作,需要细化管理。企业应当制定明确的规定,对业务的细节处理按照规定进行,并且将财务管理职能按照企业的实际情况进行划分,对责任和权力进行明确,并且对财务管理问题及时处理,高效组织企业的财务战略管理。

同时,企业需要对财务管理方式进行不断创新,改变原本将重心放在事后财务核算和监督的管理模式,将重心前移,企业应当明白,事后核算往往无法有效提升财务管理水平,并且还会给企业的发展造成不利影响。所以企业需要不断更新财务战略管理方式,利用新时期的信息化科技,结合企业的发展需求,将财务管理的职能进行科学的转变,使其更好地适应市场发展。在财务战略规划中,要结合企业的实际发展现状以及社会经济的发展需求来规划,保障企业的稳定发展,使企业的利益最大化。

#### 4.3 促使财务部门参与企业发展战略的制定

大部分企业在发展中,所有的决策都由管理层来制定,财务部门在财务管理重大决策的制定中参与较少,甚至都不曾参与,无法从财务的角度给出企业战略发展的专业意见,因此,企业应当积极改变管理理念,促使财务部门参与到企业的发展战略中,提高企业的财务管理水平。首先,企业的管理层以及领导需要积极转变自身的管理理念,在对企业的管理中不断学习新的财务专业知识,对财务管理有更加全面的认识,从而提高企业对整个财务管理的重视,促使财务部门参与到企业的战略发展制定工作中,提高企业财务战略规划的有效性。其次,加强财务部门在企业战略制定中的话语权,部分企业在财务战略制定中认为财务人员没必要参与,该工作与财务管理的关系不大,忽略了财务管理的意见和建议,因此企业的财务管理与战略制定产生了严重的脱节现象。企业要明确认识到财务管理在战略制定中的重要地位,合理可行的财务管理措施在企业的财务战略目标制定中能够提供指导意见,同时对企业的战略发展也具有非常大的影响力。

#### 4.4 结合外部经济环境制定合理的财务战略

企业在财务战略规划中,需要结合内外的环境进行科学制定,才能促使战略具有科学性和可行性。企业在其发展中可以根据发展环境的不同制定出不同的战略,同时财务规划必须要与企业的发展战略方向相符,并且根据不同的发展战略对财务战略进行科学调整。例如,企业在扩张中,资金需求会增加,财务战略规划就需要进行相应的调整,并且对投资战略进行规划。而企业在稳定的发展阶段时,所需要的资金不多,就同样需要对财务战略规划进行调整,对资源进行合理的分配,在企业需要缩紧型发展时,也要对财务战略进行调整,以满足企业的实际发展需求,保障企业的健康发展。

#### 4.5 建立预警机制完善财务战略规划

第一,企业要建立完善的财务分析体系,对企业中的财务战略规划的执行情况进行全面的动态化的监管,保障财务分析体系的科学性,将企业中财务战略和规划的具体

实施情况以及遇到的问题和取得的实际成果全面反映出来,为企业的财务战略发展指明发展方向。企业需要全面分析当前所处现状,包括企业的财务战略规划制定水平、全球经济发展状况以及整体的发展趋势等。同时企业需要对财务战略实施的成果和预算执行的情况进行分析,明确企业的盈利能力。此外,还需要对企业的投融资能力进行分析,明确风险和收益比,进而提升企业的资金管理水平。

第二,企业需要建立完善的财务战略预警机制,对财务战略风险进行测试,并且根据结果给出相应的方案,为企业的财务战略规划得以有效落实提供保障。值得注意的是,在企业的预警机制设立中,企业应当保障改革机制能够对企业的发展进行动态的管理和分析,对企业未来的发展有着科学的预判,并且对企业的战略实施中所存在的风险进行有效且及时的预警。在预警机制建立中企业可以充分利用信息化系统,提升财务预警信息的传递速度,保障财务的应急预案能够第一时间启动,保护企业的经济效益。

## 5 结束语

综上所述,企业在新时期的发展中,面临着众多的机遇和挑战,同时也增加了企业的风险,进行财务战略规划,能够更好地帮助企业抵御并防范财务风险,进而提高企业的综合竞争力,使得企业在其经营发展中能够不断提升管理水平。因此,企业应当重视财务战略规划,实现财务战略全过程的动态管理。在此期间,企业需要结合市场经济环境以及企业实际的发展状况,确保财务战略规划的合理性,使其发挥出最大化的作用,帮助企业在不断变化的市场中实现效益最大化的目的。

### 参考文献

- [1]崔立娟.私营企业财务战略规划存在的问题及对策[J].投资与合作,2021(6):107-108.
- [2]孙沁.对企业财务战略管理合理规划的探讨[J].今日财富,2021(10):123-124.
- [3]罗丽生.新时期下民营企业财务战略规划研究[J].质量与市场,2021(10):18-21.
- [4]孟令素.对企业财务战略管理合理规划的探讨[J].全国流通经济,2020(31):66-68.
- [5]彭晋谦.新形势下企业财务战略规划变革研究[J].中国总会计师,2020(10):102-103.
- [6]刘彦德.财务战略规划在食品公司战略规划中的应用价值[J].财经界,2020(27):174-175.

作者简介:刘镇溢(1976-),男,汉族,云南昆明人,本科,中级会计师,研究方向:财务管理。