

浅析小型企业财务风险及其对策

邱 洁

南宁学院人事处, 广西 南宁

收稿日期: 2023年4月18日; 录用日期: 2023年6月7日; 发布日期: 2023年6月16日

摘 要

全球信息高速发展, 伴随着经济的不断发展, 市面上的小型企业犹如雨后春笋, 破土而出。小型企业尽管具备机制灵便、发展空间大的优点。但是因为投资者的资产、经验、管理方法等诸多因素, 导致企业自身存在许多问题。小型企业需要不断提高自身的竞争水平, 才能有效应对市场的竞争, 才能从中取得不败之地。进一步提高财务管理核算, 选择符合自身实际、符合法律法规的财务会计制度, 从而降低财务风险, 为小型企业壮大发展提供有利因素。

关键词

小型企业, 财务会计风险, 财务管理, 信息技术一体化

Analysis of Financial Risks and Countermeasures in Small Enterprises

Jie Qiu

Personnel Department, Nanning University, Nanning Guangxi

Received: Apr. 18th, 2023; accepted: Jun. 7th, 2023; published: Jun. 16th, 2023

Abstract

With the rapid development of global information and the continuous development of the economy, small enterprises on the market are like mushrooms after a rain, emerging from the ground. Although small enterprises have the advantages of flexible mechanisms and large development space. However, due to many factors such as investors' assets, experience, and management methods, the enterprise itself has many problems. Small enterprises need to continuously improve their competitive level in order to effectively respond to market competition and gain an invincible position from it. Further improve financial management and accounting, choose financial accounting systems that are in line with one's own reality and laws and regulations, thereby

reducing financial risks and providing favorable factors for the growth and development of small enterprises.

Keywords

Small Enterprises, Financial Accounting Risks, Financial Management, Integration of Information Technology

Copyright © 2023 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

在我国，小型企业已经成为社会经济生活中的重要组成部分。它可以大幅度的促进市场竞争、增加就业机会，推进信息化技术创新、推动社会经济发展等方面发挥着重要的作用。但是小型企业的缺点也暴露了：发展规模小、缺乏管理意识、资金不足等诸多的内在因素制约着小型企业的发展。因此，需要加强小型企业内部的财务管理，认清小型企业的财务风险，进一步提高小型企业全体人员的职业道德素质，完善内部控制制度，并对资金使用情况的有效考核和监督。

2. 财务会计风险的概念

会计财务风险是企业在从事各种各样的经营业务活动过程中，企业内部财务管理不恰当、外部经营模式不合理，导致企业本身难以预测和无法控制的内外因素，使企业在一定时期、一定范围内所获得的财务经营成果与预期的财务经营目标等发生偏差，从而使小型企业受到一定的财务经济损失或者得到一定的成果收益的可能性。财务管理决策失误是小型企业财务风险的主要原因之一，也是小型企业遭受风险的必然性。为了避免财务管理决策失误的前提是财务管理决策具有的科学性、先进性。小型企业内部财务关系不明确，这是小型企业产生财务风险的重要原因之一，导致小型企业面临财务会计账务风险的可能性。小型企业经营者在资金管理、使用、利润分配等诸多方面存在权责不明、管理不当的现象时有发生，很容易造成资金不能合理运用，使用率低，导致资金流失严重，资金的安全性、完整性无法得到任何的保证。

3. 财务管理的必要性

小型企业的经营过程中都会涉及四个经济活动：筹资活动、融资活动、投资活动以及利润分配等。在这四种经济活动中都会有财务风险的存在，又因为宏观经济环境时刻是变化的，小型企业发展的目标就是实现企业价值最大化[1]。小型企业财务管理是小型企业管理工作的重要组成部分，也是小型企业管理的核心所在。对于改善小型企业的经营业务管理，提高企业经济效益具有十分的重要必要性。如何加强小型企业管理的必要性呢，从以下几个方面反映：1) 加强小型企业财务管理措施，首先要对各种各样的财务经营活动或相关的经济活动进行组织、控制和监督，对小型企业财务经济活动进行控制、核算和监督，有必要实行全面预算管理、强化资金有效管理、建立财务监督制度、实现财务业务活动信息技术一体化，全面加强企业财务管理，提高小型企业经济效益。为小型企业在规划、预算、管理、决策等方面发挥着重要作用；2) 加强小型企业财务会计内部管理，其次要适应当下的法律法规各项制度；3) 加强企业资金的流通，为小型企业资金使用效率提供重要的保证；4) 管控小型企业财务管理措施，要有效控

制小型企业的资金支出；5) 加强小型企业财务管理措施，要严格控制费用化支出，降低小型企业内部成本，能最大限度地减少不必要的支出，杜绝浪费现象。优化内部支出结构，合理地、科学的安排收入与支出，提高资金的使用效益，增加小型企业内部利润。小型企业的经济发展可以推动我国经济的发展，是具有一定的重要性。我国经济的发展需要小型企业的带动，这样还缓解了我国就业压力等问题、促进大型企业发展，推动技术创新，发挥了积极的作用。但现阶段，由于融资渠道不顺畅、财务管理能力较弱等诸多因素在的情况下，导致小型企业的发展正面临着市场经济竞争压力过大等考验。为使小型企业快速发展使其在不断的发展中开拓市场，应该调整小型企业结构，加强和管理小型企业的财务管理措施。

4. 小型企业财务管理存在的主要风险

4.1. 国家政策帮扶力度不够，导致经营者对于财务管理方面松懈

小型企业的发展对于促进社会经济的发展来说，起到积极向上的作用。但是国家一系列的帮扶政策相对较少，而是更加倾向于大型企业。往往觉得社会经济的发展是大型企业起到带头的作用。小型企业要想发展，就必须获得来自国家出台的法律法规、财会政策的支持、资金等一系列政策的扶持，要不然会导致小型企业快速发展受到了一定程度的制约。在国家现有的法律法规、财会政策中，主要是小型企业受到政府的行政管理中，较少的提出保护或维护小型企业发展利益的一系列条款。在融资、组织化程度低等政策方面，主要是对大型企业起到发展利益。到目前为止，从小型企业的融资方面数据分析显示，虽然小型企业的工业产值占我国工业产值比例的 60%，融资贷款总额的比例大幅度增长，但是融资贷款的时间成本较高，小型企业还需负担各种费用(评估费、公证费、手续费等)，耗时长等问题来看，从而致使小型企业的成本随之上升。面对高额的资本成本，对于经营领域多为微利的小型型企业来说，发展将步履维艰。我们市场上有很多行业协会，但是绝大多数的小型型企业是没有资格参加的，导致小型企业缺乏加入的积极性。即使加入，小型企业也是难以获得所需的服务。在这样的情况下，严重影响了小型企业的健康发展。

4.2. 小型企业经营者以及财务管理人员财务意识淡薄

4.2.1. 企业经营者缺乏健全的财务管理意识

在我国，规模小、数量多、体制单一、灵活且多变的生产经营方式、财务管理水平较低下、多为民营企业等特点，是小型企业的发展呈现出遍地开花的普遍现状。小型企业的首要任务是如何降低成本，提高经营效率以及扩大发展规模。私营性质的小型型企业数量较多，大多数情况下投资者是经营者，是管理者，也是经营者(以下统称经营者)，都是所有经营权给予一身。这种情况导致经营者对于经营目标盲目的追求化，轻视小型企业内部管理的态度。但是很多小型企业经营者财务管理意识薄弱，公司没有健全的企业规章制度、用工制度、财务会计规范等制度来改善财务管理状况，也不会利用多种方式运营公司管理体系，从而提高小型公司收入。小型企业经营者财务观念淡薄，财务管理职能作用不大。财务管理地位不高，财务管理理念有偏差[2]，通过隐瞒账外收入、虚列成本、偷税漏税、调节利润等人为行为措施来增加小型公司的利润。最终导致小型企业受到法律制裁，经营者精力受限，影响小型企业信誉。小型企业内部机构岗位设置不合理，岗位职责分工不明确，例如：会计兼出纳、人事管理员、仓库管理员等岗位时有发生。在这样的环境中，财务会计管理制度不完善、成本缺乏系统监控体系，导致企业在同行业发展中不能持续保持竞争力。另外，经营者的意愿很大程度影响企业的发展规划。经常因为小型企业财务管理工作的成效不显著，经营者产生懈怠观念，从而更加重视企业技术、经营等事项的发展，导致小型企业财务管理不到位，致使小型企业表面上看有发展趋势，但是企业的经营效益较差等财务风险状况。

4.2.2. 财务管理人员职业素质教养薄弱，不符合财务会计规范行为

小型企业内部的财务经营者自身职业素质薄弱，对待财务管理工作轻视，不够了解我国的法律法规，一人身兼数职，扩大财务风险的可能性。有些财务管理人员根本不是科班出身，没有学习或培训过任何的财务管理知识、财务会计知识等，盲目的进行会计做账处理，导致账务核算不清晰、混乱的情况。有些经营者觉得公司规模小，不设置财务管理岗位，不需要花重金聘请专门的财务管理人员做账，只需聘请财务会计兼职人员或者是代理记账公司进行财务核算，这些人员有在税务部门工作的，有国有企业财务管理人员，在会计师事务所的人员等，一般定期来做帐[3]，这样的后果导致企业内部信息不准确。有些财务人员可能只是擅长于现金结算等方面的工作，并没有对会计核算、财务管理产生深刻的了解和认识。这样会使财务人员的工作仅在于表面，不对财务管理工作进行考虑和谋划，也没有进行深入发展，对整个企业的财务管理以及财务会计账务核算的工作处理进展情况不能提供帮助，后期将会出现很多账务问题，财务管理人员无法根据自身实际的专业知识为给出专业的建议和方案，不会对整个财务工作中可能出现的问题进行预测和把控，也没有起到良好的辅助作用。小型企业会计账务不清晰，信息失真，财务管理混乱；小型企业经营者营私舞弊、行贿受贿的现象时有发生；企业设置账外账，弄虚作假，造成虚盈实亏或虚亏实盈的假象造成严重的财务风险状况。

4.3. 缺乏信息技术一体化管理

小型企业缺乏信息化技术一体化管理，表现在：1) 受经营模式、财务管理水平等诸多因素的影响。由于小型企业势单力薄，且经营业务量较少，所以信息技术一体化门槛比大型企业低；2) 经营者认为没有必要，也没有力量像大型企业那样投入资金，建立信息化技术一体化系统；3) 由于企业初始阶段和成长阶段业务量少，资金缺乏以及管理水平低下等因素在，导致经营者无法对信息技术一体化管理模式进行有效的规划和布局；4) 另外小型企业业务规模小、经营模式不稳定等因素，制约了信息化技术一体化管理推进的难度；5) 对信息技术一体化管理的认识还有待进一步深化和提高。为了节约成本、减少开支，对信息化技术一体化管理不重视，信息技术一体化管理紧迫感不强，常满足于当前的手工做账水平，制约了信息技术一体化管理推进的难度。

5. 如何解决小型企业财务会计风险中存在问题及其对策

5.1. 有效利用我国出台的法律法规、财务政策，对小型企业发展起到帮扶作用

近几年，我国为了更好的帮扶小型企业的发展，国家加大财政资金支持力度、落实和完善税收优惠政策等有利措施，进一步完善小型企业融资贷款担保政策。国家大力发展帮扶政策，引导小型企业担保业务规模，合理确定担保费用，来支持小型企业的发展。因此，小型企业应该利用好国家的帮扶政策，积极回应国家的发展号召。小型企业应该准确、及时把握好发展时机，有效的改善小型企业财务管理工作中出现的问题，打造一支健康、稳定发展且经营业务强、经营利润高的小型企。

5.2. 经营者转变财务管理理念，完善财务会计管理制度

作为小型企业的经营者与管理者，只有先转变自身的思想观念，重视财务管理工作，才能促使企业获得长远持续发展[4]。经营者需要在实际经营业务、内部机构管理中积累经验，明确考虑到小型企业现有的发展水平与未来的发展方向，及时发现问题所在，转变过去原有的财务管理理念——重经营、轻管理。财务管理工作是小型企业能否持续发展的重点内容。经营者管理理念切实的落实到工作中，就要使小型企业财务管理中的各个环节都必须得以重视和考虑，也就必须加强小型企业的财务管理工作，有效的完善小型企业财务会计管理制度，才能与时俱进确保财务管理能够真正发挥有效地作用，促进小型企

业健康、稳定发展。在实际的经营活动中，小型企业应该利用自身发展的趋势、不断的拓展小型企业的内外部发展潜力，不断的完善小型企业的财务会计管理制度、经营者不断的与时俱进的更新财务管理观念，才能有效地提高企业未来的现金流量及自身的竞争能力，才能在兼顾长期利益发展的前提下，力求短期经济利益最大化。

5.3. 聘请综合素质高的财务人员，并实现定期财务管理培训

财务管理人员的职业综合素质水平，将制约着财务管理工作的水平提升、工作质量与工作成效，需进一步提高财务管理人员素质[5]。一方面，通过薪酬福利等形式来吸引更多的综合素质高的财务管理人员来应聘，考察其职业综合素质水平；另一方面，为财务管理人员定期提供财务管理培训，例如：岗前培训、继续教育培训、线上财务知识培训等，以提升财务管理人员职业综合素质、业务能力、转变自身固化的财务管理意识，树立正确的财务管理工作的意识，强化自身的职业综合素质水平。

5.4. 提高小型企业资金的管理水平

从小型企业长期发展的角度分析，为了加强小型企业的竞争水平，小型企业经营者必须牢牢抓紧小型企业财务的相关管理工作，需要建立内部机构完整的财务资料管理体系，以便财务管理人员了解小型企业内部体系，分析该企业过去、现在的财务状况、经营成果以及未来的现金流量等。同时，帮助经营者对小型企业未来的发展趋势作出合理的预测和谋划，使小型企业及时进行融资、投资等有效策略。一般情况下，有效管理资金的工作在企业财务管理工作中是至关重要的。因此，在小型企业资金管理、利用和监督方面，必须确保资金合法合规的来源，这样才能合理的分配企业资金，掌控资金的运用状况。明确流动资金以及非流动资金的比例，更好的处理资金存在的一些问题，进一步提高资金的使用利用率。另外，小型企业还需加强应收、预付账款财务会计核算工作，明确小型企业资金有效的回收的时间，精确计算小型企业资金的使用状况，做好谋划小型企业未来资金发展方向，减短资金回笼期限，尽量避免应收账款坏账的产生。确保小型企业不会因为应收、预付账款财务管理不善，造成小型企业资金运转难等问题，给小型企业的经营业务发展造成不可预估的损失。

5.5. 必须确保信息技术一体化管理工作的实施

在企业内部管理、外部经营过程当中，必须加强信息技术一体化管理水平，促使财务信息技术一体化系统建设更加完善，就必须促使财务信息技术一体化进程得以推动。经过财务信息技术一体化管理，企业会更容易地查找并审核账目，进行财务会计账务处理，使得财务管理更加准确性、效率和科学性。财务信息一体化技术能够高效处理财务数据，避免人为错误并提高管理效率。同时，财务管理人员在处理财务数据时也可以相应地提高工作效率，这样才能够促使财务管理水平达到更高的层次。财务会计账务清晰，有利于提高库存准确率，财务报表精确，有利于经营者知道企业的财务状况和经营成果，更有利于企业的未来发展。

6. 结论

伴随着社会经济的稳定发展，我国越来越重视小型企业的经济发展问题，采取更多有利的帮扶政策来支持小型企业的发展。促使我们必须加强完善现代化小型企业财务风险中存在不足的方面，并针对小型企业财务管理中存在的相关问题，采取有效的解决方式，使之可以有效规避小型企业财务风险的相关工作。小型企业必须在明确自身财务发展状况以及未来经营成果的谋划上，更加重视小型企业财务管理的工作。并针对其财务管理工作中存在的风险加以注意，借鉴其他资历深的优秀企业管理经验的前提下，思考有针对性的解决措施及方法，以便更好的解决小型企业财务管理工作中所遇到的各项问题。

小型企业需要提高财务会计风险意识，通过国家的帮扶、完善财务会计管理制度、加强信息技术一体化建设等措施，来更好的提高小型企业的综合管理质量。确保小型企业资金管理水平增长，进一步提高小型企业的经济效益，促使小型企业获得稳健发展。

参考文献

- [1] 王保杰. 现代企业财务风险问题及其对策研究[J]. 农村经济与科技, 2018, 29(16): 123-124.
- [2] 张印玲. 加强小规模企业会计核算和财务管理的思考[J]. 财经界, 2008(11): 69.
- [3] 郑玉仕. 小规模企业会计核算存在的问题与对策[J]. 湖南科技学院学报, 2005, 26(4): 89-90.
- [4] 潘琪. 浅谈小规模企业财务管理存在的问题及其对策[J]. 纳税, 2020, 14(21): 134-135.
- [5] 周红军. 试论如何有效提高企业财务管理水平[J]. 现代经济信息, 2011(14): 140.