

中小企业财务管理弱化的成因及对策

花永红

(盐城工学院 财务处,江苏 盐城 224051)

摘要:中小企业财务管理方面往往存在一些薄弱环节,如财务管理制度不健全、成本控制困难、存货控制紊乱、应收账款控制不严等现象。因此,要结合中小企业自身的特点以及所处的宏观环境,分析其财务管理弱化的原因,从建立严密的财务管理制度、完善内部预算控制制度、完善内部资金管理等方面入手解决中小企业财务管理出现的问题,使其能够健康稳定的发展,为我国经济的健康发展做出更大的贡献。

关键词:中小企业;财务管理;成因;对策

中图分类号:F232 **文献标识码:**A **文章编号:**1008-5092(2008)03-0015-04

中小企业是国民经济产业链上最活跃的一个环节,在国民经济发展中起着举足轻重的作用。从宏观方面来看,虽然我国的学术界和理论界,对中小企业相关问题的研究的理论成果层出不穷,但是对目前中小企业财务管理弱化的问题,却未进行系统的研究;从微观方面来看,中小企业的自身管理已经取得了长足的发展,但是由于受到许多因素的制约,在财务管理方面还存在一些薄弱环节。针对这一现状,我们有必要采用调查分析、比较分析、定性分析和定量分析相结合的方法,在坚持理论联系实际原则的基础上,对中小企业的财务管理状况进行一些初步的探讨^[1]。

一、中小企业财务管理弱化的具体表现

中小企业在国民经济中的作用越来越突出,成为推动我国经济快速发展的重要力量。但由于中小企业经营规模较小、资本和技术构成较低、人员素质不高、发展时间不长,导致其财务管理薄弱,缺乏科学性,主要表现在以下几个方面:

(一)企业财务监督不力

在会计数据的来源上,对原始凭证的控制不严,不合要求的发票、收据、甚至白条都可以报销入账;在资产的管理上,制度不健全,导致账账不符、账实不符,对资产信息的真实性造成了影响;在负债的核算上,企业应付账款类入账时间随意

性较大,导致月末对资产和负债的反映不符合真实性、及时性原则;在收入成本的核算上,有些经营者为了获得更多的经济利益和政治荣誉,随意地确认收入和结算成本,盈利的可以做成亏损、亏损的可以做成盈利,当年利润可以埋伏到下一年度体现,普遍存在多计少算或少计多算的现象。这些情况都会造成会计信息的失真^[2]。

(二)企业成本控制困难

我国中小企业的规模一般都较小,并不具备规模竞争的优势。一方面,它们在采购原材料的时候,由于数量较少,很难与供应商协商而把材料的价格压低。而大企业具备规模优势,供应商为了多卖出自己商品,不惜对其采用现金折扣或商业折扣的方式,这样,那些大企业就会以较低的价格轻而易举地从供应商那里获得材料。从这一点上来看,中小企业的原材料成本难以控制。另一方面,中小企业生产成本较大。大企业可以通过大批量生产来降低单位产品的成本,以此来获取规模效益。而中小企业由于生产数量有限以及人员素质不高,故难以提高单位产量,造成单位产品生产成本较高。

(三)对应收账款的会计监督工作薄弱

1、没有建立应收账款定期清查制度,企业长期不对账。由于交易过程中货物与资金流动在空间和时间上的差异以及票据记录、传递等都有发

收稿日期:2008-05-17

作者简介:花永红(1961-),男,江苏建湖人,盐城工学院经济师,研究方向:财务管理。

生差错的可能,所以债权债务双方就经济往来中的未了事项进行定期对账,可以明晰双方的义务和权利。而现实中的企业长期不对账,有的即便对了账,也没有形成合法有效的对账依据,只是口头上的承诺,起不到应有的作用。

2、没有建立应收账款台账管理制度,没有对其进行辅助管理或者仅按账龄进行辅助管理。许多中小企业仅仅在其资产负债表的补充资料中按账龄对应收账款的数额进行简单的分类,平时并没有对应收账款进行辅助管理。在企业回款顺畅的情况下,基本能满足需要,但在企业回款不畅时,就不能满足管理的需要。

3、未建立坏账核销管理制度。有些中小企业对没有收回的应收账款长期挂账,账龄甚至高达十余年,其实这部分资产早已收不回了。

(四)重钱不重物,资产损失浪费严重

在我国,不少中小企业的经营管理者,很重视对现金(包括银行存款)的管理,妥善保管,严格收支,出了差错能够及时查找。但是大部分中小企业对原材料、固定资产和半成品等却存在管理不严,保管不善的情况。例如:没有建立对原材料管理的相应制度,材料领用和发出的记账凭证填制不规范,或者根本就没有相应的记账凭证;企业对半成品入库和出库问题缺乏有效的监管,没有专人统计半成品的相关情况;没有建立严格的固定资产和在建工程控制制度。上述情况的存在容易导致企业的物资控制出现问题,资产损失浪费严重^[3]。

二、中小企业财务管理弱化的成因

(一)内部控制制度不完善

内部控制制度是企业行政领导和各个管理部门的相关人员,在处理生产经营活动时形成的相互联系、相互制约的管理体系,包括为保证企业正常经营所采取的一系列必要的管理措施。严格会计管理,实施岗位责任分明的标准化业务处理程序,设计合理有效的组织机构和职务分工是内部控制制度的重点。

由于中小企业往往由一人或少数人控制,决策和经营管理的主观随意性较大,所有权与经营权相统一,企业领导者往往对内部控制的重要性缺乏认识或者说不愿意建立和执行内部控制。前者是由于他们认为自己经营足可以保证财产的安全,后者则是受利益动机的驱使。因为企业经营

的目的是在获取最大利润的同时尽可能逃税,而完善的内部控制会有效地防止这样的不合法行为。企业的经营者在选用人员尤其是财会人员时往往会任人唯亲,这样可以为他们自己谋取利益带来更大的方便,比如隐匿收入或虚列费用等。可以看出,不健全的内部控制制度,往往使得管理者无法自我控制,同时也影响了员工对控制的理解与执行。

(二)会计基础工作不规范,财务制度不健全

会计基础工作是会计工作的基本环节,是经济管理工作的基础。会计基础工作主要是会计核算和会计管理服务的基础性工作的统称。主要包括:会计凭证的格式设计、取得、填制、审核、传递、保管等,会计账簿的设置、格式、登记、核对、结账等,会计报表的种类设置、格式设计、编制和审核要求、报送期限等,会计档案的归档要求、保管期限、移交手续、销毁程序等,会计电算化的硬件和软件要求、数据安全、资料保管等,会计监督的基本程序和要求,会计机构的设置要求,会计人员配备和管理要求,会计人员岗位责任制的建立和职责分工,会计人员职业道德的建立和执行,会计工作交接的程序,单位内部会计管理制度的建立和实施等等^[4]。

(三)会计人员素质低,会计机构不健全,会计的职能仅停留在反映阶段

因私营企业老板有怕露富或外人靠不住的心理,一般情况下,中小企业会计人员都与企业老板有沾亲搭故的关系,名为会计,实际上就是现金保管员,很少接受过系统的学习和培训,这造成了会计人员的素质低下。同时,在我国的中小企业中,普遍存在以下不良状况:一方面,一些企业只设会计机构,而不设财务管理机构;有的企业甚至不设会计机构,企业全部的会计工作委托会计事务所代理,严重忽视了会计工作在企业经营管理中的作用。另一方面,一些企业会计机构不健全,会计人员配备不合理,财会人员的岗位责任制不明确、不落实,缺乏行之有效的会计监督制度和内部管理制度,会计仅仅体现了反映职能,而没有体现其控制职能。因此,无法真正发挥会计工作在企业经营管理中应有的作用。

(四)信息和资源的个人垄断

由于中小企业中的个人倾向严重,个人代替了部门或团队的作用,使得经营过程中的各种信息和资源(市场资源、组织资源)掌握在个人的手

里。如:企业在采购原材料时,采购人员垄断了采购的信息,只有他知道采购的价格,而其他部门根本无从获悉。这样,使得经营信息、管理信息成为了个人私有信息(而非组织信息),各种资源成了个人的私有资源(而非企业的资源),导致资本所有者或其授权人在经营管理上的实际失控。这样,企业的财务部门和会计部门就不能确切地掌握企业相关的财务信息,只能按照相关人员提供的资料入账,而不能识别相关人员的虚报账、错报账现象。这样,就不能对企业的财务状况进行有效地控制,也就不能有效地保障企业的利益。

(五)管理模式僵硬

中小企业典型的管理模式是所有权和经营权的高度统一,企业的投资者同时就是经营者,这种模式势必给企业的财务管理带来负面影响。中小企业中相当一部分属于个体、私营性质,企业领导者集权、家族化管理现象严重,并且对于财务管理的理论方法缺乏应有的认识和研究,致使其职责不分,越权行事,造成财务管理混乱,财务监控不严,会计信息失真等。企业没有或无法建立内部审计部门,即使有也很难保证内部审计的独立性。企业管理者的能力和素质差,管理思想落后,没有将财务管理纳入企业管理的有效机制中,缺乏现代财务管理观念,使财务管理失去了它在企业管理中应有的地位和作用^[5]。

三、加强中小企业财务管理的对策

(一)积极推进产权改革

明晰产权、建立规范的企业产权制度,是企业持续发展的制度和组织基础。因此,中小企业发展到一定阶段后,必须进行产权制度改革。通过规范产权改革,一是解决所有权过分集中的情况,形成多元化的产权结构,防止“一股独大”;二是建立起股东会、董事会、监事会、经理层等现代企业的治理结构。在建立新的产权结构的基础上,建立与现代企业制度相适应的组织架构和决策机制,为进行良好的财务管理构建制度和组织基础。同时,中小企业要提高认识,把强化资金管理作为推行现代企业制度的重大内容,贯彻落实到企业内部各个职能部门。由于资金的使用周转牵涉到企业内部的方方面面,企业经营者应转变观念,认识到管好用好控制好资金不只是财务部门的职责,而是关系到企业的各个部门各个生产经营环节的大事。所以要层层落实,共同为企业

资金的管理做出贡献。

(二)建立严密的财务管理制度

1、不相容职务分离制度

不相容职务分离控制要求中小企业遵循不相容职务相分离的原则,合理设置财务会计及其相关工作岗位,明确相互的职责权限,从而形成相互制衡的机制。不相容职务包括:业务经办、授权批准、财产保管、会计记录、稽核检查等职务。例如:有权批准采购的人员不能直接从事采购业务,从事采购业务的人员不得从事入库业务。财产记录和财产管理要分开,形成有力的内部牵制,不能把财产记录、管理、检查、核对等一系列工作交由一个人去做。

2、授权批准控制制度

授权批准控制要求中小企业明确规定涉及财务会计及其相关工作授权批准的范围、权限、责任、程序等内容,企业内部的各级管理层必须在授权范围内行使职权和承担责任,经办人员也必须在授权范围内办理业务。例如:采购人员必须在授权批准的金额内办理采购业务,超出此金额则应得到主管的审批。

3、会计系统控制制度

会计系统控制要求中小企业应依据《会计法》和国家统一的会计制度,制定适合本企业的会计制度,建立岗位责任制,明确会计工作流程,充分发挥会计的监督职能。会计系统控制制度主要包括会计工作规程、核算规程、财务会计部门职责、会计人员岗位责任制、会计档案管理制度等。健全的会计系统控制制度是企业财务控制得以顺利进行的有力保障。

(三)完善内部资金管理,提高资金使用效率

1、对筹集的资金进行管理。一方面要使筹集资金的成本尽可能小,另一方面要控制筹集资金的数额,形成合理的资本结构,中小企业受经营规模的限制,承受财务风险的能力较低。因此,形成合理的资本结构,确定合适的负债比例尤为重要。负债过多,一旦经营状况发生变化,就很容易造成资金周转困难;负债过少,又会限制企业的长期发展。企业的长期发展需要自有资金和外来资金的相互配合,既要借债,以弥补自有资金的不足,又不能借债过多,防止不堪重负,应该形成合理的资本结构,使负债率处于促进企业发展、增加经济效益的最佳状态^[6]。

2、对企业的现金进行管理,这是资金控制的

重点。一方面要控制好企业现金的日常收支。其目的在于提高现金的使用效率。为达到这一目的,应当注意以下几个方面的问题:①力争现金流量同步。如果企业能尽量使现金流入和现金流出发生的时间趋向一致,就可以使持有的交易性现金余额降到最低。这就是所谓的现金流量同步。②使用现金浮游量。从企业开出支票,收票人收到支票并存入银行直至银行将款项划出企业账户,这之间有一段时间差,现金在这段时间内的占用为现金浮游量。在这期间,尽管企业已经开出支票,但仍可使用账户上的这笔资金。不过在动用现金浮游量时,务必要控制好使用时间,否则就会透支。③加速收款。④推迟支付应付款项。另一方面要控制好现金持有规模,即确定适当的现金持有量(现金的最佳持有量)。成本分析模式是确定最佳现金持有量的最常见方法之一。成本分析模式是通过分析持有现金的成本,寻找持有

成本最低的现金持有量。企业持有的现金成本有机会成本、管理成本和短缺成本三种,这三项成本之和最小的现金持有量即最佳现金持有量。

3、对应收账款进行管理,以防止占用流动资金,产生呆账、坏账。应收账款控制可以从两方面来进行:①财务核算准确翔实,债权债务关系明确。中小企业要有完整的应收账款核算体系,而且原始单据必须完整真实;评价客户资信程度,制定相应信用政策。中小企业可以根据客户的资信程度制定给予客户的信用标准;一般从5个方面来评价客户的资信程度,即信用品质、偿还能力、资本、抵押品、经济状况。中小企业可以根据对客户资信程度的分析对客户进行排序,选择资信程度相对较好的客户。②加强应收账款的账龄分析,确定收款率和应收账款余额百分比。中小企业可以依据账龄分析,结合销售合同,确定收款率和应收账款余额百分比,保证应收账款的安全性。

参考文献:

- [1] 张秀云. 浅议多种经营中小企业的财务控制[J]. 山西经济管理干部学院学报, 2002(1): 13-14.
- [2] 肖炳华. 浅谈中小企业的财务控制[J]. 江西审计与财务, 2002(5): 19-19.
- [3] 成光琳, 刘梅. 关于中小企业发展环境的思考[J]. 学习论坛, 2002(6): 41-43.
- [4] 杨光. 中小企业的财务控制[J]. 政策与管理. 2002(9): 16-17.
- [5] 吴明菁. 我国中小企业财务管理问题现状与对策[J]. 武汉冶金管理干部学院学报, 2003(4): 56-58.
- [6] 阎肃. 略议中小企业财务控制[J]. 财会月刊, 2000(20): 46-47.

The Causes and Countermeasures to the Feebleness of Financial Management in Middle - small Enterprises

HUA Yong-hong

(Office of Financial Affairs Yancheng Institute of Technology, Jiangsu Yancheng 224051, China)

Abstract: There are some weaknesses in financial management of middle - small enterprises. For instances, the rules about financial management are not perfect, the control to the cost is difficult, and the control to the fund which should be obtained is not strict. Therefore, the characteristic about the enterprises and their outer environments should be combined, and the causes of the feebleness to the financial managements are analyzed, so the strict financial management can be established, the inner budget can be consummated. The problems can be solved about those factors. The developments about financial managements will be steady and will play an important part in national economy.

Keywords: middle - small enterprises, financial management, countermeasures

(责任编辑:李军;校对:沈爱琴,丁小玲)