

【DOI】10.12315/j.issn.1673-8160.2021.08.043

浅析中小企业财务风险与防范措施

——以B公司为例

朱丽霞

(河北中源会计师事务所有限公司,河北 石家庄 050000)

摘要:财务管理是中小企业经营发展的核心因素,防范财务风险是中小企业高质量发展的重要保障。基于供给侧结构性改革的不断推进,尤其是新冠肺炎疫情防控新常态背景下,中小企业财务管理工作所面临的困境更加严峻,因此如何有效防范财务风险成为财务人员所思考的首要问题。本文结合多年工作,以B公司为例,详细阐述B公司所面临的财务风险,并且提出防范防范财务风险的具体措施,以此推动B公司高质量发展。

关键词:中小企业;B公司;财务风险;防范

中小企业是国民经济发展的生力军,是扩大就业、改善民生、促进创业创新的重要力量,在稳发展、促改革、调结构、防风险中发挥重要作用。财务工作与企业经营发展水平息息相关,财务风险伴随企业经营发展全过程。实践证明企业财务管理水平越高,企业的发展经营能力就越高。然而基于错综复杂市场环境的影响,暴露出中小企业财务管理工作还存在诸多风险,严重影响企业的经营发展水平。因此本文以B公司为例,系统分析企业财务风险及具体防范措施。^[1]

一、B公司基本情况概述

B公司位于河北省石家庄市,其主要经营项目为国内广告制作、影视设备租赁以及文字制作等业务,属于信息传输业。根据2021年4月工信部开展的《中小企业划型标准规定(修订征求意见稿)》标准要求,B公司属于小型企业,因为该公司的工作人员为89名,营业收入为2000万元,(低于100人、营业收入在100万-1亿标准要求)。目前公司业务规模呈现逐年增加的趋势,尤其是2019年公司中标某事业单位的户外公益广告的设计规划业务后,标志着公司由单一的个体运营模式向规模化、正规化方向发展。公司以“创新、发展”的理念成为河北省著名企业,被工信部门授予“专心特新中小企业”等荣誉称号。B公司采取垂直组织架构管理模式,公司的财务管理工作由专门的财务人员履行。

二、B公司所面临的财务风险

虽然经过近些年的发展B公司的经营能力不断扩大,但是根据调查基于内外环境的影响,B公司财务管理工作还面临诸多困境风险,具体表现为以下方面:

(一)企业财务管理制度不完善,资金使用较为随意

相对而言中小企业在财务管理制度建设上要低于大型企业,尤其是在资金管理上存在诸多不足。根据调查B公司在财务管理制度上存在以下三方面的问题:一是B公司财务管理制度存在漏洞,在诸多方面没有从制度层面进行规范。由于B公司属于中型企业,具有浓厚的家族企业色彩,因此企业在诸多经济业务活动中缺乏有效的财务管理制度给予规定,导致诸多经济活动缺乏约束性;二是B公司财务管理制度执行不严格,财务管理制度沦为形式。正是因为B公司实行的家族式管理模式,致使公司在财务管理中往往是按照企业管理者的意图开展,将财务管理制度抛在脑后;三是B公司在资

金使用上比较随意,经常将公司资金与个人资金混为一体,导致公司财务账目不清。例如B公司经常将公司的流动资金用于支付家庭消费,存在偷税漏税行为。

(二)资金结构不合理,偿债能力较弱

在资本市场环境下,B公司仍然采取传统的财务管理模式,单纯依赖于自有资金进行经营,虽然此种模式有效地降低了融资成本,但是却制约了企业的发展。根据调查当前B公司的资金结构配置不合理,尤其是偿债能力比较弱,导致企业在2020年受新冠肺炎疫情影响面临破产风险:一是B公司的流动比率比较低。根据B公司行业流动比率分析B公司需要将流动比率维持在2:1,但是通过对企业财务报表的分析,公司从2017年流动比率呈现逐渐下降的趋势,这就意味着公司的流动资产对于流动负债的保障能力处于下降趋势;二是企业的长期偿债能力不断弱化,导致企业财务风险越来越大。例如根据调查B公司为了占据广告市场,扩大经营场所,采取大规模借债的方式。例如仅2020年公司为了获得省内公益广告项目,通过融资借款的方式向金融机构长期借款10500万元。

(三)企业收益分配不合理,制约社会投资者积极性

公司在生产经营中所取得的净利润需要在投资者和公司留存收益之间进行划分,但是B公司近些年忽视了对投资者的权益的维护,最突出的现象就是近些年公司没有进行分红,导致社会投资者的积极性越来越低:一是由于B公司属于中小企业,因此企业对于净利润的分配工作不重视,仍为当前企业需要将重点放在扩大经营发展规模上,因此容易忽视对社会投资者合法权益的维护;二是B公司在股东分红比例设置上较为随意,导致股东之间容易出现纠纷。B公司属于家族式企业管理模式,在经营发展中对于股东分红较为随意。^[2-3]

(四)财务人员专业性有待提高,税务筹划能力不强

为了降低新冠肺炎疫情对中小企业的冲击影响,国家制定了诸多优惠政策扶持中小企业。例如2020年国家税务部门将税负由3%下调到1%,并且提高了小微企业所得税税额。诸多优惠的财税政策为B公司节省了大量的资金,但是由于缺乏高素质的专业性人才导致B公司在具体的税务筹划中存在诸多风险。例如2021年因公司财务人员在清缴计算中由于计算失误,导致B公司多支付50万元的税款。间接影响企

业的经济利润。另外基于财务信息化发展步伐的加快,企业财务人员在财务信息化方面技能的匮乏问题日益成为制约B公司财务管理工作的因素。^[4]

三、B公司防范财务风险的具体措施

基于B公司财务管理工作所面临的诸多风险,在新冠肺炎疫情防控新常态环境下,B公司必须要清晰地认识到财务风险防范工作的重要性,并且结合当前所面临的主要财务风险制定相应的解决措施:

(一)完善企业财务管理制度,规范资金管理

建立完善的财务管理制度是优化B公司经营管理工作的重要因素,结合B公司的实际情况,制定财务管理制度主要从以下方面入手:一是要结合B公司实际业务情况细化财务管理制度。针对B公司财务管理制度不全面的问题,企业要从源头梳理,以问题为导向针对企业经营发展全过程中的问题出台相应的管理制度,以此为后续的经营管理活动提供依据;二是B公司要建立完善的内部控制,加强对财务管理活动的监督。为了避免企业出现财务管理制度执行不到位的现象,企业必须要建立完善的内部控制制度,依托互联网技术构建事前、事中以及事后相结合的内控体系,强化对各项财务制度的监督,将财务管理制度落实到具体的岗位工作中;三是要规范资金管理,提高资金的使用效率。资金是B公司经营发展的“血液”,资金安全对企业发展至关重要。基于B公司在资金使用上不规范的问题,企业一方面要加大对资金使用方向的监督,保证资金用途要与企业经营活动相适应,防止出现资金随意挪用现象。另一方面B公司要强化财务报表管理,将公司资金与个人资金相分离,严格执行所有权与使用权相分离制度。^[5]

(二)优化资金配置结构,提升企业偿债能力

在资本市场环境下,尤其是基于新冠肺炎疫情影响,B公司正面临巨大财务风险。当前企业偿债能力不足成为制约企业融资的重要因素,例如基于企业业务规模的扩大,企业传统内部融资的模式难以支撑不断扩大的业务规模,因此当前B公司需要调整传统的资金配置结构,提升企业的偿债能力:一是B公司要拓展融资渠道,降低融资成本。资金短缺问题是制约中小企业发展的主要因素,虽然政府部门一直致力于解决中小企业融资难的问题。例如河北省工信厅设置的“河北省中小企业融资服务平台”致力于为中小企业搭建融资服务平台,帮助中小企业解决资金问题。但是根据相关数据显示,尤其中小企业自身问题导致融资需求难以得到金融机构的支持。为此B公司要创新理念,在积极向传统金融机构申请信贷的同时还要利用资本市场工具开展直接融资。例如B公司要加快向新三板上市的步伐,利用资本市场开展债券融资;二是要不断提升偿债能力。B公司提升偿债能力主要从应收账款和流动资金比率两个方面入手,根据调查B公司为了占据市场选择赊销方式,而大量赊销业务占据企业大量的资金,导致企业出现流动资金短缺的问题。为此B公司要加大对应收账款的管理,及时催缴应收账款,提高应收账款的利用率。例如B公司要定期催缴客户回款,降低企业的资金压力。另外B公司还要优化流动速率,结合企业未来业务规模等设置合理的流动速率。

(三)合理分配利润,加强投资决策管理

优化利润分配是B公司经营管理工作的重要内容,也是调动投资者积极性的重要手段。投资者投资企业的主要目的是获得收益,因此B公司要结合企业发展战略优化利润分配比例,强化对投资决策的有效管理:一是B公司要合理设定利润分配比例,防止利润随意分配。由于B公司属于中型企业,为了防止在利润分配时出现随意性问题,企业需要认真核算利润比例,结合企业长远发展战略确定合理的利润分配比例;二是加大对利润的管理水平,防止公司将利润作为私设“小金库”的手段。例如企业要及时对利润使用途径进行披露,强化企业员工对利润使用方向的监督;三是要建立预警体系,强化对企业决策的有效监督管理。例如B公司在投资决策制定时必须深入到底层中了解企业的实际情况,并且针对财务风险预警指标体系及时发现财务风险,解决财务风险。^[6]

(四)提高财务人员专业技能,增强税务筹划工作能力

基于新常态下针对中小企业的各项优惠财政政策,B公司必须要从人员培训入手,提升财务人员税务筹划的工作能力:一是B公司管理者要重视财务管理工作,改变传统的家族式管理思维理念,将财务培训工作纳入企业经营管理范畴。B公司管理者要将财务管理人员培训作为提升企业软实力的重要举措,并且设置专门的资金用于提升企业财务人员专业技能。例如基于新企业会计准则的实施,B公司要第一时间聘请高校教授、税务部门工作人员到企业内部开展专题讲座,以此增强财务人员的专业技能;二是加强宣传,提升财务人员风险防范意识。财务风险伴随企业经营全过程,只有财务人员树立风险防范意识,才能最大程度让企业规避风险。所以B企业要利用自媒体、公司网站等载体开展财务风险防范宣传工作,让企业工作人员意识到财务风险防范的重要意义。例如针对企业财务人员税务筹划能力不足的问题,公司可以将风险防范与税务筹划知识相结合,让财务人员认识到税务筹划过度的危害性,促使财务人员不断学习税收知识。

总之,基于新冠肺炎疫情防控新常态要求,中小企业必须要加强财务风险防范能力,通过构建完善的财务管控体系防范财务风险,以此提升企业财务工作水平,最终实现企业的高质量发展。

参考文献

- [1]刘婷.基于供给侧视角下应对中小企业财务风险发展路径研究[J].中国市场,2020(12).
- [2]王春燕.中小企业财务风险管理问题研究[J].商业会计,2020(09).
- [3]陈喜明.中小企业财务风险成因分析及管控对策[J].企业改革与管理,2021(03).
- [4]程海霞.中小企业财务风险管控刍议[J].中国市场,2020(11).
- [5]刘媛媛.中小企业财务风险及其防范对策研究——以ZHX公司为例[J].全国流通经济,2020(11).
- [6]张琦珍.浅谈中小企业内部信息不对称在财务管理中存在的风险[J].财经界,2021(03).

作者简介:朱丽霞(1972-),女,邢台人,大专,会计师,主任会计师,研究方向:中小企业财税。