

关于运用财务战略思维优化中小企业财务管理的若干思考

唐 兵

(莒南瀚德食品有限公司, 山东 临沂 276627)

摘要: 中小企业相比于其他大型企业来说, 其内部资源较少, 综合实力较弱, 面临的市场环境也较为严峻。中小企业要想占领更多的市场份额, 确保自身稳定发展, 就应当转变财务战略思维, 制定科学的财务管理制度和监管机制, 不断提升自身财务管理的水平。财务管理是企业管理的核心和主线, 是中小企业提升自身综合竞争力的重要内容, 运用财务战略思维优化中小企业的管理水平, 确保企业快速发展, 实现自身战略目标。而中小企业在运用财务战略思维优化自身财务管理的存在较多的问题, 如项目投资缺乏科学性等。因此中小企业应在开展财务管理的过程中合理应用财务战略思维, 实施符合自身发展的财务战略规划, 加强对实物资产的管理, 降低中小企业的财务风险, 提升财务会计人员的综合素养, 促使中小企业可持续发展。

关键词: 财务战略思维; 中小企业; 财务管理

中图分类号: F276

DOI: 10.12230/j.issn.2095-6657.2021.47.044

文献标识码: A

现阶段财务管理所发挥的作用越来越明显, 其对于企业的持续发展有着不可忽视的作用。现实中企业财务管理工作中存在很多风险问题, 因此企业应当针对财务管理现状采取有效的风险控制和管理策略, 不断提高财务会计人员财务战略思维应用和管理的意识, 在制定财务管理制度过程中结合财务战略管理的理论内容, 从而提高企业财务管理工作的质量, 提升风险控制和管理水平。而中小企业应合理运用财务战略思维, 优化财务管理制度和方法, 进而提升中小企业的综合实力, 促进中小企业实现自己的愿景和使命。本文阐述了财务战略思维管理的内涵和作用, 分析了中小企业在财务管理中应用财务战略思维的现状和问题, 并提出了针对性的解决策略, 以期为企业实施财务战略思维管理提供参考性建议。

一、财务战略思维综述

财务战略思维整合了企业经营活动中所产生的各种财务数据和活动要素, 站在宏观角度深入地分析了企业的财务和经营的整体战略内容, 是企业财务战略管理中一项较为重要的内容。财务战略思维站在更为宏观的资金生态链条角度, 将企业供应链管理中的各项内容相关联, 促使企业可以做出更科学的财务战略规划内容, 提升资金使用的效率, 进一步促使企业实现经营目标。

二、企业实施财务战略思维管理的意义

(一) 优化财务人员整体素质

企业运用财务战略思维, 使财务人员可以转变自身的财务管理理念和手段, 不断端正自身的工作态度, 能够在企业财务战略思维潜移默化的影响下提高思维能力、创造力和向心力, 提高自身的综合素养。

(二) 提升企业综合竞争力

企业的综合竞争力是其在市场经济背景下能够依靠自身的优势, 持续向市场提供较多优质的产品和服务, 然后不断促进

其发展的综合素质。在市场经济背景下, 企业不仅要注重发展其生产能力等硬实力, 还应当不断优化和改进财务战略思维, 来进一步提升企业管理水平, 让企业在激烈的竞争中脱颖而出, 从而不断创新和改革, 为企业的发展提供源源不断的动力, 促使企业快速发展。

(三) 提高企业经济收益

企业应用财务战略思维进行财务管理, 可以使企业不断整合财务要素, 不断优化企业内部资源配置, 提高企业决策的科学性, 进而促使企业可以科学规划自身的发展和管理战略目标, 提高企业资金运营的效率, 从而提高企业的经济收益。

三、中小企业财务管理中存在的问题

(一) 财务战略指导思想较为落后

部分中小企业在经营和管理的过程中缺乏财务战略指导思想, 有些财务人员树立的财务战略指导思想也较为落后, 导致企业财务战略思维难以发挥其作用。财务会计人员未深入地学习和掌握财务战略思维的理念和内容, 其对于财务战略思维的理解存在一定的偏差。同时中小企业的领导层未及时分析市场的发展状况和行业发展情景, 未及时根据市场情况调整财务战略指导思想, 也未制定科学的财务发展规划。部分中小企业在经营管理过程中一直沿用落后的管理制度和落后的管理思想, 其在管理的过程中, 也没有及时根据企业的现实发展状况创新和改革财务战略思维模式和财务管理制度, 这样就会使中小企业的财务战略指导思想较为落后。而且有些企业虽然已经制定了相关的财务战略思维模式和制度, 但是他们只是将内容制定出来, 并没有深入贯彻落实, 使企业财务战略思维管理的制度和措施流于形式, 变成了一纸空文, 不利于企业提升财务管理水平。因此企业应当组织领导层和财务人员充分学习先进的财务战略管理思想, 不断更新其财务管理的方式和途径, 充分调动其工作的积极性, 促使企业快速健康发展。

（二）财务管理专业的水平不高

现实中中小企业的财务管理人员因为其学历普遍偏低以及工作经验和知识技能不够宽泛等因素导致其工作能力和水平偏低，最终导致财务管理人员的综合素质参差不齐。而更重要的是企业缺乏财务管理的专业人才，基层工作人员在日常工作中不能积极主动地学习相关的税收政策和财务战略相关的理论知识，也不注重专业知识的学习，导致有些财务工作人员的综合素质难以满足现实需要。部分财务人员虽然了解基础的财务管理和会计处理准则的知识，但并不能结合企业自身的特点或者体制开展工作。鉴于中小企业财务人员的综合素质普遍不高，这样就会增加其财务管理和会计核算的难度和工作量，阻碍了财务管理工作的顺利开展。

（三）资产管理不当

现阶段，中小企业在对自身的资产管理中存在较多的问题，例如：对原辅材料等实物库存管理较为粗放和模糊，存货管理不规范导致账实不符，跑冒滴漏现象较为严重。而且中小企业对固定资产也缺乏科学的管理，没有对固定资产管理形成一定的管理意识。有些中小企业在采购固定资产之后，也没有及时对这些固定资产进行备案登记，导致财务人员不能及时对固定资产进行核算和监督管理。同时，部分中小企业常常未根据企业的物资采购统一规定进行采购，往往会出现购置成本偏高或买价虽低但后期维护成本严重偏高、实用性差、产品成品率偏低甚至提前报废等现象，造成固定资产闲置和浪费，增加了企业的运营成本，影响了运营效率，加剧了企业风险。

（四）项目投资缺乏科学性

中小企业主要倾向于日常的生产和销售等重点环节的管理，而在进行项目投资的时候并没有针对投资行业和产品进行深入调查，也没有深入调查相关行业和产业链的市场状况。同时部分中小企业在投资之前盲目跟风，只投资目前的热门行业和产品，只追求眼前的经济利益，却未对项目进行充分的调查和实地考察，导致中小企业的投资缺乏科学性，减少了企业内部流转资金，进一步加剧了企业资金的使用压力，给企业带来一定的偿债风险，特别是重大投资决策的失误，会使企业遭受重大的经济损失，甚至使企业陷于破产重整的困境。

（五）财务管理制度不完善

中小企业虽然制定了相应的财务管理制度，但是并未根据自身的实际发展状况进行改进和完善，部分中小企业仍然沿用一些落后的管理制度，导致企业在财务管理中出现较多问题，进一步影响企业的经营效益。

（六）缺乏健全的监督机制

中小企业不仅要建立健全财务管理制度，还应当完善有效的监督机制，进而对企业内部的工作进行监督和管理，提高企业财务管理的规范性。但是部分中小企业缺乏有效的监督机制，

财务管理部门和人员之间也缺乏科学的职责划分，企业无法及时发现自身在财务管理中存在的问题，给企业带来重大损失。

四、中小企业运用财务战略思维优化财务管理的策略

（一）引进先进的财务战略指导思想

领导层和财务管理人员均需具备正确的财务思维，中小企业应积极引进先进的财务战略指导思想，领导层组织财务管理人员多分析、多总结财务战略指导思想的先进内容，并且结合自身行业特点进行改进，进而为企业的发展服务。而企业的领导层也应当制定财务战略规划，并且不断细化其内容，在此基础上，企业可以制定详细的企业经营计划和财务预算计划等内容，在市场的引导下不断优化财务行为。

（二）提高财务管理人员的综合素养

提升财务管理人员的综合素养是企业实现高效管理的有效途径和手段。首先，企业应当注重提升工作人员的职业素养，定期组织职业道德培训课程，让员工通过学习和培训不断拓宽自己的理论知识范围，了解和掌握更多的职业素养的内容和规范；其次，还应当鼓励员工多学习、多阅读，多学习财务战略管理思维的内容，树立积极进取的精神，鼓励员工不断创新管理方式，让员工可以成为公司管理工作的源泉和主力军。同时，企业还应当从外部引进高素质的人才，给财务人员讲解最新的财务战略思维，确保财务人员可以深入学习高端前沿的专业理论知识；最后，企业应当制定科学的绩效考核制度，并成立监督小组，让小组采取定期和不定期相结合的监督制度，督促员工可以不断端正他们的工作态度，提高自身的管理和服务的意识和能力，满足企业不断发展时对专业人才的较高需求，为企业的发展贡献一分力量。

（三）加强资产管理

中小企业应加强对自身流动资产和固定资产的管理意识，针对不同资产制定相应的一系列管理制度，来确保企业资产的安全完整和合理配置，杜绝浪费，盘活闲置，提高效益，减少企业的经济损失。例如，在固定资产管理方面：第一，企业应当制定科学的固定资产采购制度和流程，杜绝由单一部门自行采购的现象，且对于价值较大的固定资产应当采取公开招标方式进行采购；第二，企业在采购固定资产之后，需要及时备案和登记工作，为企业后续进行管理和处置等工作奠定基础；第三，中小企业应派遣财务人员协同行政人员定期对企业的固定资产进行盘点，对固定资产的具体情况统一的记录和分析，这样企业就可以及时发现固定资产管理中存在的问题，并进一步针对问题和现状采取有效的管理措施。如针对企业外借的固定资产进行核实，核实其去向和借期等内容，如果发现借期已满仍不归还的情况，应及时上报领导，采取进一步的措施。

（四）完善投资机制

中小企业在投资之前应当由业务人员对项目整体进行了解，在了解之后将其内容整理成报告向企业进行报备，企业则

针对该项目进行深入调查，进而全面了解该项目的具体状况，在必要的时候企业还应当派遣员工和邀请专家对其进行实地考察、论证，从而对项目情况进行深入的了解。而且企业还应当多学习同行业的管理方式和手段，多引进科学的管理体系，进而提高投资的科学性，为企业带来更多的经济利益。同时企业还应当做好投资预算管理工作，及时对预算中的风险进行分析，更好的调配企业的资金，进一步分散企业的经营风险。

（五）完善财务管理制度

财务管理制度是中小企业开展财务管理工作的基础，因此中小企业应当建立健全财务管理制度，进一步指导企业的财务管理活动。首先，中小企业在完善财务管理制度的时候应当充分结合财务战略思维的内容，从自身的经营状况出发，提高企业财务管理的有效性；其次，企业应当明确各部门的职责，而且更要明确各个岗位的财务职责，确保企业财务管理制度的顺利实施；最后，中小企业在制定财务管理制度的过程中应当特别注重固定资产的管理，严格落实清单制度，将固定资产的管理落实到具体的部门和个人。

（六）建立健全财务监督机制

中小企业不仅要制定科学的财务管理制度，还应当建立健全财务监督机制，确保财务管理制度的深入落实。第一，企业应当加强内部监督管理，聘请专业的审计单位和人员定期对财务的账本和资金流向等进行审计。财务审计工作对于企业来说是重要且必要的工作内容，可以确保企业的财务报表的真实性和有效性，有利于追踪企业的每一笔资金，确保企业建立清正廉洁的秩序，保证企业的正常运营。为了减少工作量，在审计中随机抽取一些资金流水进行核查，这样有利于审计单位加强对大额资金流水和异常的资金流水情况进行详细核查，详细了解企业的存款日记账和银行流水的账目和具体情况，有助于审计单位了解真实、有效的被审计单位的经济信息，提升审计工作的质量和效率；第二，企业应当建立信息化的交流合作平台，在平台中充分展示企业的生产经营重大事项，让员工可以及时地了解公司的重要信息，同时在平台中还应当预留一部分的留言讨论模块，鼓励员工积极地参与公司发展经营的讨论和交流中，让员工充分发表自己的看法和意见，同时管理者也可以将公司的企业总体战略、经营战略和财务战略等内容及时上传到平台中，让员工通过学习可以了解企业的经营发展目标；第三，中小企业应当注重内部考核机制的构建。

（七）提高财务信息化管理水平

中小企业在财务管理过程中应当高度重视财务信息化系统的建设和应用，中小企业应加大财务信息化系统建设的资金投入，积极引进先进的财务信息化管理系统及时对系统板块内容和流程进行改进，促使业财融合，从而提高工作效率。同时中小企业还应当定期分析财务信息系统中的财务数据，及时发现财务管理中的漏洞，并采取针对性的解决措施，从而提高中小

企业财务管理的水平，更好地为提高中小企业决策的科学性服务。中小企业在引进财务信息系统之后，也应加强培训工作，对财务会计人员讲解财务信息化系统的模块内容和流程，让财务会计人员可以熟悉掌握财务信息系统的内容，便于其日后应用财务信息系统开展日常的财务核算等基础工作。

（八）优化融资渠道

中小企业在经营和发展的过程中，需要一定数量的资金支持，而中小企业内部融资往往不能完全满足自身的资金需求，很多中小企业都会寻求外部的资金支持，用以日常经营和项目投资等。多数中小企业仅依靠银行贷款的方式融资，但是这种融资方式手续复杂，一般贷款利率较高。因此企业应不断优化融资渠道和方式，根据自身的业务需求和行业特点选择合适的融资战略，开展多渠道、多品种相结合的多元化融资，既能够较好地满足企业运营所需资金，又尽可能地降低融资成本，促进企业实现自身的经营发展目标。例如，中小企业可以充分利用自身的不动产以及生产设备、存货等动产和债权、专利权、商标权等权利进行担保融资，甚至利用自身的投资项目进行项目融资；可以充分利用各级政府出台的优化营商环境、支持中小企业发展的优惠政策，积极申请国家财政资金；一些企业规范治理水平较高的创新型、成长型中小企业可以通过进入债券市场或中小板、创业板市场等资本市场，需求更多的融资机会和发展机遇。

五、结束语

综上所述，财务战略思维管理是企业日常经营管理中的一项重要内容，中小企业应当不断创新财务战略思维管理的意识，在制定财务管理制度时候应充分结合财务战略思维的内容。同时中小企业还应特别加强对实物资产的管理，并积极引进先进的财务战略管理的指导思想，结合企业的发展状况进行改进，从而不断优化财务管理方式，有助于有效识别、分析和合理应对可能的财务风险和其他风险，确保企业可持续发展。

参考文献：

- [1] 梁茵棠. 探讨如何运用财务战略思维优化中小企业财务管理[J]. 投资与创业, 2021(20): 122-124.
- [2] 孙普炀, 刘重. 运用财务战略思维优化企业财务管理的探讨[J]. 经济师, 2021(03): 105-106.
- [3] 赵菊连. 运用财务战略思维优化中小企业财务管理[J]. 经济师, 2021(02): 89-91.
- [4] 柴棣华. 运用财务战略思维优化企业财务管理的探讨[J]. 财经界, 2020(18): 168-169.
- [5] 许应春. 运用财务战略思维优化中小企业财务管理[J]. 全国流通经济, 2020(11): 71-72.

作者简介：唐兵（1975-），男，山东临沂人，本科，会计师，莒南瀚德食品有限公司，从事财务战略研究。