



邓艳君毕业设计成果

产品设计	工艺设计	方案设计
		√

设计题目: 湖南尚亿建筑科技有限公司融资管理分析

学生姓名: 邓艳君

学 号: 201810300761

系 部: 财会工商系

专 业: 会 计

班 级: 会计 1183 班

指导老师: 肖 刚

2021 年 5 月 20 日

目 录

一、 湖南尚亿建筑科技有限公司简介.....	1
二、 湖南尚亿建筑科技有限公司融资存在的问题分析.....	2
(一) 资金来源方式单一，融资渠道狭窄.....	2
(二) 偿债能力不足.....	3
1. 湖南尚亿建筑科技有限公司的财务状况.....	3
2. 湖南尚亿建筑科技有限公司偿债能力分析.....	4
(三) 公司建设不完善.....	5
三、 湖南尚亿建筑科技有限公司融资方案设计.....	5
(一) 积极拓宽融资渠道，建立良好银企关系.....	5
1. 拓展融资渠道.....	5
2. 完善自身融资担保体系.....	5
(二) 加强偿债能力.....	6
1. 加强短期偿债能力.....	6
2. 加强长期偿债能力.....	6
(三) 完善公司内部管理及财务管理制度的建设.....	6
1. 规范企业内部管理，全面提高企业的综合素质.....	6
2. 规范财务管理，信用公开透明.....	7
四、 结论.....	7

湖南尚亿建筑科技有限公司融资管理分析

【摘要】近年来我国经济取得快速发展，在良好经济环境下中小企业也取得突飞猛进的发展，其对于促进我国经济增长、解决就业问题起到了重要作用。但是中小企业在发展过程中也存在很多问题，其中一个就是其企业融资困难。当前许多企业由于缺少有效融资，导致资金链断裂从而最终造成企业破产。中小企业融资问题已经不仅仅是企业自身经营问题，也是关系我国经济稳定发展的一个重要问题。本方案通过对湖南尚亿建筑科技有限公司融资现状的分析，制定出湖南尚亿建筑科技有限公司融资的具体方案。

【关键词】湖南尚亿建筑科技有限公司 融资金融服务

一、湖南尚亿建筑科技有限公司简介

在良好的政策支持和发展环境下，近年来我国经济始终保持持续稳定增长。不论是大型企业还是中小型企业，其经济实力都不断提升，其对于促进就业、改善人们生活水平以及促进我国经济增长方面都作出了巨大贡献。其中尤其是中小企业，其作为我国重要经济力量，在我国经济体系中占有很大比重，其发展的好坏直接关系到我国经济发展的总体态势，关系到社会的稳定。但是由于中小企业存在着资金量少，融资困难等问题，制约着企业的发展。融资难已经成为阻碍企业发展的一个关键因素。在此背景下，亟需社会、学者和有关机构加强对中小企业融资难问题的重视，在分析融资问题的基础上，综合各种力量探究其有效解决之道，力求保证中小企业的健康发展。

湖南尚亿建筑科技有限公司成立于2012年，公司位于邵阳市大祥区，公司注册资金200万，公司经营范围包括新型建筑材料、装饰材料的研发和技术咨询、销售等服务。

二、湖南尚亿建筑科技有限公司融资存在的问题分析

（一）资金来源方式单一，融资渠道狭窄

湖南尚亿建筑科技有限公司主要的融资渠道集中在在银行贷款，以及合伙人投资，银行贷款是外源融资的最主要渠道，其中公司近两年个人投资总额占融资总额的比重逐渐增大，内源融资是资金的主要来源。企业融资方式过于单一，缺乏多元化融资渠道，公司没有稳定的资金流入从而导致公司的融资困难。

序号	股东	认缴出资额 (万元)	认缴出资时间	认缴出资方式	实缴出资额 (万元)	实缴出资时间	实缴出资方式
1	湖南尚亿投资担保有限公司	120	2012年9月24日	货币	120	2012年9月24日	货币
2	吴镇国	80	2012年9月24日	货币	80	2012年9月24日	货币

图 2-1 湖南尚亿建筑科技有限公司股东及出资信息情况

根据国家企业信用信息网站湖南尚亿建筑科技有限公司股东及出资信息情况查询可以发现，目前尚亿建筑科技有限公司的资产主要来源于湖南尚亿投资担保有限公司和董事长吴镇国，湖南尚亿投资担保有限公司投资 120 万元，占股 60%，董事长吴镇国投资 80 万元，占股 40%。公司每年由合伙人筹资金额按 6:4 的比例出资。目前公司融资存在很多问题，融资难是其中最主要的问题。公司自身条件差，各方面建设不够完善融资过程中处处碰壁。

表 2-1 公司近三年融资方式及金额（单位：万元）

年份	长期借款	短期借款	专项借款	政府基金	合伙人投资	民间融资	合计
2018	50	10	20	20	200	0	300
2019	50	20	40	20	300	0	430
2020	50	0	0	20	400	0	470

从表 2-1 公司近三年融资方式及金额可知，2018 年公司合伙人投资为 200 万元，银行借款 80 万元，政府基金 20 万元，合计 300 万元，其中银行借款占融资总额的 26.67%，政府基金占融资总额的 6.7%，合伙人投资占融资总额的 66.6%。2019 年公司融资总额为 430 万元，银行借款 110 万元，政府基金 20 万元，合伙人投资 300 万元，其中银行借款占融资总额的 25.6%，政府基金占融资总额的 4.65%，合伙人投资占融资总额的 69.8%。2020 年融资总额为 370 万元，其中银行贷款 50 万元，占融资总比例的 10.6%，政府基金 20 万元，占融资总比例的 4.26%，合伙人投资 400 万元，占融资总比例的 85.1%。

由表 2-1 可知，近三年来，政府基金和银行贷款的在融资总比例中所占的份额越来越

少，相反由公司合伙人筹资的合伙人投资额所占比重却逐年增加且增长幅度较大。

由表 2-2 可知，公司大部分资本金的积累来自合伙人的投资，和银行借款，融资方式相对单一、融资渠道狭窄，银行借款成为外源融资的主要渠道，没有行之有效和多种多样的融资方式，同时银行借款在当年融资总额中所占比例逐年下降，担保和抵押系统不完善银行借款难度大，融资困难已成为阻碍公司做大做强的主要制约因素。

（二）短期偿债能力不足

1. 湖南尚亿建筑科技有限公司的财务状况

表 2-2 尚亿建筑 2018 年到 2020 年主要财务数据数据总表

单位：万元

主要财务数据	2018 年	2019 年	2020 年
总资产	923.33	1015.12	1182.79
总负债	872.41	926.83	1049.21
所有者权益	50.92	88.29	133.58
流动资产	623.14	528.77	762.33
长期资产	117.90	262.58	253.17
固定资产	146.29	198.44	278.33
应收账款	214.53	207.56	423.14
流动负债	852.41	876.83	999.21
长期负债	50	50	50
主营业务收入	1014.94	1328.73	1188.66
营业利润	235.14	259.41	240.13
货币资金	400.29	186.35	320.46
速动资产	222.85	342.42	441.87

根据表 2-2 尚亿建筑 2018 年到 2020 年主要财务数据数据总表，我们可以得知：

- (1) 近三年内，公司总资产在缓慢上升，三年内，总资产增幅为 28%。
- (2) 三年内公司总负债逐年上升，2020 年同比 2018 年，总负债上升幅度为 20%。
- (3) 三年内应收账款分别为 214.53、207.56、423.14，应收账款分别占主营业务收入的 21%、15%、35%，应收账款占据主营业务收入比例较大，发生坏账容易影响公司财务状况；
- (4) 三年内总负债占总资产的比例分别为 94.48%、91.30%、88.70%，占比虽在逐年下降，但是所占比例过高，财务状况差。

2. 湖南尚亿建筑科技有限公司短期偿债能力分析

企业短期偿债能力的分析指标中,有许多指标来衡量企业的偿债能力,如流动比率、速度比率,现金比率等。长期偿债能力分析指标,如资产负债率、所有者权益比率、权益乘数、股本比率等,赢得了利益比率指数,分析企业的偿债能力。

根据湖南尚亿建筑科技有限公司公司近三年的数据,分析企业短期偿债能力的强弱

表 2-3 短期偿债能力分析表

年份	2018 年	2019 年	2020 年
流动比率 (%)	0.92	0.65	0.89
速动比率 (%)	0.33	0.42	0.51
现金比率 (%)	0.59	0.22	0.37

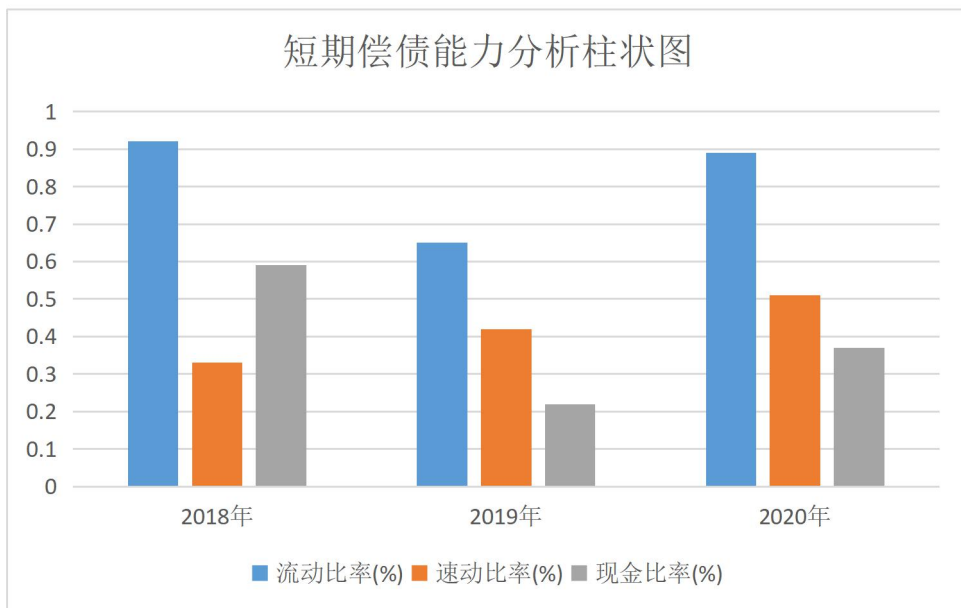


图 2-2 短期偿债能力分析柱状图

由图 4 我们可以看出：

1) 湖南尚亿建筑科技有限公司从 2018 到 2020 年流动比例均小于 1, 短期偿债能力较弱, 企业债务风险较大。

2) 湖南尚亿建筑科技有限公司从 2018 年至 2020 年三年中, 速动比率均小于 1, 虽然是每年的比值都有所增加, 但是可能会使企业会面临的短期偿债风险。

3) 湖南尚亿建筑科技有限公司现金比率一直小于 1%，现金比率低于 20%，不难看出企业的短期偿债能力很差。

综上所述，湖南尚亿建筑科技有限公司短期偿债能力差，难以吸引到各方进行融资，故无法实现融资结构多元化的调整。

(三) 公司建设不完善

湖南尚亿建筑科技有限公司属于中小型企业，中小企业与大型企业相比具有初始资本投入不足的特征。企业创立时初始资本投入，主要取决于合伙人的资本力量和所规划的事业规模，湖南尚亿建筑科技有限公司目前自身的管理和建设都处在完善中，各种体系尚不成熟，资本的主要依靠合伙人投资，资本金投入总量依然匮乏。一般而言，中小企业资本金不充实的话，会使得企业资金链条断裂或者脆弱，从而对一些企业的经营活动产生影响，企业无法根据自己的意愿组织生产，导致企业无法从事正常的生产经营和企业规模的投资扩建活动，无力通过企业的盈利能力的改变来获得外部信用。换句话说资本金匮乏容易导致经营效益差和资金流转的灵活性变差，这样，企业盈利能力必然遇到阻力。总之，中小企业的自身条件和拥有的资本金匮乏在一定程度上导致了其融资难的现象发生。

三、湖南尚亿建筑科技有限公司融资方案设计

(一) 积极拓宽融资渠道，建立良好银企关系

1. 拓展融资渠道

目前，中小企业的融资渠道多种多样，企业可以根据自身特点，积极完善自身融资渠道，从而真正实现多渠道融资。湖南尚亿建筑科技有限公司的主要外源融资渠道是银行贷款，因此，企业与银行的关系非常重要。企业要加强与银行的信息沟通，甚至申请银行派员进入企业董事会，参与经营决策。这样银行可以深入了解企业经营状况，预测市场前景，能够在银行与企业之间建立起良好的合作关系。同时也有利于银行对放贷资金的使用监督，防范银行风险，而且由于银行连续而准确地掌握企业信息，在银行再次放贷时，可减少大量的调查、审核手续等，提高了效率，对企业和银行而言，都节约了成本，同时还大大提高了企业从银行贷款的成功率。

2. 完善自身融资担保体系

如今，大部分中小企业融资过程中难以找到合适的担保公司，银行贷款在中小企业的融资结构中起着举足轻重的作用，但如湖南尚亿建筑科技有限公司这一类的中小企业往往

无法提供符合银行信贷要求的抵押产品，出于风险方面的考虑，银行不愿意为中小企业提供信用贷款，所以，公司可以通过完善自身融资担保体系，从而找到合适的担保公司，是解决企业发展过程中融资难的有效途径之一。

湖南尚亿建筑科技有限公司可联合周边类似企业共同出资，一起筹集资金，然后由专业机构管理运作，成立起互助担保基金系统共同克服融资问题。互助担保基金由中小企业出资入会，筹集资金，并委担保公司进行专业化管理运作。该基金所有者依据章程组成理事会，对基金运作进行监控和决策。担保公司作为基金受委托管理人按专业化业务流程代理担保业务，使资源得到优化配置，合力解决中小企业融资难、担保难的问题。同时，政府财政可出部分资金引导更多的中小企业参与进来，加快互助担保基金的建立和发展。

（二）加强短期偿债能力

1. 提高现金流量水平

为了提高企业现金流的水平，我们需要做的第一件事就是减少商业活动中的现金流。企业经营活动带来的现金流量，是指企业日常生产经营活动所带来的现金流量。企业一般通过控制采购的数量，保持企业合理的存货储备合理性，严格把关材料领取与使用情况，杜绝铺张浪费的情况，减少各部门不必要管理费用发生，经营活动给企业带来的现金流量在每个期间之间波动很小，但是已经能够相对稳定地满足企业的短期现金支付，因此企业经营活动的现金流量与企业流动性和短期偿债能力有着至关重要的关联。企业还需要对资产进行合理的规划，企业还可以利用外部的资金来改善企业的现金流量，但是一定要掌握好负债的比重，减轻财务费用不然适得其反。

2. 制定合理的偿债计划

在当前大环境下各行业竞争极其激烈，很多企业的资金链都十分紧张，依靠筹借资金来进行公司营运。在今天的资本市场上，有各种各样的借贷方式，你会被银行贷款的选择所迷惑，以各种各样的方式筹集资金。公司为了进一步提高偿付能力而享有很高的声誉。公司必须借钱市场或商业信贷，利用市场机制通过发行债券和股票筹集资金。还可以通过引入对外贸易等方法来解决短期的资金短缺，为了提高企业的短期偿债能力。

（三）完善公司内部管理及财务管理制度的建设

1. 规范企业内部管理，全面提高企业的综合素质

（1）明晰企业的产权，建立股份合作制

对于湖南尚亿建筑科技有限公司来说，首先要做的就是对企业的产权制度进行有效改革，按照科学管理理念着重实施现代企业制度，在有条件的情况下推行企业股份制，通过股份来募集资金，以保证企业能够拥有足够的资金流，保证企业的合理、健康发展。同时，员工入股也是一个不错的选择。湖南尚亿建筑科技有限公司可以在适当的情况下考虑这种方式，一方面能够募集到企业经营、发展所需的资金；另一方面能够将员工个人利益与企业利益更加紧密地联系起来，从而更加有效地提高员工的工作责任感和工作积极性，在员工的共同努力下实现企业的健康发展。

（2）加强企业内部管理，提高企业的信用等级

良好的信用是每个企业健康发展的前提。对于湖南尚亿建筑科技有限公司来说，之前企业内部管理过于混乱，管理者的信用意识不高，导致企业的信用等级明显较低。因此，中小企业要想通过银行贷款获得融资，当务之急就要提升自己的信用等级，树立良好的企业形象，以获得银行的支持，贷款融资才会顺利的进行。

2. 规范财务管理，信用公开透明

（1）在企业经营过程中，湖南尚亿建筑科技有限公司首先要做的就是要严格遵守相应法律规定，尤其是《小企业会计制度》的相关规定，加强对企业资金的管理。

（2）为了保证企业拥有良好健康的财务状况，湖南尚亿建筑科技有限公司领导及其员工需要积极转变财务管理观念，财务管理人员的职能也需要与时俱进，在负责监督核算之外还需要积极参与企业经营决策，为企业决策提供支持。同时企业管理人员需要主动创造条件，以此来保障财务人员能够参与到企业经营决策中来。

（3）企业的发展离不开人才的支持，尤其是高素质的财务人才。为了保障财务健康，湖南尚亿建筑科技有限公司需要积极引进先进的专人财务人才，同时积极对已有财务人员进行专业教育。

（4）信息化也是湖南尚亿建筑科技有限公司亟需重视和加以改变的一个问题。实现财务信息化是企业财务管理的重要手段，其不仅能够提升企业财务管理水平，而且能够将整个企业经营活动信息化、流程化，同时能使外界能够及时了解到企业相关信息。如用友ERP系统，其就能够很好帮助企业实现财务信息化管理。财务信息化为金融机构了解企业创造了良好的平台。

四、结论

当前我国的企业总体发展已经遇到了一个瓶颈，而中小企业情况更甚。由于自身管理的混乱，加上金融市场的特殊情况，导致如今中小企业融资非常困难，自身的发展陷入困局。本设计方案通过这次对湖南尚亿建筑科技有限公司融资现状的更深一步的分析，使我清楚的认识到了，任何事物都有自身所存在的问题，一定要根据问题对症下药，这样才能及时改正。

参考文献

- [1]陈守东,王寅,秦晓微.中小企业融资创新研究[J].经济纵横,2013年06期
- [2]王春芳.中小企业融资问题研究[J].金融经济,2014年08期
- [3]李普玲.浅析中小企业融资新措施[J].价值工程,2014年20期
- [4]司玉娟.借鉴国内外经验探求我国中小企业融资新渠道[J].商业会计,2014年05期
- [5]罗映红.论中小企业融资的解困之道:从财务信用缺失谈起[J].商业会计,2014年22期

