

邵阳职业技术学院 毕业设计

产品设计	工艺设计	方案设计
		√

设计题目: 丰和公司营运资金管理优化对策研究

学生姓名: 肖歆

学 号: 201810300671

系 部: 财会工商系

专 业: 会计

班 级: 会计 1182 班

指导老师: 朱剑

2021 年 5 月 30 日

目 录

前言	1
一、丰和公司简介	1
二、丰和公司资金管理存在的问题	2
(一) 未健全营运资金管理的相关制度	2
(二) 未储备足够的流动资产	2
(三) 未完善产供销渠道建设	2
(四) 未完善内部信息系统	3
三、丰和公司改善资金管理的对策	3
(一) 强化营运资金管理的意识	3
(二) 加强流动资金的管理	3
(三) 加强产供销营运资金管理	4
(四) 构建内部信息交流平台	4
结论:	5
参考文献	5

丰和公司营运资金管理优化对策研究

【摘要】随着市场经济的发展，市场竞争不断加剧，各行各业的营运资金管理都显得特别重要，粮食加工企业也不例外。进入新世纪以来，粮食加工行业的竞争越来越激烈，企业面临的内外部环境不断恶化，强化企业营运资金管理的重要性也不断凸显，企业的盈利能力、偿债能力及发展都受其影响。本文针对丰和公司这样一家中小型粮食加工企业的营运资金管理展开相应的研究，归纳其中存在的问题，并提出优化营运资金管理优化的策略。

【关键词】 粮食加工企业，营运资金管理，案例分析

前言

企业资金使用中最为活跃的组成是营运资金，营运资金的管理水平与质量对企业经营和发展影响极大。作为企业财务管理的重要内容，企业营运资金管理的目的就是实现企业经营价值的最大化。如果营运资金管理中存在这样那样的问题，会对企业的正常运行造成这样那样的影响，会增大企业业务风险，甚至会造成企业的破产。因此，企业必须加强营运资金管理，并随着市场竞争环境的变化而不断地对管理进行优化。

一、丰和公司简介

位于江西南昌的丰和公司成立于 2010 年，注册资金 300 万元，是一家集粮食收购、仓储、加工、销售于一体的粮食加工有限公司。公司拥有两条国内一流的稻米加工生产线，年均加工精制大米 15 万吨；公司拥有水稻仓储库 4 座，可储存水稻 10 万吨。

随着市场经济的发展，各行各业的激烈都不断加剧，粮食加工业也不例外。企业必须不断强化自身的核心竞争力，才能生存发展。而企业核心竞争力的重要力量来源是钱，是否拥有良好的营运资金管理能力显得特别重要，学术界及企业界都认同营运资金是企业生存发展的“血液”。营运资金管理的质量会直接影响到企业的生存与发展，丰和公司也不例外，能否真正开展高质量的营运资金管理，对于公司的成长与发展意义重大。

二、丰和公司资金管理中存在的问题

（一）未健全营运资金管理的相关制度

目前，丰和公司营运资金管理中存在的首要问题是营运资金管理制度不健全，具体体现在这样几个方面：

首先，公司管理层对营运资金管理的重要性认识不足，缺乏对营运资金管理可能风险的防范意识，未构建完善的员工考核制度，也未构建完善的风险管理制度。如果企业经营中遇到挑战或问题，极有可能因财务风险而引发企业生存危机。

（二）未储备足够的流动资产

丰和公司目前最主要的融资方式是银行短期借款。对于企业而言，企业通过短期借款方式获取资金，虽然对企业短期负债情况影响不大，但企业所需偿还的借款数额却是不断增加的，而且所有短期借款之间不存在偿还等级差异。这使得银行必须考虑企业短期贷款与企业全部负债之间的权重比。目前，丰和公司的营运资金管理大多局限于流动资金的进出，却很少关注营运资金的进出，造成这种情况的原因在于公司未合理规划营运资金，在使用管理营运资金时随意性较大，对公司的健康可持续发展不利。

（三）未完善供产销渠道建设

目前，丰和公司的粮食采购渠道比较狭窄单一，主要是水稻、玉米，除部分水稻采购于江西本地外，大多数原料来自于东北地区，这使得丰和公司可选的供应商并不多，供应商占据着较为明显的优势，卖方市场态势明显。

同时，丰和公司开拓渠道的意识不足，满足于从熟悉的供应商中获取粮食原料。这使得公司不得不大量地储存粮食以保证生产，公司的营运资金被大量地占用，存货风险不断增大。

另外，丰和公司经过多年的发展已经初具规模，但始终未能构建较为先进完善的信息管理体系，从而无法及时掌握公司营运资金的使用情况。实际上，丰和公司对于生产环节资金的使用情况除通过财务部门的前期预算了解外，就是通过财务部门后期的核算掌握，生产过程中的资金管理极为薄弱，无法实现对资金的有效管理。这使得丰和公司的生产资金使用中存在不必要、不充分的情况。

最后，丰和公司目前销售渠道管理也存在不少薄弱环节，销售部门的绩效评价体系不完善，营销计划不全面，使得营销部门的管理问题很多，影响了销售渠道营运资金管理的效率与质量。

（四）未完善内部信息系统

完善的企业内部信息系统能够帮助企业管理层及时掌握准确的运营信息。但是，丰和公司的内部信息系统并不完善，公司管理层无法及时掌握企业运营过程中的财务数据、业务数据，在以预测、判断公司产供销情况时没有科学的数据作为支撑，容易造成产供销与市场需求之间的脱节，并导致公司利益受损。比如说，由于未能准确把握市场需求，极易引发公司粮食制成品的积压，造成公司销售环节营运资金占比增大，并对企业的销售与利润回报造成巨大的影响。与此同时，也会造成公司响应市场需求的速度变慢，在激烈的市场竞争中被对手抢占先机，失去自己的客户与市场。

三、丰和公司改善资金管理的对策

（一）强化营运资金管理的意识

丰和公司管理层必须认识到营运资金管理的重要性与必要性，并强化营运资金管理的地位，在加强自身知识储备的同时，加强对公司营运资金的管理力度。在此基础上，在公司内部进行大力地宣传，使营运资金管理的理念为各个部门、所有员工所认识，主动参与到营运资金管理之中，为公司的健康可持续发展提供助力。

（二）加强流动资金的管理

企业科学高质量的流动资金管理能够帮助企业增强融资能力、拓展融资渠道的同时，调整企业流动负债结构，并降低可能的财务风险。目前，丰和公司的筹资渠道较为单一，最主要的是银行短期借款，但这种融资方式的成本较高，且较易受到银行政策等的影响。

因此，丰和公司应当提升筹资能力，深化与已合作多年银行的关系，提高银行对公司的信任度，使银行给予一些中长期贷款，同时吸引其他银行与公司建立合作关系，减少短期借款额度，增加长期贷款比例。实际上，除短期银行借款外，公司还可以考虑采用质押贷款的方式，将公司现有的仓储基地作为抵押品进行融资，也是不错的选择。

另外，丰和公司应当保持公司流动资金与银行借款之间的权重，以保证公司有足够的营运资金。在公司经营管理过程中，公司应在全面考虑公司内外部环境的基础上不断地优

化调整自己的资金成本，同时杜绝不合理的资金占用情况出来，以减少不必要的财务风险，有效提升公司效益。

（三）加强产供销营运资金管理

丰和公司应当加强产供销营运资金的管理力度，首先应当从采购渠道入手，强化优质供应商的选择，有效降低采购成本、减少采购时间，提高采购效率，减少不必要的采购资金占用。在此基础上，不断维护并提升与供应商的关系，通过更多的交流沟通获得更准确的供应量，有效减少原材料的库存，降低库存营运资金的占用率。

同时，要加强生产过程的营运资金的管理，打破传统的只重视低库存的想法，而是将主要精力放在提升生产质量、开发新产品上，通过改造与提升生产线、引进新技术的方法缩短产品生产周期，加快生产阶段营运资金的周转率。当然，在这个过程中必须加强监督，在保证产品质量的情况下提高生产速度、减少产品滞留期。

另外，公司应加强销售渠道营运资金的管理。目前，丰和公司占用营运资金最多的环节就是销售环节，强化销售营运资金的管理既能够降低销售管理成本，也能提升营运资金的周转率。对于丰和公司而言，应当通过提高配货及时性与准确性，在满足客户需求的同时提升自己的核心竞争力，提高整体营运资金的周转率，最终使公司获得更大的利润，增强企业价值。

（四）构建内部信息交流平台

为了进一步提升公司内部信息交流与资源共享，丰和公司应当构建更高效的内部信息交流平台，以强化公司营运资金的管理效率与质量。通过内部信息交流平台，公司管理层能够及时掌握公司营运资金的使用情况，了解客户的需求及他们对公司的满意度，也能够更全面的了解行业发展的现状及未来趋势，从而制定更具针对性与科学性的产供销方案。

与此同时，完善的内部信息交流平台也能够更客观真实地掌握公司产品生产情况、库存情况等信息，实现各个环节的紧密无缝对接，减少不必要的营运资金占用。实际上，丰和公司产供销三个环节的活动一环扣一环，都需要公司内部各部门及供应商、分销商及客户等众多因素的无缝对接与合作。为了提高营运资金使用效率，推动公司经营活动有序开展，信息的准确及时传递十分重要，这对于公司整体效率的提升大有帮助。换句话说，丰和公司必须迅速建立更科学全面的信息交流平台，使信息的交流更及时，为公司产供销带来方便。

随着互联网时代的到来，丰和公司应当强化 O2O 服务平台的建设力度，并将公司现有的加盟店转换升级为用户体验店，采用“线上加线下”的虚实结合的方式，拓展电商营销渠道，使公司从网络获得更多的市场与效益。

结论：

总的来说，对于丰和公司这样资金实力较为薄弱的中小型企业而言，更应当重视营运资金的管理，并针对公司当前营运资金管理中的问题与不足，及时强化营运资金管理意识、完善流动资金管理、强化产供销资金管理等，并在此基础上强化内部信息交流平台的建设，用好互联网时代的新技术，提升公司营运资金管理质量与水平，实现公司健康可持续发展的同时使公司资产保值、增值。

参考文献

- [1] 耿小超. 民营企业资金管理问题与对策[J]. 中国集体经济, 2021(15):125-127.
- [2] 曹亚蕾. 浅谈民营企业资金管理存在的问题及对策[J]. 中国集体经济, 2021(14):139-140.
- [3] 张仁坤. 中小企业营运资金管理现存问题与优化建议[J]. 中国集体经济, 2021(14):143-144.
- [4] 李晋. 浅析企业资金管理中存在的问题及应对举措[J]. 中国乡镇企业会计, 2021(05):39-40.
- [5] 孙燕红. 企业资金管理存在的问题及对策[J]. 中国乡镇企业会计, 2021(05):41-42.
- [6] 余基蓉. 企业资金管理存在的问题及对策研究[J]. 中国乡镇企业会计, 2021(05):45-46.