



邵阳职业技术学院 毕业设计说明书

产品设计	工艺设计	方案设计
		√

设计题目: 淇艺灯饰公司流动资金管理优化方案

学生姓名: 刘佳琴

学 号: 201810300603

系 部: 财会工商系

专 业: 会计

班 级: 会计 1181 班

指导老师: 锁琳

二〇二一年五月三十日

目 录

一、淇艺灯饰公司流动资金管理现状.....	3
（一）淇艺灯饰公司概况.....	3
（二）淇艺灯饰公司流动资金管理现状.....	3
二、淇艺灯饰公司流动资金存在的问题.....	4
（一）货币资金监督不足.....	4
（二）应收账款数额过大.....	4
（三）存货管理不当.....	5
三、淇艺灯饰公司流动资金管理优化设计方案.....	6
（一）建立科学的货币监督模式.....	6
（二）加强对应收账款的管理.....	7
（三）强化存货管理意识，完善企业现代化管理.....	8
总结.....	8
参考文献.....	9

淇艺灯饰公司流动资金管理优化方案

【摘要】本设计通过从淇艺灯饰公司流动资金管理现状入手，剖析其存在的问题，公司在流动资金管理上应建立健全资金管理制度，正确的对其进行系统管理，才能在日趋激烈的市场竞争中更好的生存。

【关键词】货币资金 应收账款 存货 优化方案

一、淇艺灯饰公司流动资金管理现状

（一）淇艺灯饰公司概况

淇艺灯饰公司位于广东省东莞市，主营业务有营销：五金制品、电线、圣诞饰、灯饰工程和货物进出口。公司聘请了一批高水平的高层管理人员，高层管理人员无论是管生产还是开发等大多数都是 8 年以上的社会精英，他们是公司的主要领导力量，是老板的创业目标使得他们走到了一起。公司的主管业务的主管本身就有 1000 万元的业务能力，开发主管在这个领域有了 30 个人专利，生产主管有着不低于 1300 万元的生产管理能力，他们都是很有实力领导公司进行正常发展。淇艺灯饰公司有着很优秀的品质和研究开发设计的团队，他们让公司的工模夹具、设计和样品制作等设计都能够实现标准化运行。公司的设计很有特色，能够做到别人的优点我有，别人没有的优点我有。

（二）淇艺灯饰公司流动资金管理现状

流动资金是企业流动资产的一种表现形式，一般表示某企业在一年或一个生产周期内可以变现或耗用的所有资产的合计。从 2006 年发展到现在，淇艺灯饰公司目前的流动资产有 1415.2 万元，主要有现金、银行存款、应收账款和存货。

淇艺灯饰公司的资金每年的规划由总经理计划的，主要的大部分资金都是用在保持上一年的生产规模和扩大生产上，用一小部分来偿还欠款和利息，最后的用来投资稳健型金融产品。为了维持企业的日常经营活动，企业持有一定的货币资金，但淇艺灯饰公司对货币资金的管理只停留在记账上，并没有注重对货币资金的监督。为了扩大生产，以达到扩大企业在市场的竞争力，公司经理采取了赊销为主要的销售方式。公司为了满足扩大生产，大量的购买原材料和半产品，超额生产，大量的原材料、半产品和产成品积堆在仓库。

淇艺灯饰公司目前流动资金的情况，如下表 1-1 所示：

表 1-1 淇艺灯饰公司流动资产结构（单位：万元）

年份	2018	2019	2020
货币资金	231.6	241.3	179.3
应收账款	428.6	442.9	458.0
预付账款	4.8	7.6	0.5
存货	574.1	665.8	771.5
其他应收款	0.7	5.6	5.9
合计	1239.8	1363.2	1415.2

从表 1-1 可知，淇艺灯饰公司流动资产占比中，应收账款和存货占比过大，表明企业对于应收账款和存货的管理方法出现了问题，已经影响了公司流动资金的流转，影响了公司的长期发展。

二、淇艺灯饰公司流动资金存在的问题

（一）货币资金监督不足

目前淇艺灯饰公司在进行货币资金管理工作时，会计、出纳和审计这三个岗位并没有对货币资金管理进行有效的监督，员工岗位间并没有做到相互制衡的作用，例如淇艺灯饰公司的会计和出纳是同一人，该会计人员除了负责公司的现金收付、存取银行存款外，还有编写会计凭证和账簿以及审核会计凭证、管理银行存款全套印鉴等的工作，该会计身兼多职，每日下班前并没有做到盘点现金，只在月末进行盘点，经常有现金短缺或盈余的情况发生，没有做到短缺或盈余当天就能审查出来和查找出原因。该员工会计和审计工作压一身，经常凭证金额和科目填错，填完报表完后都没有人发现。

货币资金流动的过程中没有更深层次的监督和检查，使得公司工作人员获取的监督信息不充足，也无法充足了解到货币资金管理的全过程，大大的限制了对于货币资金的监督。例如该公司经办人员每次办完业务，根据发票和入库单等的原始凭证进行填写付款凭单时，并不用交给部门主管审核，直接交给会计，也只用交给会计就行了，不用交给经理审核，造成该公司的货币资金在流动时并没有做到全方位的监督和了解。

（二）应收账款数额过大

下面从下面数据来看淇艺灯饰公司 2018-2020 年应收账款占主营业务收入的情况，该应收账款不包括 2017 年的数额，如表 2-1 所示：

表 2-1 淇艺灯饰公司主营业务收入结构（单位：万元）

年份	应收账款	主营业务收入	比重
2018	428.6	780	54.95%
2019	432.9	762.4	56.78%
2020	458.0	771.8	59.34%

从 2-1 可知，淇艺灯饰公司近三年应收账款占主营业务的收入比重在 55%左右，表明公司一半的收入都在应收账款上了，卖出 10 块钱商品有 5.5 块钱记在应收账款账上，体现出公司的应收账款过多的问题。公司高层预期制定的应收账款应占主营业务的占比应该不能超过三分之一，这样资金风险才没有那么大，财务才健康，但现实应收账款占比远远大于他们所设想的，应收账款占主营业务收入比重达了二分之一以上，数额过大。

下面从 2018-2020 年的应收账款周转率多少来分析应收账款的情况，2016 年的应收账款数额为 422.6 万元，如表 2-2 所示：

表 2-2 淇艺灯饰公司应收账款周转率分析图 单位万元

年份	营业收入	平均应收账款	应收账款周转率
2018	801	425.6	1.88
2019	782.3	430.75	1.82
2020	793.6	445.45	1.78

我国企业应收账款周转率的社会平均值为 7.8，轻工业的应收账款周转率平均值为 6.0，淇艺灯饰公司的应收账款周转率不但低于社会平均值和本行业的平均值，还每年都在下降。淇艺灯饰公司的应收账款周转率这么低还每年都在下降，表明公司的应收账款的收账速度极慢，而且回收款的速度还每年都在下降，导致公司的大量资金呆滞在应收账款上，应收账款的金额会越来越多，而且应收账款处于高值又每年都在增大。

（三）存货管理不当

淇艺灯饰公司存货缺乏有效管理，企业将重心一心放在销售上，只注重提高销售额，疏忽了后端存货储存环节，从而导致企业大量原材料和产成品积压。存货的堆积，大大的影响了淇艺灯饰公司资产的周转。

公司为了扩大销售量，鼓励生产部进行扩大生产，导致了生产部为了响应领导的要求进行了盲目的生产。淇艺灯饰公司生产过多产品，这些产品大多数都是积压在仓库。以 2020

年6月-8月的销售收入和库存商品来作比较为例，如表2-3所示：

表2-3 淇艺灯饰公司存货占收入比例结构（单位：万元）

	库存商品	收入	比例
6月	352.82	68.82	5.13
7月	342.87	68.71	5
8月	362.97	66.32	5.47

由表2-3可知，淇艺灯饰公司2020年6月-8月的库存商品占收入的比例都大于5，表示这三个月中的每个月的库存商品的库存数量都要花费至少五个月的销售才能去除，表明生产出来的商品过多，远远多于销售的能力。

采购部为了响应领导的要求和满足生产部扩大生产的要求，也进行了盲目的采购，为了更好的满足生产部的需求量，采购部采购原材料的量都会多于生产部需求的量，并没有根据实际需求进行采购。生产部门说没货了，采购人员就去采购，一车的买回来，都会过多的买回来。

下面从2020年的部分原材料为例的年耗用量和年采购量来作比较来分析，如图2-4所示：

表2-4 2020年部分生产用原材料耗用情况 单位：元

原材料名称	年采购量（袋）	年耗用量（袋）	比例
软头	200 138	98 500	2.03
软芯	211 679	102 354	2.07
端子铜片	159 213	78 453	2.03
电线	169 023	84 200	2.01

上面所有的原材料的年采购量比年耗用量多于2倍，上面采购的原材料都足够这家企业生产至少2年了，可以得出的结果是这家公司原材料采购过多。

淇艺灯饰公司的存货储存保护方法很不科学，大量的原材料和产成品积压在仓库，但存货的管理还不能应对得了大量的存货积压给的压力。例如仓库的防雨措施就做得不好，2019年A仓库的600箱软头因为下大雨被雨水渗到造成了报废，造成了公司很大的损失。

三、淇艺灯饰公司流动资金管理优化设计方案

（一）建立科学的货币监督模式

(1) 做到岗位分离制

淇艺灯饰公司应该根据不相容职务分离制的要求进行职位分离，不相容的岗位一定要做到 2 以上的人担任，这样能够减少差错和弊端，而且能做到互相监督的作用。要做到记录总账和记录现金日记账和明细账的分离、业务活动的授权者和执行者要分离、经济业务的执行者和审核者需要分离等。

(2) 加强现金监督管理

现金要每天下班前要实地清点，出纳人员和会计人员都要在场，现金缺少不能让出纳用私人的钱补齐，一定要找到缺少的原因并解决才能下班；要定期和领取备用金的部门进行余额核对；盘点是否已经编制好了现金盘点表；监察是否出现坐支情况等。

(3) 建立审批管理制度

建立公司的内部审批制度，建立完后，公司严格执行内部控制和审批，根据规定进行审批和执行。货币资金的收入和支出一定要根据真实的原始凭证填制，并且要经过审核后才能作为记账凭证和账簿的依据进行填制。

(二) 加强对应收账款的管理

(1) 加强对应收账款的事前管理

淇艺灯饰公司应该也要设立自己的信用管理部门，并且配备了高水平的专业人士，信用管理部门当每次公司对新客户进行赊销前都要对新客户进行资信评估，对新客户的偿债能力、发展情况、行业情况、财务状况、经营能力和经营规模等进行深入的调查，这样能够做到前期就能防止不良应收账款的产生。该部门要完全的独立于账务部门和销售部门，有自己的信用调查和评级的政策。信用管理部门要对每位客户建立信用档案，整合每个销售人员手中的客户资料和财务部门手中的每个客户的资金回收情况的资料，信用管理部门要派人员到客户的公司进行实地考察，并且派人员到该公司的其他供应商调查该公司在其他的供应商的信用情况，还要网上收集该公司的信息，定性的对该客户的经营能力、经营情况、公司资金和抵押物品等进行分析，定量的对客户进行量化分析，拿到客户的财务数据，根据财务数据来进行计算该公司的流动比率、速动比率和现金流动负债比率来分析该公司的短期偿债能力，计算资产负债率、产权比率、或有负债比已获利息倍数和带息负债比率来分析该公司的长期偿债能力，分析完收集数据来综合评估该公司。

(2) 加强应收账款的事后管理

淇艺灯饰公司定期的和客户进行对账，让账务部和信息管理部门的人一起合作对公司的拥有的应收账款进行追踪调查和分析。公司应该每日都要把快要到期的应收账款的名单，而且要每周对逾期未还的应收账款进行记录和分析，定期编制应收账款账龄分析表，并且设置应收账款的预警，要根据预警获取信号，及时进行讨论解决。对于应收账款逾期还款的公司不能再继续的赊销了，应该停止给他们发货了。信用管理部门也要尽心的了解老客户的情况，随时密切的关注老客户的财务和信用变化，信用赊销政策要根据老客户的实时信息变化进行实时的变化，保持一致，保证对老客户的信用评级为高准确性，减少应收账款收不回的风险。

（三）强化存货管理意识，完善企业现代化管理

（1）加强部门之间沟通

采购部门、生产部门和库存管理部门之间的良性沟通极其重要，根据原因分析可以知道淇艺灯饰公司部门之间却严重缺乏沟通，不利于公司的长期发展。采购部门想要科学采购，采购之前就要向库存管理部门了解到什么材料需要 进行采购了，什么时候要购买和需要购买多，这些信息库存管理部门都要及时提供给采购部门。

（2）提高仓管人员的专业水平

提高和培养仓管人员的专业知识，提高她们的专业能力。公司定期请外面的专业人士来给仓库管理人员进行培训，提高他们的业务水平。提高仓管人员的待遇，稳定仓管人员的流动性。对存货进行分类储存管理，对于不同品性的存货要分类储存，像公司的灯泡、电线铜版等不能沾到水的要放到仓库的中心，远离窗口和门口，而且至少不能直接放在地上，要将货物至少远离地面 15 厘米，离墙壁 5 厘米。像公司铁架这些原材料就可以放在仓库的窗口和门口附近。

总结

针对淇艺灯饰公司流动资金管理存在的问题，鉴于监督体系的建立、存货管理方法和高水平培训的原理，提出了一系列改进的淇艺灯饰公司流动资金管理的管理方法。根据一系列方法可以实现对流动资金的高效管理，不仅解决了淇艺灯饰公司传统流动资金管理分类法中考虑因素单一这一问题，而且也避免了主观因素的决策影响，还能够通过及时分析库存需求做到在备件不足情况下的预警。

参考文献

- [1] 吴雪峰. 小微商业企业资金管理现状研究[J]. 价值工程, 2016 (02):238-239.
- [2] 孙震. 中小企业流动资金管理存在的问题与对策分析[J]. 中国集体经济, 2017(36):106-107.
- [3] 贾燕燕. G公司流动资产管理研究[D]. 青岛:青岛大学会计学院, 2017.
- [4] 于国华. 如何加强企业资金预算管理核心探讨[J]. 全国流通经济, 2018(36):124-125.
- [5] 谭晓璇. 企业资金管理问题研究——以A企业为例[J]. 农家参谋, 2018(14):291-292.
- [6] 侯振亚. 浅析如何加强企业货币资金管理[J]. 现代经济信息, 2019(21):64+120.
- [7] 扶建禄. 企业货币资金内部控制问题探讨[J]. 中国乡镇企业会计, 2019(09):244-245.
- [8] 马银, 郑新娜. 中小企业流动资金存在问题及对策分析[J]. 现代营销(经营版), 2019(08):19