



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：韶关核强机械制造有限公司流动资金管理优化方案

学生姓名：曾婷婷

学 号：202010300604

系 部：财会工商系

专 业：会计

班 级：1181

指导老师：锁琳

二〇二一年六月三日

目 录

一、韶关核强机械制造公司概况.....	1
二、韶关核强机械制造公司流动资金管理现状.....	1
（一）公司流动资金结构分析.....	1
（二）应收账款管理情况.....	2
（三）存货管理情况.....	2
三、韶关核强机械制造公司流动资金管理存在的问题.....	3
（一）应收账款难以回收.....	3
（二）存货积压严重.....	3
（三）随意挪用流动资金.....	3
四、解决韶关核强机械制造公司流动资金管理存在问题的对策.....	3
（一）加强应收账款管理.....	3
（二）加强企业的存货管理.....	4
（三）严格控制投资规模，兼顾效益提升.....	4
结语.....	5
参考文献.....	5

韶关核强机械制造有限公司流动资金管理 优化方案

[摘要]通过对韶关核强机械制造有限公司概况及其资金流动性进行分析，挖掘韶关核强机械制造有限公司流动资金管理存在的问题，提出了公司流动资金管理优化对策，公司不仅要增强应收账款管理，增强企业的存货管理，更要严格控制投资规模，兼顾效益提升。

[关键词]公司 流动资金 管理 对策

流动资金是指在企业日常经营活动中流动性最强、变动性最大、来源最丰富及周转性最快的资金。流动资金对企业提高收益能力和支付能力等方面起着重大作用，对企业生产生活举足轻重。企业想要持续和健康的发展，其对自身流动资金的合理科学规划、以及设立常态规范化流动资金条例、深入分析管理措施尤为重要。伴随着机械制造有限公司经营、销售方式的多元化，销售产品的复杂化，公司所需资金量逐渐增多，流动资金的使用也更加多样化。本文对韶关核强机械制造有限公司流动资金管理进行分析，对保障其经营发展意义重大。

一、韶关核强机械制造有限公司概况

韶关核强机械制造有限公司的法定代表人是何希莹，注册资本是 500 万元，成立日期为 2006 年 8 月 14 日，公司位于广东省在韶关市浈江区陵西路省核工业地质局研究所内。韶关市核强机械制造有限公司的主要经营范围为制造与销售通用机械以及配件与提供通用机械维修服务和钢结构安装的相关服务。

二、韶关核强机械制造有限公司流动资金管理现状

（一）公司流动资金结构分析

流动资金是企业或其他经济组织中可以在一年内或者超过一年的一个生产周期内变现或者耗用的资产合计。流动资金包括原材料、在产品、产成品、库存商品、应收帐款、库存现金以及银行存款等等。而且流动资金管理是企业管理当中重要的一环，如果流动资金管理不当或者出现错误，可能会导致财务风险、降低企业的利润空间。

表 2.1 韶关核强机械制造有限公司 2017-2020 年资产负债表（单位：万元）

科目	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年
货币资金	118	98	89	73

应收账款	31	63	101	129
预付账款	15	15	12	7
其他应收款	4	5	3	4
存货	86	110	194	270
其他流动资产	0	0	0	2
流动资产合计	254	291	399	485

表 2.2 韶关核强机械制造公司流动资产构造分析

科目	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年
货币资金	48%	34%	22%	15%
应收账款	12%	22%	26%	28%
预付账款	5%	5%	3%	1%
其他应收款	1%	2%	1%	1%
存货	34%	33%	48%	65%
其他流动资产	0%	0%	0	1%
流动资产合计	100%	100%	100%	100%

（二）应收账款管理情况

韶关核强机械制造公司是一家小型工业制造公司,从表 2.2 可以看出从 2017 年至 2020 年,其货币资金占比分别为 48%、34%、22%、15%,在流动资产中的份额逐年递减。而 2017-2020 年的应收账款在流动资产中的份额由 12%升至 28%,2017 年到 2018 年企业应收账款比例明细扩大,而货币资金占比明显缩小,这是由于韶关核强机械制造公司为了提升通用机械以及配件的销售率,却忽视了合作企业可能拖延还款的现象发生。

（三）存货管理情况

表 2.2 可以看出存货占流动资产的百分比从 2017-2020 年每年都增长,2018 年以后其占比均高于流动资产总额的 50%,已经可以看出来存货过多的现象;可以得出除了 2017 年之外,韶关核强机械制造公司的存货已经出现存货积压严重的现象,而公司货币资金逐年减少,证明企业用大批资金进行工业制造,却没能将销售通用机械以及配件按计划出售,容易造成货品积压和周转困难。

三、韶关核强机械制造公司流动资金管理存在的问题

（一）应收账款难以回收

韶关核强机械制造公司是一家小型工业制造公司，而应收账款在流动资产中的份额不停增长，这是因为韶关核强机械制造公司近几年为了扩大销售量，不断地把销售的通用机械及配件赊销给合作企业。然而合作的客户企业并没能及时还款，而是长期拖欠账款。应收账款的难以回收，也减少了公司的资金使用效率，并且加速了公司的现金流出，还令公司的利益下滑。

（二）存货积压严重

韶关核强机械制造公司虽然也有涉及售后服务，可是本质上还是一家工业公司，一般生产周期都比较长，如果没有提前准备好存货或者材料，生产周期将会拉得更长，所以都会准备多一点存货。但是韶关核强机械制造公司的存货显然已经是不合理的了。

（三）随意挪用流动资金

这几年来，因为社会变化速度快而导致信息变化淘汰的也快，部分中小企业甚至来不及去获取更新的信息，或者忽视了新信息获取的重要性，这样就很容易导致一些中小企业流动资金不是能够很好管理。但是韶关核强机械制造公司为了应对当下的社会现状，决定将挪用流动资金用于长期资产。但是资金的挪用过于粗糙，导致提供后，资金短缺，导致资产得到不长久资金的提供，挪动资金用于长期投资，使资金短缺加剧。

四、解决韶关核强机械制造公司流动资金管理存在问题的对策

（一）加强应收账款管理

1. 建立健全应收账款内部控制制度

完善内部控制和约束制度，使工作人员能规范展开工作。公司要实施具体的信用标准。对于应收账款，首先为信誉好的客户和信誉一般的客户设置不同的信用额度。在应收账款的类别中，公司的管理人员，财务部以及市场和销售部门在信贷额度的操纵和监督方面做得很好。

2. 完善激励机制和催收制度

应收账款产生后，公司应采取并制定相应的措施，使应收账款到期后立即收回应收账款，建立约束机制。公司应根据客户的个人信用状况使用不同的付款方式。对于个人信用

一直很好并且可以在指定的时间内返还贷款的客户，公司可以送出必要的福利以提供特殊奖励，以激励他们尽快返还。当客户的资产困难而仅借入到期债务时，可以规定该债务被金融机构接受，收款保证程度高，风险转移给该金融机构以减少在必要水平上产生坏账；对于估计无法长期收回贷款的客户，公司可以制定一系列还款计划，更改债务标准，并给予借款人豁免权。经过相互协商，借款人可以偿还带有商品财产的债务，以减少对公司的损害，并对故意欠款的客户采取法律措施。公司制定了有效的激励机制和催收规章制度，可以加快应收账款的获取，减少公司的损失。

（二）加强企业的存货管理

1. 完善公司机构布局，改进存货管理

公司的组织结构应当明确，必须建立员工的权利和责任，逐步完善内部组织结构，以确立各员工在部门中的地位，责任和权利。改善各部门业务流程正常审批和监督流程，合理整合内部物流资源。其次，部分需进行信息交流，信息传递应是即时的，尤其是货仓、财政、进货部门。数据信息应相同，并立即发送到数据统计分析应用程序单元。最后，引进高本质的专业管理人才将上扬公司的管理能力。为了确保可以长期顺利进行库存打点，公司必须高度重视培养库存管理人员的素质。根据自己的发展趋势，联系实际情况并选择合适的人员担任该职位。管理人员应根据对公司每位员工具有较高文化素养和思想规范的集中机构的短期培训等多种方式，提升职工综合能力。

2. 完善公司规章制度，改善商品采购

规章制度对于企业的运营和管理至关重要。公司应结合有关法律制度的环境因素、业务流程特点，完善库存管理规章制度。梳理更新和改革的步骤，建立适当有效的工作流程，为工作流程制定详细的标准规定和控制方法，产生隐性遏制力，制定合理的激励机制。其次，有效的步骤和合理的操作是企业主题活动的基础。通过有效的营销目标和有效的预测要求，制定有效的采购计划，以防止由于库存过多和发霉而造成的库存过多。公司应投入足够人力，达到客户满意，并存储客户数量。

（三）严格控制投资规模，兼顾效益提升

在韶关核强机械制造公司中，主要通过控制资产结构对投资规模进行控制。目前公司为了提高竞争优势，都会不断更新技术，改造旧设备的基础上，增加固定资产投资。但是在实际经营过程中，企业需要加强对固定资产投资分析，严格投入的比重，确保流动资产

与非流动资产的比重，一定要科学合理，防止资本投入过大导致流动资金不足，确保资金支撑公司各种支出的周转，提升公司经济收益。因此，公司应该适当紧缩固定资产的投资规模，在推进固定资产发展优良的前提下，维护流动资金使用的高效性。

结语

流动资金是任何一家企业生存必不可少的资金，流动资金管理是一家公司管理的重要组成部分之一。好的流动资金管理可以在当下这样竞争压力越来越大的环境中给一家中小企业更加长远发展的机会。

本文通过加强韶关核强机械制造公司的应收账款、存货、挪用流动资金用于长期投等的管理，公司要强化内控制度的管理，管理人员准确的决策可以使公司有足够的资金流，预期可为公司带来更好的收益，使流动资金利用充分，为公司进一步发展进行储备工作。最后，也期望本文的研究为同类中小企业发展提供一些有价值的参考。

参考文献

- [1] 程冬妮. 流动资金管理对企业单位的财务改进意义[J]. 现代经济信息, 2018(15):199+201.
- [2] 闫少菲. 流动资金日趋紧张 扩大再生产遇挑战[N]. 中国信息报, 2018-04-13(003).
- [3] 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.
- [4] 袁俐雯. 浅析中小型企业流动资金管理问题及对策[J]. 商情, 2017(22):98.
- [5] 高忠玲. KF 饲料公司流动资金风险管理研究[D]. 大连: 大连理工大学工商管理学院, 2017.
- [6] 许静. 加强中小企业流动资金管理提高企业经济效益[J]. 今日财富, 2020(22).
- [7] 温晓峰. 加强中小企业流动资金管理, 提高企业经济效益[J]. 经济研究导刊, 2020(15):101-102.