



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: 广州连冠五金制品有限公司财务管理优化方案

学生姓名: 罗莎

学 号: 201910300695

系 部: 财会工商系

专 业: 会计

班 级: 会计 1182 班

指导老师: 袁有华

二〇二一年五月三十日



目 录

一、广州连冠五金制品有限公司基本情况.....	1
二、广州连冠五金制品有限公司财务管理问题.....	1
（一）资金短缺和融资能力差.....	1
（二）账目不清楚，不能反映真实经营状况.....	2
（三）成本控制薄弱，导致利润空间降低.....	2
（四）投资决策不科学.....	3
三、广州连冠五金制品有限公司财务管理问题的原因分析.....	3
（一）市场竞争激励.....	3
（二）内部控制薄弱，组织结构不合理.....	4
（三）成本管理问题明显.....	4
（四）缺少现金流量管理概念.....	4
四、广州连冠五金制品有限公司财务管理问题的解决方案.....	5
（一）改善融资管理能力并扩大资金来源.....	5
（二）改善内部治理机构和内部控制系统.....	5
（三）加强成本核算工作.....	6
（四）减慢对其他资产的投资.....	6
参考文献.....	7

广州连冠五金制品有限公司财务管理优化方案

摘要：我国社会主义市场经济高速发展，各类中小企业层出不穷，企业和企业之间竞争压力不断增大，因此企业的财务管理能力对于保证企业的竞争力有至关重要的作用。本设计分析了广州连冠五金制品有限公司在财务管理中存在的一些问题，分析形成问题的原因，总结公司财务状况所呈现的问题，并对这些问题提出一些解决措施，以便企业管理者提高企业财务管理的效率和质量，实现企业可持续性发展的目标。

关键词：财务管理；连冠五金；融资

一、广州连冠五金制品有限公司基本情况

广州连冠五金制品有限公司是一家金属工艺品制造的制造业公司，所属行业：金属制品产业。位于广州市花都区狮岭镇旗新村旗新北路12号。广州连冠五金制品有限公司主要经营范围：金属工艺品制造；产房设租赁。经营状态：存续（在营、开业、在册）。本公司类型为：有限责任公司。

二、广州连冠五金制品有限公司财务管理问题

（一）资金短缺和融资能力差

广州连冠五金制品有限公司需要准备大量的库存商品以应对旺季的大批销售，在这期间公司库存商品明显增加，但是在短期内没有办法转化为销售额。在这种情况下，公司对大量的库存商品无法快速变现束手无策，这也使得广州连冠五金制品有限公司在此期间内急需资金。

表 2-1 广州连冠五金制品有限公司资产负债率

项目	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年
资产负债率	37.5%	29.11%	16.40%	17.50%

广州连冠五金制品有限公司注册成立后的最初几年，其自身融资渠道非常有限，而且金额很小，严重束缚了企业进一步扩张生产规模。对于公司来说，扩大生产规模就必须依靠相对充足的资金。因此，自 2017 年以来，公司为获得银行信贷做出了许多努力。但是，目前其高资产负债率的状况使得从银行获得贷款更加困难。

表 2-1 是广州连冠五金制品有限公司 2017 年至 2020 年的资产负债率。从表 2-1 中可以看出，从 2017 年到 2020 年，公司的资产负债率逐渐升高，就是因为公司的资产负债率

影响了公司的融资行为，银行和其他金融机构不发放低息贷款。公司短期内获得财务支持的途径就是民间信贷公司，虽然在民间贷款能暂时解决公司的融资问题，但也增加公司的融资成本，这种融资方式使公司承担了高额的融资费用，使公司的业务流程不堪重负，严重损害了公司的利润。

（二）账目不清楚，不能反映真实经营状况

在销售过程中，广州连冠五金制品有限公司除了自己的销售中心少量销售之外，更多的销售份额仍通过经销商来实现，这种操作形式主要是基于订单的生产和分销模型，通过公司授权卖方进行的。货款结算主要以现金进行，完成交付销售商品后，将进行现金结算，公司产品的销售过程通常采用货到付款的形式，在少数老顾客的特殊情况下，可以采用货到付款的方式。公司购销渠道比较简单，缺乏长期可持续的购买渠道。购买和营销选项的主要参考是产品价格，由于公司规模扩大和利益决策观念的差异，股东们存在着些许矛盾和摩擦。公司财务部门与其他部门之间不可避免的摩擦，财务人员常常被迫迎合明显的高效率的某些部门。并且，因缺少有效的管理，出纳员利用现金收款来挪用公款，将收到他口袋的现金通过开具收据给客户一定的折扣。

由于银行信贷条件相对严格，广州连冠五金制品有限公司经常调整公司的某些财务数据。公司在面对税务部门时，通常会优化相关数据以合理避税，以实现这些指标与税收的统一，这使公司有了重复的财务数据。因为公司现有的财务系统主要是为注册时而制定的，系统不可操作，在实际操作中并没有真正有效的管理系统。同时，公司的内部审计与监督几乎是虚设的，不能保证公司的财务状况和信息的真实性。在实际的财务工作中，经常会出现一系列的问题，比如员工不按规定操作，财务凭单没有及时填写，账目不相符，凭单丢失等。

（三）成本控制薄弱，导致利润空间降低

广州连冠五金制品有限公司还是用以前的全月一次加权法来管理成本的，但因为公司规模扩大，同时供应商提高了与产业链相连的价格，无法准确计量成本，难以达到通过扩大生产来降低平均成本的目的。虽然目标市场在扩大，但类似的企业在迅速的发展，类似的企业通过压低价格来获得薄利多销，这让我们失去与优质企业的合作机会，并且公司在经营中没有自己产品的特点，产品的品种繁多，每个产品的销售额都不是很多。这样公司很难长期稳定地发展下去，难以形成规模经济。

表 2-2 2018 年-2020 年公司财务与经营状况分析

项目	2018 年	2019 年	2020 年
销售收入(元)	10990.15	10755.98	10633.32
销售成本(元)	8539	8157	8664
存货周转次数(次)	4.73	2.2	2.2
主营业务利润率(%)	15.58%	18.29%	11.56%
税前利润率(%)	9.45%	9.18%	4.22%
净利润率(%)	9.45%	9.18%	4.22%

从表2-2可以看出，广州连冠五金制品有限公司自2018年开始以来已经连续三年实现销售收入的良性增长，但销售成本增长过快，因此该公司主营业务收入大幅下降。同时，自2018年以来，公司库存周转率连续三年下降，速度加快，这反映出公司的销售下降，以及目标客户市场的缩小。竞争激烈的现状导致过大的库存压力，严重压缩了公司运营中的可用资金量，进而影响了正常的资本和库存周转率。上述情况反映出公司需要计划和预测成本和库存，还需要科学的长期计划。一般而言，企业成本核算中的有效性决定着企业利润的核算，并为下一步成本优化提供参考。但是，在广州连冠五金制品有限公司存在的各种因素的影响下，无法科学计算成本，这对科学的预测和决策产生了很大的负面影响。

（四）投资决策不科学

表 2-3 2018-2020 年广州连冠五金制品有限公司投资活动产生的现金流量

单位：元

指标	2018 年	2019 年	2020 年
投资活动现金流入小计	26,567.50	35572.76	2,609.59
投资活动现金流出小计	231,28.16	36662.76	34,905.58
投资活动产生的现金流量净额	-204,72.66	-25,530.35	-32,295.98

广州连冠五金制品有限公司投资活动产生的现金流量连续三年为负，2020 年达到近 30 万元，这对现金流产生了持续的负面影响，表明公司依靠投资活动获取现金的能力相对较弱，问题也没有得到解决，这进一步表明了公司的投资决策是不科学的，这个问题也导致了非流动资产比例的增加，公司的偿付能力变低。

三、广州连冠五金制品有限公司财务管理问题的原因分析

（一）市场竞争激励

当前，中国的企业融资比较艰难。一方面，很多银行在贷款方面把控都是很严的，并且银行要求企业在运营中要确保资金安全，现金流动性高。银行更愿意向规模更大的企业

贷款，也是为了避免业务流程中出现的一些风险。另一方面，政策的支持力度不够是中国企业融资环境不佳的一个主要原因，现有的许多政策都处于计划阶段，没有给企业带来显著的利益。广州连冠五金制品有限公司缺少了对外部环境变化的适应性和可预测性，伴随着市场经济的快速发展，涌现出了新一代的海外加工企业，这使公司财务管理需要更高的要求也显现出来了，也注入了更多的新的内容。因为公司经理和会计师跟不上市场的形势，相关的财务管理系统也没办法跟上时代的脚步，所以财务管理缺少了稳定性。财务管理不善也会影响公司的整个财务工作进展，因此，公司财务管理环节脆弱也是管理滞后性的一个重要原因。

（二）内部控制薄弱，组织结构不合理

企业的组织结构、职位设置和职权的分配不科学不合理，不同部门、职位之间的职权不是很明显，难以有效的相互制约和监督。在广州连冠五金制品有限公司的内部控制中，它表明了管理者更换制度的习惯和偏好。同时，也有极少数人拥有对内控控制的特殊权力，负责监督的部门又被边缘化，没有行使自己应有的监督权力。尽管公司内部设有监事会，但一个人有多个职位，所以它形同虚设，没有相应的管理人员严格把控这项工作。大多数财务管理工作受企业所有者个人喜好影响，并且没有标准化的内控体系。

（三）成本管理问题明显

造成成本高的主要原因是企业的利润低，原材料价格上涨和昂贵的劳动力给企业带来了成本压力。经过对广州连冠五金制品有限公司的研究调查发现，在过去的三年中，公司所需要原材料成本增加了近 15%，而人工成本却增加了 20%以上，成本的增加也降低了利润率。因此，广州连冠五金制品有限公司的经营成本仍然较高，由于经营杠杆的作用突出，为了降低风险和增加利润，公司必须在随后的业务活动成本中加强劳动成本和其他管理成本的工作。但公司在原材料和人工成本中存在着问题，所以公司必须在管理成本的同时增加市场销售额。近年来，在严峻的销售环境下，公司的销售工作并不是很成功，从利润增长的角度看，利润质量不高，而且很多销售是信用销售，因此回款的质量很差，利润质量也就下降了。

（四）缺少现金流量管理概念

由广州连冠五金制品有限公司的投资活动现金流量表可知，公司 2017-2020 年的现金流量均为负，赚钱能力差。特别在投资活动现金流量中，它连续三年都是负数，而且对总

现金流量也有一些不利影响，现金流量管理的失效也说明了公司对财务预算这方面认识的不足，这些现金主要用于无形资产和其他长期资产。广州连冠五金制品有限公司过于关心投资的利润，却疏忽其身后的风险，现金流量管理和预算工作进行的也很不顺。

四、广州连冠五金制品有限公司财务管理问题的解决方案

（一）改善融资管理能力并扩大资金来源

1. 改良筹资的环境。广州连冠五金制品有限公司基于经营发展需要积极地获得外部资金，努力扩大公司融资渠道的首要工作就是要积极获得外部环境的支持。资金不足的话就会导致公司的规模无法扩大，只有改变了以往的融资观念和扩宽融资的渠道，我们才能更好地吸引外资投入，所以公司要努力提升自己信用来获取金融机构的支持，从而获得贷款。从公司自身来看，现在的融资环境是自身造成的，如果能够关注财务会计系统并在整个贷款过程中提供正确而全面的会计信息，应该能够吸引银行的注意力并最终改善融资环境。目前，价格上涨导致生产资料和人工价格上涨，导致公司的运营成本增加，所以公司应该扩宽融资的渠道，改变银行贷款的这种单一的渠道。公司应灵活运用银行贷款、员工内部集资等方式，适当地减少借贷的成本，降低还款压力。

2. 提高资本投资效率。首先，广州连冠五金制品有限公司要做好闲置资金的预算。公司指定用于投资的资金目前闲置约 25%，这部分资金并没有得到有效的使用，因此，公司的管理人员和财务人员在闲置资金投资活动之前，必须更科学地计算公司可用于投资的闲置资金量，将其与公司的所有资金分开，经计算，应保留足够的资金，以弥补公司生产经营活动中可能出现的紧急资金缺口。只有明确公司可用于投资的闲置资金数量，并通过科学计算和合理规划，确保资金安全，才能为公司创造更大的价值。其次，在进行投资之前，应进行尽职调查和分析，以最大程度地利用资本和企业利润。

（二）改善内部治理机构和内部控制系统

1. 建立有效的内部控制体系。对企业而言，内部控制制度是很重要的。建立行之有效的内部控制制度，也是广州连冠五金制品有限公司应该追求的一个目标。针对公司的特点：机构部门相对简单、管理人员不多和财务管理水平不高，提出了一些简单的内部控制制度的方案。第一，建立组织框架，制定合适的控制体系，使控制体系与框架相联合，形成组织框架与体系相互依存的结构。第二，制定各机构的职权，依照职权使用自己相应的权力，为每个职务分配岗位和职责，对大多数的岗位实施轮换轨制。第三，制订简略工作的过程，

根据工作流程开展经济业务，减轻相应的错误和一些违法乱纪的事情。第四，定期对人员的变动和轮换进行审查。最后，建立问责机制以加强监督的作用。

2. 提高董事会的有效性。董事会成员过多会减弱公司的管理决策和监管机制地作用发挥。广州连冠五金制品有限公司的董事会人员不多，其中大多数是非独立董事，因此，为了加强董事会的作用，就有必要增加独立董事的人数，并让他们通过各种沟通方式为董事会带来有价值的信息，也为董事会的决策起到了参考的作用，这也提高了董事会的决策准确性。公司为了提高董事会在公司经营中的管理效率，还可以扩充具有不同背景的成员人数，建立有效的绩效评价机制。

（三）加强成本核算工作

1. 做好库存管理工作。广州连冠五金制品有限公司需要做好库存管理，首先，为了保证储存在仓库中的材料上准确性和质量，有必要测量和接收存储在仓库中的材料。其次，为了保证仓库材料的准确收货和退货，必须严格遵守工作要求并且迅速完成接受退回物资材料的手续。第三，是因为库存的物资材料有许多的牌子，所以物资材料的进出的次数也很多，尽管经过仔细的记录，但账户中还是会有不一致的错误出现。因此，库存材料应该随时的进行盘点，并进行账面调整。

2. 建立分析和反馈机制。广州连冠五金制品有限公司应建立相应的分析反馈机制，实时了解和反馈信息来提高公司的生产经营活动和管理水平。通过收集和分析产品成本指标、产品销售指标和主营业务等指标体系，可以获得相应的生产经营管理信息，并且对它们进行监督和控制，以不断地改善对会计信息的反馈，这也有助于制定制度和提高公司对市场的变化和政策调整的敏感。

（四）减慢对其他资产的投资

在资金的进入下，广州连冠五金制品有限公司开始拓宽并寻求在本市地区以外的市场。相对于其他市场的战略模式，公司仍然选择整个产业链的运营模式，在其他地区购买和建设厂房并且对厂房、生产设备等资产进行大量的投资。但是因为广州市和其他地区的环境不同，繁重的资产运营也是需要现金流，公司的风险也就出现了，导致公司缺乏资金，所以就要停止扩张。广州连冠五金制品有限公司在其他地区不如在广州市有名，如果想让公司的品牌在其他地区站住脚，就需要有很多的资金，然而很明显公司在当前还没有这种条件。而且，近年来，国内的金属制品行业已经得到了整顿，外国品牌也进入了中国市场，

因此公司应该稳定目前的市场，坚决以本地市场为中心，在确保原有客户群的基础上，充分发挥自身的优势，扩大利润和公司的资本，在稳定了本地区运营后，再去考虑其他地区的市场。

参考文献

- [1]张格. 小微企业财务管理的问题与对策研究[J]. 智富时代, 2018, (05). 109.
- [2]于洪伟, 孙喜云. 电子商务时代企业财务管理问题及对策研究[J]. 中外企业家, 2019, (06). 125-126.
- [3]蒋家才. 当前互联网经济下企业财务管理问题及对策研究[J]. 中国集体经济, 2018, (09). 129-130.
- [4]吴朝阳. 高校校办企业财务管理问题与对策研究[J]. 企业科技与发展, 2019, (12). 166-168.
- [5]刘绍玉. 商业企业财务管理问题及对策研究-以烟草企业为例[J]. 中国商论, 2019, (34). 69-70.
- [6]吴霞. 物流企业财务管理存在的问题及对策研究[J]. 财经界(学术版), 2016, (12). 249.
- [7]刘德强. 制造企业财务管理存在的问题与对策研究[J]. 经贸实践, 2019, (21). 116-117.
- [8]王朝彬. 我国煤炭企业财务管理存在的主要问题及对策研究[J]. 当代会计, 2018, (02). 20-21.
- [9]张帆. 股份制企业财务管理中存在的问题及对策研究[J]. 经营管理者, 2014, (02). 68.
- [10]杨兆建. 高新技术企业财务管理模式问题及对策研究[J]. 中国乡镇企业会计, 2020, (11). 85-86.
- [11]刘婷婷. 中小企业财务管理问题及对策研究-以杭州 XX 科技有限公司为例[J]. 现代经济信息, 2019, (07). 250.