



## 李芳毕业设计成果

产品设计	工艺设计	方案设计
		√

设计题目：青岛天利诚纺织厂资金管理优化方案

学生姓名：李芳

学 号：201810300742

系 部：财会工商系

专 业：会计

班 级：1183 班

指导老师：肖刚

2021 年 5 月 20 日

## 目 录

一、 引言.....	3
二、 青岛天利诚纺织厂资金管理中的问题分析.....	3
（一） 青岛天利诚纺织厂基本情况.....	3
（二） 青岛天利诚纺织厂资金管理现状分析.....	3
（三） 青岛天利诚纺织厂资金管理中的问题.....	5
三、 优化青岛天利诚纺织厂资金管理的对策.....	7
（一） 货币资金管理的优化对策.....	7
（二） 结合企业自身特点，全方位的拓宽了筹资渠道.....	8
（三） 优化资产结构，进一步增强货币资金管理.....	8
结论.....	8
参考文献.....	9

# 青岛天利诚纺织厂资金管理优化方案

**【摘要】** 资金管理水平是衡量企业运营状况以及核心竞争力的重要指标，然而在企业运营实践中却未得到相关管理者的足够重视，这显然与激烈的市场竞争不相符合。为此，我国各类型企业要充分的认识到资金管理的重要意义，不断总结自身资金管理存在的问题。本文主要对青岛天利诚纺织厂资金管理存在的问题及对策进行研究，文中首先叙述了资金管理相关概念，分析了资金管理中存在的问题以及原因，最后提出对策建议。预期本文研究成果能够为青岛天利诚纺织厂资金管理提供一定的理论指导，也能够为国内同类型企业资金管理参考借鉴。

**【关键词】** 资金管理；问题；原因；对策

## 一、引言

资金管理伴随着企业发展的始终，其管理水平的高低更是影响到企业发展的长期性和稳定性。我国现阶段市场上的企业类型众多，很多企业在资金管理上均存在着不同程度的问题，纵然企业意识到自身资金管理中存在的问题，也苦于内外部环境而无有效的解决策略。另外，企业资金管理经济性也有待进一步商榷，常存在企业资金管理水平未得到有效提升，却拖垮企业现象的发生。目前，我国企业资金管理多局限于理论水平，与实际尚存在较大的差异，实践性很差。因此，如何着力于企业自身的实际状况，充分利用国家资金政策的扶持，不断优化提升企业资金管理的水平和效率，成为了当下我国很多企业面临的主要问题。本文主要研究青岛天利诚纺织厂资金管理存在的问题及对策，以期通过本文的研究提出提升企业资金管理水平的对策建议。

## 二、青岛天利诚纺织厂资金管理存在的问题分析

### （一）青岛天利诚纺织厂基本情况

青岛天利诚纺织厂成立于 2001 年 8 月，注册地址在青岛市胶州市，法人代表是丁瑞芹。企业注册资金为 500 万元。目前主要的经营业务是纺织品加工、生产和销售。公司现有员工 351 人，各类型技术工人约 216 人。历经近二十年的发展，青岛天利诚纺织厂已经发展成为集生产、销售为一体的现代化纺织厂，年盈利能力近五年持续保持在 9.8%左右。

### （二）青岛天利诚纺织厂资金管理现状分析

表 1 公司 2019 年资产负债表

资产	行次	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	行次	期末余额	年初余额
流动资产:				流动负债:			
货币资金	1	163.98457	158.84251	短期借款	32		
短期投资	2			应付票据	33		
应收票据	3			应付账款	34		81.43251
应收账款	4	137.51908	159.86599	预收账款	35		
预付账款	5			应付职工薪酬	36		
应收股利	6			应交税费	37	4.32234	3.29676
应收利息	7			应付利息	38		
其他应收款	8			应付利润	39		
存货	9	167.8732	33.4569	其他应付款	40	1,403.81046	
其中:原材料	10			其他流动负债	41		
在产品	11			流动负债合计		1,408.1328	84.72927
库存商品	12			非流动负债:	42		
周转材料	13			长期借款	43		
其他流动资产:	14			长期应付款	44		
流动资产合计	15	469.37685	352.1654	递延收益	45		
非流动资产:				其他非流动负债	46		
长期债券投资	16			非流动负债合计	47	0.00	0.00
长期股权投资	17			负债合计	48	1,408.1328	84.72927
固定资产原价	18	2,068.50858	467.12658				
减:累计折旧	19	216.90373	158.48236				
固定资产账面价值	20	1,851.60485	308.64422				
在建工程	21						
工程物资	22						

固定资产清理	23						
生产性生物资产	24			所有者权益(或股东权益)：			
无形资产	25			实收资本(或股本)	49	300.00000	300.00000
开发支出	26			资本公积	50		
长期待摊费用	27			盈余公积			
交易性金融资产	28	198.49	213.56		51		
其他非流动资产	29			未分配利润	52	811.3389	489.64035
非流动资产合计	30	1,851.60485	308.64422	所有者权益(或股东权益)合计	53	1111.3389	789.64035
资产总计	31	2519.4717	874.36962	负债和所有者权益(或股东权益)总计	54	2519.4717	874.36962

表为青岛天利诚纺织厂 2019 年资产负债表。从表中数据可知，公司年初货币资金是 158.84251 万元，而到年末时，货币资金是 163.98457 万元，呈现出增加趋势。在应收账款管理上，年初是 159.86599 万元，而年末是 137.51908 万元，说明公司的应收账款管理较好，资金周转率加快。资产总计，年初是 874.36962 万元，年末是 2519.4717 万元，表现出大幅度的增加。之所以出现此现象，主要是公司在 2019 年时扩大了产能，产品库存大幅度增加。实际上，这一点从非流动资产合计上也能够体现，公司 2019 年年初，非流动资产总额是 308.64422 万元，而 2019 年年末是 1,851.60485 万元，表现出大幅度增加。

### (三) 青岛天利诚纺织厂资金管理中的问题

#### 1. 货币资金管理方面存在的问题

表 2 为青岛天利诚纺织厂 2018 年度货币资金月末余额状况，从表中数据可知，公司 2018 年度波动月末平均余额比较低，基本上维持在 131 万元左右，且余额波动幅度比较大。公司月度固定费用支出平均在 65 万元左右，公司月度工资费用支出平均在 31.7 万元左右，公司月度税金费用支出平均在 15.6 万元左右，具体见表 3 工资、税金、合计一栏。从上述数据可知，公司的货币资金余额在低水平运行。资金最佳持有量理论，就企业而言，最佳持有量意味着现金余额为零，但是，基于交易、预防、投机动机的要求，企业又必须保持一定数量的现金，企业能否保持足够的现金余额，对于降低或避免经营风险与财务风险具有重要

意义。按照此理论，公司的运营成本较高，存在资金短缺风险。假如企业出现资金短缺问题，不能够及时的收回应收账款，则会严重影响公司的正常运营。特别是在贷款到期日，若是公司没有足够的资金偿还贷款，便可能发生信用违约。很显然，这对于快速发展的公司极其不利。笔者在调研中发现，过去5年公司平均每年会出现3次因资金问题而导致的工资延迟发放，严重影响员工的生产积极性。

**表2 青岛天利诚纺织厂 2018 年度 1-12 月份资金余额数据（万元）**

月份	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
余额	213	255	395	23	46	80	116	11	35	113	180	158

**表3 青岛天利诚纺织厂 2018 年度 1-12 月份税金、工资等费用（万元）**

月份	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
工资	31.3	31.3	31.6	30.8	32.3	30.3	31.8	32.6	32.2	31.5	32.5	32.5
税金	12.5	9.4	20.9	19.4	16.9	21.7	17.0	14.0	19.2	16.1	15.5	5.1
费用	18.5	17.6	17.8	18.2	18.3	18.6	17.9	16.9	17.5	16.2	17.1	15.8
合计	62.3	58.3	70.3	68.4	67.5	70.6	66.7	63.5	68.9	63.8	65.1	53.4

另一种情况是，青岛天利诚纺织厂基本上以纺织品批发为主，因而资金回笼呈现出较强的季节性。通常情况下，下半年或者是年末公司回款金额会比较多，相应的金额也较大。尤其是在年底，或者是春节过后的两三个月时间，公司月度平均银行余额均超过300万元。然而，公司并未对此资金进行科学管理，仅仅是将资金限制于账面上，而等到淡季再慢慢消化。

基于上述货币资金管理方面存在的问题，可以看出公司在营运资金管理上面存在着较大的资金流动风险。表面上看似乎公司并未有大量的闲散资金，各类资金均存在着收益，但实际上若发生突发的情况，则需要大量的货币资金作为支撑。然而，公司又将大量的资金投入在相对固定的理财产品上，实际上就将企业置于流动性危机之中。在此情形之下，公司就需要通过成本更高方法获得资金以弥补短期的资金流动，若是未得到充分资金则会影响到企业的正常生存发展。

## 2. 流动负债管理方面存在的问题

青岛天利诚纺织厂在短期借贷方面的筹资渠道较为单一，所接触的银行金融机构也比较少，因而能够获得的短期借贷额度比较有限，见表4，现有的100万元质押贷款也是通过质押企业厂房而获得的。公司目前基本上是通过股东借贷或者民间借贷来缓解企业出现的资金负债问题，并未建立完善的短期性筹资渠道。公司历来出现的资金短缺问题，往往

是走一步、看一步，未能够科学的进行统筹规划。鉴于青岛天利诚纺织厂与银行间的沟通交流比较少，因而银行对于公司的业务情况、经营情况等不甚了解，因而在该评估公司贷款信用时，常常将公司列为高风险等级。

**表 4 青岛天利诚纺织厂银行贷款额度及利率**

年度	2014	2015	2016	2017	2018
年均贷款额度	50	80	100	90	100
利率上浮幅度	35%	40%	40%	40%	40%

在应付账款方面，公司的业务性质导致其材料供应商数量较多，年均采购合作供应商近 100 余家，而且供应商的规模和实力参差不齐，大到国内外知名品牌的厂商，小到一些乡镇企业甚至个体户；订单金额也是从上百万到几十元不等，差别较大。公司自成立后一直未对供应商的管理进行系统化管理，采购合同管理比较混乱，缺乏完善的供应商管理体系，从采购合同签订开始就缺乏主动性，付款审批流程不严格，经常出现不该付的付了、可以少付的多付了、可以晚付的早付了的情况。未能充分的利用好与供应商之间的关系，在采购上常常处于被动接受的状态，对于一些苛刻的付款条件显得无能为力。

### 三、优化青岛天利诚纺织厂资金管理的对策

#### （一）货币资金管理的优化对策

##### 1. 建立完善的货币资金预算体系

青岛天利诚纺织厂应该基于企业目前的资金管理现状，建立适合于企业货币资金管理的预算体系，科学合理的对现有的资金预算进行统筹管理。各个部门应该以月为单位，定期的提交资金预算报告，以供财务审计部门审查。对于不合适的资金管理款项，财务部门应该及时的驳回。对于能够延迟拨款的项目，财务部门应该将审核意见反馈给申请部门，让其重新进行修正。借助于完善的货币资金预算体系，青岛天利诚纺织厂财务部门能够统筹掌握月度资金需求计划，进而全面的对各项财务资金进行科学分配和管理。

##### 2. 拓宽短期资金投资渠道，充分利用闲散资金

随着互联网信息技术的快速发展，很多互联网理财产品逐渐诞生，且越来越人性化，与企业的实际状况比较吻合。以前，企业短期的投资渠道主要是银行，但是，互联网理财产品的出现明显扩宽了投资的渠道。而且，互联网理财产品的收益率比较高，使用较灵活，这些都是传统的银行不能够取代的。对于企业来讲，互联网金融以及理财产品为他们创造了更多的投资渠道和机会。为此，青岛天利诚纺织厂应该充分的使用互联网理财产品，将

闲散的账面资金利用起来，以期为公司创造更多的收益。

## （二）结合企业自身特点，全方位的拓宽了筹资渠道

青岛天利诚纺织厂应该根据自身的经营状况，在短期借贷资金筹集方面，全方位、多角度的扩宽融资渠道，不断降低各种生产运营的成本。在扩宽资金渠道时，公司应该与商业银行等金融机构建立长久的合作关系，不断提升公司在银行的贷款授信额度。公司目前的客户主要是大中型的企业，社会资信状况比较好，与银行之间的业务比较多，普遍性的在银行具有较高的信用额度。为此，公司应该充分依靠自身的知识产权，依托于国家相关的金融扶持政策，不断通过专利质押获得信贷额度。在降低筹资成本方面，鉴于合作的期限往往比较长，且彼此之间较为了解，因而在 2018 年时公司通过与银行 A 进行洽谈，将前期的 30% 贷款利率上浮 20%。在贷款额度方面，公司应该尽量使用汇票付款，而避免直接性的贷款，目的是降低利息的支出。比如，公司通过专利权质押，从政府部门获得 50% 左右的贴息收入。

## （三）优化资产结构，进一步增强货币资金管理

青岛天利诚纺织厂要尽量减少营运资金，特别是减少货币资金的占用。货币资金包括手头上持有的货币和在银行或其他金融机构的活期存款。货币资金支付能力最强，但获利最差，企业必须在保证正常运营和发展的基础上，确定合理的货币资金持有量，避免持有闲置的货币资金。进一步优化流动资产结构，加强货币资金管理，结合自身特点，确定最佳货币资金持有量，有效利用闲置的货币资金，使货币资金既能满足企业日常生产经营的需要，又可以提高收入水平。可以通过以下几种方法来实现：

首先，与银行建立良好的合作关系。对公司来讲，与银行保持良好的合作关系有较多的优势，比如可以更容易地从银行获取现金；使银行愿意更新债务契约，有助于树立良好的企业形象。其次，合理利用信用政策。企业应充分利用银行信用和企业信用进行适度融资，通过办理银行承兑汇票，把企业之间的商业信用转化为银行信用，尽量少的使用现金支付模式，将节省的资金用于再投资的合理配置，创造更多的利益。

## 结论

现代企业需要现代化的管理制度，市场经济环境下企业需要不断提升资金管理水平，借助于资金管理提升企业的经济效益。受困于外部市场环境以及内部机构的制约，很多企业在资金管理上始终存在很多问题，纵然企业认识到自身存在的问题，在问题修正方面也存在诸多局限性。为此，我国的企业管理者应该重新定位市场，不断优化资金管理模式，



探索高效的企业资金管理方法，借助于资金管理提升企业的市场竞争力和经济效益。

## 参考文献

- [1]杨雄胜. 营运资金与现金流量基本原理的初步研究. 南京大学学报, 2000 (5) :32-39
- [2]彭家钧, 王竹泉. 海尔集团营运资金管理体的构建与运行. 财务与会计, 2012(03):36-38
- [3]孟凡利, 李学春. 《公司营运资金管理》[M]. 上海财经大学出版社, 1997
- [4]王竹泉. 营运资金概念重构与研究展望[C] . 2012 营运资金管理高峰论坛论文集, 2012
- [5]杨雄胜. 改进周转率指标的现实思考[J]. 会计研究, 2000 (04)
- [6]金枫. 国外营运资本管理理论的发展及其演进[J]. 《中国海洋大学学报》(社会科学版). 2006 (02)