



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：邵阳市厨皇食品有限公司财务管理优化方案

学生姓名：舒容

学 号：201810300626

系 部：财会工商系

专 业：会计

班 级：会计 1181

指导老师：朱剑

2021 年 5 月 30 日

目录

一、邵阳市厨皇食品有限公司财务管理现状.....	3
(一)邵阳市厨皇食品有限公司现状.....	3
(二)厨皇食品公司的短期偿债能力分析.....	3
1、流动比率、速动比率分析.....	3
2、现金比率分析.....	4
(三)厨皇食品公司的长期偿债能力分析.....	5
二、厨皇食品公司财务管理存在的问题.....	6
(1)资本结构不合理.....	6
(2)应收账款较多.....	7
(3)存货过多.....	7
(4)经营管理出现问题.....	7
三、应对厨皇食品公司问题的措施和对策.....	8
(1)调整企业的资本结构.....	8
(2)加快对应收账款的管理.....	8
(3)提高存货的周转率.....	9
(4)加强管理层的素质及能力.....	9
四、结论.....	9
参考文献.....	10

邵阳市厨皇食品有限公司财务管理优化方案

【摘要】 本文选取邵阳市厨皇食品有限公司为研究对象，结合企业所面临的财务问题，提出了有针对性的可行性建议。邵阳市厨皇食品有限公司的历史发展沿革是我国食品行业的一个缩影，它的经营现状和盈利能力在一定程度上代表着食品行业整体的发展水平，邵阳市厨皇公司作为一个中小型食品行业，对其进行财务管理的研究具有一定的现实意义。

【关键词】 财务管理 内部控制 管理职能

一、邵阳市厨皇食品有限公司财务管理现状

（一）邵阳市厨皇食品有限公司现状

邵阳市厨皇食品有限公司建立于 2013 年 7 月 1 日，该公司经营范围包括调味料生产、销售肉制品、豆制品加工。该公司位于风景优雅、绿树丛荫的邵阳市，生产厂房占公司总面积的三千余平方米，员工 50 多名。公司凭借产品质量优势和稳定原料基地优势，在企业管理层人员的领导下，厨皇食品公司面向国内的企业，不断开创新产品，以信用和质量同时并列第一为生产理念。在全国经济市场越来越强烈的竞争中，厨皇食品公司不停的自我发展，成功成为邵阳食品行列中出色的一个品牌。

（二）厨皇食品公司的短期偿债能力分析

1、流动比率、速动比率分析

（一）表 1 2016-2020 年厨皇食品公司流动比率、速动比率指标

	2016 年	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年
流动资产	52,210	31,770	36,960	78,780	94,650
流动负债	34,798	19,100	21,670	41,570	54,743
存货	9,810	4,270	9,520	14,720	15,820
存货周转率	4.23	4.30	3.34	3.71	3.23
应收账款周 转率	2.98	2.85	2.16	1.85	1.48

流动比率	1.50	1.66	1.71	1.65	1.06
速动比率	1.21	1.44	1.27	1.54	1.44

流动比率是一个重要的数值，可以通过比率可以看出企业偿债能力。流动比率与短期偿债能力之间的关系，能保护该企业的债权权益，降低债务风险。通过上面的表 1 可得知，公司 2016 年-2020 年的比率波动较小，说明公司具备一定的短期偿债能力，但还没有达到标准值 2。按照这个上升趋势，达到标准值只是时间的问题。所以，我们可以通过以上数据知道厨皇食品公司在逐年提高短期偿债能力，其偿债能力的风险也在不断减少，对公司日后的经营发展是有利的。

利用对比分析法，分析速动比率和流动比率发现，企业流动资金的情况和如期偿还本息的能力可以通过速动比率反映出来；下一一般来说，速动比率越高，偿债能力也越高。从表（表 1）来看，2016 年到 2020 年间，该公司速动比率基本平稳，以“1”为标准值的话，就围绕“1”上下浮动。说明企业有很强的短期偿债能力。

2、现金比率分析

（二）表 2 2016-2020 年厨皇食品公司是现金比率指标

	2016 年	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年
货币资金	12,278	5,478	4,078	6,594	7,490
流动负债	34,798	19,100	21,670	41,570	54,743
现金比率	35%	28%	18%	16%	14%

衡量公司资产流动性使用的指标是现金比率。从上面的表 2 中可得知，2016 年-2020 年公司的现金比率分别是 35%，28%，18%，16%，15%。从整体来看近五年的现金比率是呈现了持续下降的趋势。2016 和 2017 年该企业的现金比率都高于标准值 20%，达到 35%，28%，这说明在 2017 年还是具有相对好的短期偿债能力，然而从 2017 年开始，现金比率跌破标准值 20%，一方面说明负债大幅上升；另一方面说明现金以及现金等价物等货币资金在不断减少。

3、同行比较

通过比较 2020 年厨皇食品公司与同行业食品公司的相关短期偿债能力数据可知，厨皇食品公司在五家公司中流动比率排第二位。因此我们可以知道，厨皇食品公司和同

行业的食品公司相比而言，其短期偿债能力并不强。

（三）2020 年厨皇食品公司短期偿债能力指标与同行业食品公司的比较

	流动比率	速动比率	现金比率
厨皇食品公司	1.06	1.44	14%
洽洽食品公司	1.45	1.53	15.3%
维强食品公司	0.76	0.62	11.8%
唐家园食品公司	0.52	0.78	8.2%
雅克食品公司	0.93	1.34	12.4%

（三）厨皇食品公司的长期偿债能力分析

1、资产负债率分析

企业负债水平的衡量需要根据其资产负债率来确定，判断企业可能存在的负债风险，有助于规避风险，避免。在债权人的视角来看，资产负债率并不是越高越好，而是越低越好。站在投资者或者公司股东的立场而言，负债率比较高对于公司来说是有利的，因为它能够运用相对少的资金来获取到企业的控制权。站在经营者的立场而言，他们最为重视的是如何充分的运用借到的资金给公司取得最大的效益，与此同时把企业面临的危险和财务风险降到最低。企业的资产负债率应尽可能高，而不产生还本付息危机。一般认为，资产负债率在 40%至 60%之间。

（一）表 3 2016-2020 年厨皇食品公司资产负债率指标

	2016 年	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年
资产总额	74,298	41,518	50,558	100,094	117,960
负债总额	34,798	19,100	21,670	41,570	54,743
资产负债率	46.84%	46.00%	42.86%	41.53%	46.41%

对于一家企业来说，资产总额比负债总额大是不足为奇的，指标过低说明公司没有办法完全的运用财务杠杆。过高，就可能出现无法偿还债务的危机，当资产负债率的数值超过 100%的时候，意味着该公司的即将面临危险的财务状况，所存资金不足以偿还债款。从上表 3 我们可以知道，2016-2020 年厨皇食品公司的资产负债率是呈现波动的趋势，说明在近 5 年中厨皇食品公司的资产总额中负债所占的比重在不断变动。

2、产权比率分析

(二) 表 4 2016-2020 年厨皇食品公司产权比率指标

	2016 年	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年
负债总额	34,798	19,100	21,670	41,570	54,743
所有者权益					
总额	39,500	22,448	28,888	58,524	63,217
产权比率	88.10%	85.10%	75.01%	71.03%	86.60%

产权比率又称资产负债率。产权比率与债务能力之间是一种反比例关系。该指标与债权人需承担的风险成正比，与企业偿还债务的能力为反比。从表 4 可以看出，厨皇食品公司的产权比率较高。但呈波动的趋势，说明该企业是不稳定状态，具有比较高风险和回报的财务结构，有一定财务风险，但其长期偿债能力在不稳定状态下。

3、权益乘数分析

	2016 年	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年
资产总额	74,298	41,518	50,558	100,094	117,960
所有者权益					
总额	39,500	22,448	28,888	58,524	63,217
权益乘数	1.88	1.85	1.75	1.71	1.87

权益乘数用来权衡企业需要财务危险有多大，数值越大，表示在所有资产中由股东给予的资金越小，因而债权人可以受到的权益保护程度也就随之降低；数值越小，表示在所有资产中由股东给予的资金越大，债权人可以受到的权益保护程度也就随之增加。此外，权益乘数也可以反映出一家企业的财务杠杆，二者之间关系，数值越高，表明财务杠杆越大，但对债权人而言，负债越多，其承担的风险就越大。据表看来，以“1”为权益乘数，自 2016 年以来，这个数值就大于 1 了，企业肯定会承担财务风险，这是无法避免的，在权益乘数比“1”大的情况下，企业承担财务风险的能力也越大。

二、厨皇食品公司财务管理存在的问题

(1) 资本结构不合理

通过上述对厨皇食品公司的偿债指标分析，我们可以得知厨皇食品公司 2016-2020 年的资产负债率为 46.84%，46.00%，42.86%，41.53%，46.41%，2016-2020 年的股东权益比率为 88.10%，85.10%，75.02%，71.03%，86.60%。就资产负债率而言，厨皇食品公司股东权益比率远大于资产负债率，也就是说，随着股东权益比率不断上升，企业的财务杠杆就会失去效用。经营扩大难以扩大，偿债能力无法在短期内提升；当然，股东权益比率还关系着企业长期偿债能力，比率越大，财务风险就会越小，长期偿债能力会越强。

(2) 应收账款较多

经过对厨皇食品公司的短期偿债能力中的流动比率、速动比率和现金比率的分析，结合各个指标的数据，我们发现了厨皇食品公司这家企业的短期偿债能力的强弱主要是受到应收账款的影响。应收账款周转率指的是企业主营业务收入和某个时间段内应收账款均值的比值，这一比率体现的是应收账款能用来周转的速度，可以对企业应收账款管理及运转效率进行衡量，就表看来，2016-2020 年间的应收账款周转率方面，厨皇食品公司的这一比率不断下降，导致公司管理应收账款的效率变得越来越低，对公司而言，应收账款越来越多，而回收效率越来越慢，会导致应收账款回收困难。

(3) 存货过多

通常来说，一家企业的流动资产和短期偿债能力之间密不可分。流动资产越多，企业的短期偿债能力就越好。该企业偿债能力不强，主要是因为企业的存货周转速度没有提高，存在过慢的问题。表 1 中我们能够知道，2016 年至 2020 年厨皇食品的存货周转率在逐年下降，逐年降低的存货周转率体现该企业资金占据的程度越来越高，存货的流动过程没办法做到顺畅、流动性强，则很难增强短期偿债能力。并且，厨皇食品的未能定制合理的采购计划，每次入库的产品数额远远要大于销售的数额，产生了存货堆积。

(4) 经营管理出现问题

经过对厨皇食品公司的长期偿债能力中的资产负债率、产权比率和权益乘数的指标分析可以看出：公司在运营的过程中，现金及现金等价物对偿债能力的影响是很大的，企业管理层人员的领导才能、经营的手段和战略目光的不足，无法避开经营中的所出现

的经济风险；经营者本身的无法做到开放思想，致使企业的经营形式僵化、销售观点陈旧，缺乏创新；企业的设施和技术也都相比其他优秀企业落后，没办法做到使用最少的人力物力生产出最好的产品。

总而言之，我们可以看出厨皇食品公司是一个负债运营的企业，从短期偿债能力和长期偿债能力的很多指标数据的表面上来看，2016年-2020年厨皇食品公司的偿债能力在逐渐提高，但深度理解剖析之后我们发现，该企业的偿债能力还存在着缺陷，偿债能力仍然比较弱。

三、应对厨皇食品公司问题的措施和对策

（1）调整企业的资本结构

企业筹集资金决策的中心问题是看企业的资本结构，厨皇食品公司是一家企业经营程度较低，主要资本结构为向外借取资金来经营的企业。该企业的股东权益所占的比例远远大于资产负债率，这说明了该公司欠债的金额与股东权益的配比严重失衡，这种资本结构非常不合理，企业自身存有的可用资金被闲置。因此，管理者必须要加强自身对企业的资本结构意识。第一、应该对经济市场的环境进行优化，在经济市场的指导下所进行的经济活动得以不错的发展；第二、要以发展债券市场为发展重心，将债券发行需要进行的操作最简化，同时把债券的发行条件降低，让债券流通市场能够发展得更好。与此同时，企业本身也应该建立起一套符合现代化、科技化的企业制度，能够对国内外的其他优秀企业取其精华，去其糟粕，将会对资本结构的造成影响的数据进行整合与剖析，评判一个合理的标准来优化资源配置。

（2）加快对应收账款的管理

对于公司应收账款的管理问题，我有以下几点建议：第一、增强对销售人员的培训，制定相关的制度和政策。要求销售人员在存货回收期到期的前几天通过电话、亲自拜访等方式提醒客户还款日期，并将销售人员的年底评奖评优等与应收账款的回收相挂钩，通过此方法来鼓励员工，提升销售人员的工作积极性。第二、按期对账簿进行核对，要求财务人员不断增大催收力度。对于有较长时间的应收账款，分析的过程中按公司尚未收回的应收账款的时间长度来进行分析债务人未偿还账款的原因是否存在故意的可能，

必要时通过法律手段维权。第三，减少企业因应收账款不能收回形成坏账的发生，尽可能使存在的危险性降低，企业应该允许对方采取多种还款形式。

（3）提高存货的周转率

对于企业存货的积压问题，我有以下几点建议：第一、减少生产仓库中库存数量来提高企业的存货周转率，这需要销售部门制订合适的方案，采购部门通过方案进行采购，要保障正常销售不受影响，也要保证生产厂房中有足够的库存数量可以生产。第二、重视仓库的库存管理，注意风险和防范。仓库的保管员要按时对厂房的库存数量进行清点，避免仓库出现大量货物积压的情况发生。第三，建立现代化的库存管理方式，加强存货采购，储存，计量，出库，结余和其他监视和控制的各个方面。第四，不断对企业内部控制制度进行创新与完善，在固定期限内对企业的库存进行内部控制制度的评判，提早发现问题，避免出现大的错误。

（4）加强管理层的素质及能力

一家企业如果能够拥有优秀的管理者，将会带领企业不断走向更好的发展。公司的偿债能力不高，管理者难辞其咎。具有全面的规划和综合管理的才能是一个优秀的企业管理者不可缺少的。在进行决策的时候，管理者更要充分合理的运用自身的管理才能，最大限度的有效利用不同员工的智慧与长处，将企业里所有可利用的资源都合理的运用起来，规避浪费人力的情况发生。一个优秀的企业管理者还必须要具备良好的经营手段和投资眼光，能够很好的规避经营中的产生的经济风险；企业的经营者需要有开放的经济思想，开创新的经营模式和销售观念；在企业的经营生产过程中，企业应该完善相关的设备设施，为企业员工安排技术培训，提升员工的技术，提高设备的质量，从而生产出更好的产品。

四、结论

通过以上分析，邵阳市厨皇食品有限公司作为独立的企业，在面对这样的环境下，必须做出自己的反应。显然，公司内部也存在着许多问题，那么，要想公司能有更好的办法，就要找出这些内外存在的问题。只要不断的与时俱进，加紧改革，并且及时的认识到公司存在的问题，才能够保证公司长治久安的发展。深入分析企业财务管理问题，制定相对应的解决措施，为提高企业财务控制能力提供参考。随着厨皇食品公司管理层

及财务人员的努力，企业会不断发展壮大，成为食品企业中的佼佼者。此外，本研究相关成果也可以作为其它同类型企业的参考借鉴，丰富与财务管理相关的理论研究和实践成果。

参考文献

- [1]刘宇杰。 会计信息化对传统财务会计职能的影响与会计职能转变[J]. 科技创新与应用, 2020, 02:279.
- [2]曹伟。 会计学科的发展瓶颈和发展建议[J]. 财会月刊, 2020, 01:3-9.
- [3]史艳丽。 会计信息可比性与盈余管理的关系研究[J]. 中国集体经济, 2020, 04:111-112.
- [4]仵睿龙。 会计信息系统内部控制研究[J]. 知识经济, 2020, 01:137-138.
- [5]刘霞。 浅析事业单位财务会计的内部控制[J]. 中国集体经济, 2020, 01:133-134.