



# 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： 科莱迈思金属科技有限公司营运资金  
结构分析及优化方案

学生姓名： 谭沁怡

学 号： 202010300617

系 部： 财会工商系

专 业： 会计

班 级： 会计 1181

指导老师： 锁琳

二 0 二 一 年 六 月 五 日

## 目 录

一、科莱迈思金属科技有限公司基本情况.....	1
二、科莱迈思金属科技有限公司营运资金结构分析.....	2
(一) 营运资金整体分析.....	2
(二) 流动资产结构分析.....	2
(三) 流动负债结构分析.....	3
三、科莱迈思金属科技有限公司营运资金存在的问题.....	3
(一) 营运资金使用效率较低.....	3
(二) 存货过多占比过重.....	4
(三) 资金结构不合理.....	4
四、改善科莱迈思金属科技有限公司营运资金管理的对策.....	4
(一) 加强存货管理.....	4
(二) 调整资金结构.....	5
(三) 重视企业信用度.....	5
五、结论.....	5
参考文献.....	6

# 科莱迈思金属科技有限公司营运资金 结构分析及优化方案

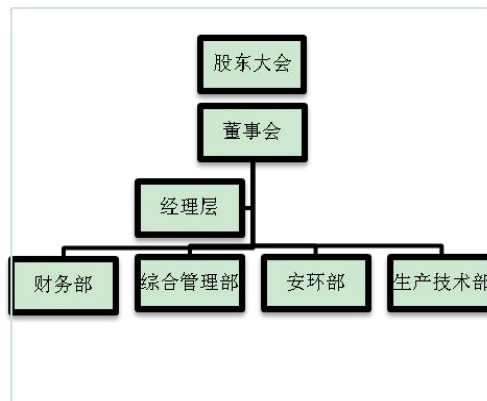
**【摘要】** 本文选取科莱迈思金属有限公司作为分析对象，通过对科莱迈思金属科技有限公司营运资金结构进行分析，发现公司营运资金存在的问题并提出优化方案，以促进公司的健康发展。

**【关键词】** 营运资金 结构分析 优化

营运资金是企业日常生产和经营中十分重要的财务资源，企业得以持续发展的前提是要对营运资金进行科学的管理。就当下的经济环境而言，现代企业生存发展环境越复杂，民营企业想要在市场竞争中发挥优势，就需要加强对营运资金的掌控。本文针对科莱迈思金属科技有限公司的营运资金结构进行分析，帮助企业优化管理。

## 一、科莱迈思金属科技有限公司基本情况

科莱迈思金属科技有限公司（以下简称“科莱迈思”）自 2018 年于成立。公司注册资本 500 万元，公司主要业务为：钛合金制品、金属矿产品、金属材料、化工产品（不含危险、监控、易制毒化学品）、建筑材料（除木材）的销售、货物与技术的进出口经营（国家限制、禁止和须经审批进出口的货物和技术除外）等活动。



## 二、科莱迈思金属科技有限公司营运资金结构分析

### （一）营运资金整体分析

科莱迈思公司 2018-2020 年的营运资金如表：

表 2.1 科莱迈思金属科技有限公司 2018-2020 年营运资金情况

项目	2018 金额	2019 金额	2020 金额
流动资金	356	457	518
流动负债	228.75	235.25	250.65
流动比率	1.23	1.94	2.07
营运资金	127.25	221.75	267.35

科莱迈思金属科技有限公司的经营性资金主要来自于流动资产和流动负债两个方面，从该报表中我们可以清楚地看出，流动资金在抵偿流动负债时仍然有一定的剩余，且每年营运性资金都是在不断地增加。

### （二）流动资产结构分析

科莱迈思公司 2018-2020 年的流动资产结构分析如表：

表 2.2 科莱迈思金属科技有限公司 2018-2020 年流动资产情况 金额单位：万元

项目	2018 金额	占比 (%)	2019 金额	占比 (%)	2020 金额	占比 (%)
货币资金	127	36	168	37	185	36
应收账款	69	19	76	17	90	17
存货	149	42	195	43	224	45
其他应收款	14	3	18	3	19	4
合计	356	100	457	100	518	100

由表 2.1 来看，2018-2020 年流动资产呈逐年增长的趋势。存货在流动资产中的比重最大，要大于应收账款和货币资金的占比，2018-2020 年存货比重有增加趋势，且绝对值增长幅度很大。货币资金的占比变化不大，但比重较大，从绝对值来看 2018 年的货币资金持有金额最少，到 2020 年的时候已增长到 185 万元。相比而言其他应收账款比重很小，应收账款占比虽然不大，但金额在增长，从 2018 年的 69 万到 2020 年的 90 万。其他应收款比重虽有上升趋势，但是 2019-2020 年变化不大。

### （三）流动负债结构分析

2018 年到 2020 年科莱迈思金属科技有限公司流动负债结构分析如下表：

表 2.3 科莱迈思金属科技有限公司 2018-2020 年流动负债情况 金额单位：万元

项目	2018 金额	占比 (%)	2019 金额	占比 (%)	2020 金额	占比 (%)
短期借款	111	49	127	54	136	54
应付账款	84	37	65	28	60	24
其他应付款	12	5	19	8	25	11
应付职工薪酬	8	3	8.5	4	9	4
应交税费	13.75	6	15.75	6	17.65	7
合计	228.75	100	235.25	100	250.65	100

由表 2.3 的数据可以看出，2018-2020 年流动负债呈逐年小幅度增长的趋势。流动负债的增长主要是短期借款的增长带来的影响。科莱迈思公司短期借款的比重很大，并且呈现增加的趋势，在 2019 年和 2020 年高达 54%左右，这就表示科莱迈思公司的短期借款过多，导致短期借款过多的原因主要有市场发展情况以及公司自身经营问题。公司的应付账款占比逐年减少，其他应付款金额呈逐年增加的趋势，应付职工薪酬及应交税费无太大变化。

## 三、科莱迈思金属科技有限公司营运资金存在的问题

### （一）营运资金使用效率较低

表 1.3 科莱迈思公司应收账款周转率分析

年份	2018	2019	2020
主营业务收入	192.50	203	228.25
平均应收账款	69	72.5	83
应收账款周转率 (%)	2.79	2.80	2.75

公司应收账款周转率 2018 年到 2020 年维持在 2.80 左右，但是周转速度较慢，周转一次需要 130 天左右的时间。公司为了先一步抢占市场，在经营过程中并没有在真正意义上认识到公司的信用标准不严格，没有对每个客户的商业信用进行深入调查，就进行赊销；公司缺乏优秀的信用条件来吸引新客户促进应收账款的周转；另外，公司的收账政策也并

不完善，不能对拖欠应收账款的客户及时地进行资金追回，这都导致了公司应收账款周转缓慢，流动资金周转率过低。其次，公司的应付账款周转时间过长，可能会影响在同业市场中的口碑，对融资产生负面影响，进而影响公司营运资金的使用效率。

## （二）存货过多占比过重

表 1.4 科莱迈思公司存货周转率分析

金额单位：万元

年份	2018	2019	2020
主营业务成本	127.30	142.1	159.78
平均存货余额	149	172	209.5
存货周转率（%）	0.85	0.83	0.76

科莱迈思公司存货周转率 2018 年到 2020 年维持在 0.8 左右，周转速度不快。公司目前存在存货积压过多问题，缺乏系统完善的存货储备与购买规划，缺少对销售的监管，对存货的常规监管造成了较为不利的作用。科莱迈思公司缺乏能够执行的存货规划，也并未开展充分的定期核查，企业的仓库尽管已经建账，然而并不完备，时效性较差。不仅如此，仓库环境落后，内部潮湿，导致金属材料被腐蚀，不能追究到责任，导致产品滞销，给存货周转带来了很大的压力。

## （三）资金结构不合理

科莱迈思在发展初期，因为它的规模还并不够大、产业层次相对较差、缺乏竞争水平与抵御风险的水平，未形成完整的资金监管方式，缺乏融资机会，因此主要依靠单一的个人投资方式进行投资。后期公司规模扩大，所需资金越来越多，有限的筹资方式无法满足各方面需求。公司短期借款过多，面临着较大的资金风险。公司只能通过其他金融机构的借款来缓解，导致短期借款过多，偿债压力过大，财务风险加大，影响正常发展。

# 四、改善科莱迈思金属科技有限公司营运资金管理的对策

## （一）加强存货管理

通过对科莱迈思金属材料存货的分析发现，产成品存货占存货的比重较大，这表明科莱迈思金属材料在产品的生产和市场需要二者间并未发现适宜的平衡点，使得产品大量难以卖出，造成存货积压。为改变因为存货积压形成的销售渠道资金占据。企业在生产的过程中需要仅仅依托市场进行，根据市场调查对于市场饱和情况、产品功能的需要、产品品

种的倾向等相关信息加以整理，形成更为系统的研判。不仅如此，企业还要按照销售报表，针对销量排行榜里面处在后方的产品给予处理方案，与此同时，公司应该开展广告语评选活动并设有小奖励，鼓励员工积极参与，加强互联网的运用，将这些广告发到互联网上，让更多的人看到，比如可以让员工转发朋友圈以此来获得奖励的方式；其次，公司应该加强与广告公司的合作，在地铁的广告电视上植入本公司的广告，以此来加大宣传力度，从而在一定程度上适当地加快了公司存货的周转速度。

## （二）调整资金结构

公司应根据科莱迈思公司适合自身特点制定调整其公司资金结构。改进了传统的企业资本结构，应该更加注重以下几点：首先，当科莱迈思公司外延扩张再生产过程中能够保持稳定时间，以实现在相当于同一期内时间所有一定数额的流动资金，固定资产的投入，而并不是漫无目的进行生产。从科莱迈思公司在资金控制和运行中所涉及到的各个方面进行思考，需要在文件中明确规定不得将流动负债作为一种可以使用长期或短暂时间地投资于固定资产的方式。其次，自有资金与流动负债的合理结构及组织了长期债务与流动负债之间的关系，通过灵活的使用各式各样流动负债与资产的优胜之处适应变化的需要。最后，防止为过度注重企业流动性大批次的置存流动资产，在最大程度上根据减少企业内部的流动资产造成的置存损失。

## （三）重视企业信用度

对于应收账款的管理上，应注重企业信用度问题。科莱迈思公司应该建立能够吸引大量客户的信用度，从而吸引其购买公司产品，进而加速应收账款周转率。另外信用标准是一个公司的重要制度，科莱迈思公司应该根据企业信用的好坏制定适当的赊销环境，对于一些信用良好的客户，可以将其设为公司的会员客户，对于信用一般的客户，公司不能授其信用，但可以为他们提供良好的服务；对于信用较差的客户，可以提前预收一些费用，当然如果他们不能提供对科莱迈思公司有所保障的措施也可以将他们加入黑名单。

## 五、结论

针对科莱迈思公司营运资金管理，本文以安全性、流动性进行分析评价，发现该公司存在应收账款周转缓慢、存货积压过多、资金短缺短期借款过多等问题。并针对存在的问题找出了原因，之后提出了解决方案。根据对该公司营运资金管理的分析得出，公司想要良好

的发展,必须有强大的信用管理政策优化合作客户,其次公司必须有合理的存货管理计划、环境及方法,最后公司必须要找到适合公司的多元化筹资渠道,希望能对今后的营运资金管理能有所帮助。通过这些使公司发展越来越好。

## 参考文献

- [1]刘鹏. 加强农业企业营运资金内部控制的重要性[J]. 吉林农业, 2020(04):60.
- [2]王一凡. 浅谈企业营运资金的内部控制[J]. 现代商业, 2020(01):138-139.
- [3]徐国群. 事业单位营运资金内部控制分析[J]. 南方农机, 2020, 49(05):25.
- [4]陈凯燕. 加强房地产企业营运资金内部控制的方法[J]. 财会学习, 2020(12):256.
- [5]陈汉华. 企业营运资金内部控制及审计方法研究[J]. 科技经济导刊, 2020, 26(10):139.
- [6]陈海涛, 张雨薇. 浅析 S 医院门诊收费处营运资金内部控制[J]. 中国乡镇企业会计, 2020(04):219-220.
- [7]何芳. 医院营运资金内部控制的研究及分析[J]. 现代经济信息, 2020(08):238.
- [8]秦虎. 浅谈煤矿企业营运资金的内部控制思路[J]. 现代经济信息, 2020(10):241.
- [9]王翠萍. 加强内部控制 提高医院营运资金管理质量[J]. 中国总会计师, 2020(06):84-85.
- [10]薛爱华. 营运资金内部控制优化探索[J]. 中外企业家, 2020(29):71-72.
- [11]万泽辉. 企业营运资金内部控制的问题研究[J]. 中国商论, 2020(36):80-81.
- [12]邵燕平. 民营企业营运资金内部控制问题研究[J]. 会计师, 2020(23):44-45.
- [13]韦铭英. 企业营运资金内部控制存在问题及对策[J]. 现代经济信息, 2020(21):214.
- [14]杨雨佳. 营运资金内部控制探讨——以民营企业为例[J]. 经济研究导刊, 2020(32):122-124.