



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：长沙迎枫服饰有限公司流动资产管理中存在的问题及策略

学生姓名：吴泽坤

学 号：201810300606

系 部：财会工商系

专 业：会计

班 级：会计 1181

指导老师：陈容

二 0 二 一 年 五 月 二 十 日

目 录

一、长沙迎枫服饰有限公司基本情况.....	1
(一) 长沙迎枫服饰有限公司介绍.....	1
(二) 长沙迎枫服饰有限公司管理现状.....	1
二、长沙迎枫服饰有限公司流动资产管理存在问题.....	2
(一) 管理体系不够完善.....	2
(二) 流动资产管理制度不健全.....	2
三、改进措施.....	2
(一) 完善货币资产管理制度.....	2
1. 完善库存现金管理制度.....	3
2. 完善银行存款管理制度.....	3
(二) 完善库存管理制度.....	4
(三) 完善往来账户管理制度.....	4
四、总结.....	5
参考文献.....	5

长沙迎枫服饰有限公司流动资产存在的问题及策略

【摘要】随着经济全球化的迅猛发展，中小型企业获得了较大的发展优势与契机。但是，在企业发展的过程中，由于流动资产意识薄弱、财务人员能力不强等原因，导致企业运营过程中存在流动资产不健全的问题。本文将长沙迎枫服饰有限公司作为研究对象，通过分析该企业在流动资产过程中存在的问题，找出其中原因，并提出改进的策略方案，从而帮助企业得到更健全的发展。

【关键词】财务管理 存在问题 对策

一、长沙迎枫服饰有限公司基本情况

（一）长沙迎枫服饰有限公司介绍

长沙迎枫服饰有限公司成立于2016年4月，坐落在湖南省长沙市岳麓区。该公司经营范围包括服装、鞋帽、纺织品、箱包的生产、批发和销售。长沙迎枫服饰有限公司有1家服装生产厂和4家独立的实体服装销售门店。截止到2020年12月，长沙迎枫服饰有限公司服装厂内有生产工人150余人，各类生产设备80台左右，生产服装款式、箱包款式、鞋帽款式百余种。目前，长沙迎枫服饰有限公司向湖南省多个服装商家进行小批量的供货。同时，长沙迎枫服饰有限公司在长沙市的4家独立的实体服装销售门店也会对企业自身生产的服装进行销售，而这也是长沙迎枫服饰有限公司盈利的主要来源之一。

（二）长沙迎枫服饰有限公司管理现状

长沙迎枫服饰有限公司属于中小型的服装民营企业，同时也是“家族式”企业。“家族式”企业指的是企业当中的管理层员工如总经理、副经理、财务经理等核心人员均为亲戚关系，企业整体管理偏向亲情化和家族化。长沙迎枫服饰有限公司的“家族成员”除了在管理层中有所分布，在一些小的岗位上也会有领导的亲属，尤其以财务部门为最多。主要原因在于财务部门掌握企业的资金运营、现金流动等重要操作，企业领导认为应当将如此重要的部门成员全部换成“知根知底”的亲属管理，以防止出现财务内部风险。但是，这种思想不仅没有起到积极的作用，反而使真正有才能的财务管理人才无法加入公司。一些能力较弱的亲属成员并不能完全胜任会计岗位，虽然经过学习已经可以基本保证流动资产不出现大的纰漏，但对于更深层的管理方式和盈利方式了解尚浅，使管理的作用与职能无法凸显。

二、长沙迎枫服饰有限公司流动资产管理工作存在问题

（一）财务管理体系不够完善

长沙迎枫服饰有限公司“家族式”的管理方式使财务管理部门基本都是“自家亲戚”，虽然从某种程度上来讲，这种方式规避了外来人员私动企业资金的风险，但同时也增加了企业对财务人员过于信任的负面特点。主要体现在长沙迎枫服饰有限公司的出纳人员在有需要获取支付资金的需求时，财务管理人员出于信任会将银行卡与密码交予出纳人员，一定程度上增加了财务风险。而这种情况在长沙迎枫服饰有限公司时有发生，再加上相关财务人员能力较弱，专业性不强，导致企业在核算时经常出现财务资金与账簿对不上，或实际收入与库存不符等情况。

（二）流动资产管理制度不健全

长沙迎枫服饰有限公司的流动资产管理制度不够完全，主要体现在该企业作为服装生产制造与销售为一体的企业，会将一些当季热款进行大批量的生产，形成了企业库存。但是，人们对服装款式的喜好和要求日新月异，每年的服装款式都会有大的变化，这也导致了长沙迎枫服饰有限公司一些在当季尚未销售出去的服装成为被积压的存货。该企业为了清空库存，在服装被积压的第二年后开始低价甩卖，如果依然剩余过多的库存，就会选择损伤成本的方式进行出售。这种清理的方式会直接导致这批积压的库存形成负盈利，它们不仅在被积压的期间未产生效益，在被清仓时又被折价处理，令企业的资金受到双重打击，造成流动资金紧张。

长沙迎枫服饰有限公司对流动资产管理的认识处于较为浅显的层次，这也让企业领导人忽略了流动资产的重要性，因此也未建立完整的管理制度。工作人员在工作过程中，岗位界限不清晰，经常出现岗位越位工作的情况。与此同时，由于财务部员工基本为“自家亲戚”，因此工作态度较为懒散，不出于“必须”的情况，不会对相关工作进行深入核算，对银行相关单据的保管工作也有疏漏，导致账目不清的问题出现。企业的流动资产是保证企业正常运营的重要指标，缺乏完善的流动资产管理制度会令企业资金周转出现问题，无法应对企业突发风险。因此，流动资产管理制度不完全也是长沙迎枫服饰有限公司目前存在的最大问题。

一、改进措施

（一）完善货币资产管理制度

1. 完善库存现金管理制度

长沙迎枫服饰有限公司在库存现金管理方面需要加强制度的完善，具体措施如下。

(1) 公司财务部库存现金控制在核定限额内，不得超过限额存放现金；

(2) 工作人员定期对现金进行盘点，必须做到“当日账当日清”。同时，要根据企业需要留存现金，但现金额度不能超过平均单日利用量的3倍，对于多余的现金要及时存入银行账户中，避免留存现金过多导致后续对账麻烦，同时能够保证现金的安全性。此外，在核对现金账目出现长款或短款时，及时联系各个部门进行二次核对，确认是长款或短款问题后，将原因汇总提交给经理，经理根据问题严重性给予相关工作人员处罚，从而给员工施压，约束员工工作行为；

(3) 不论出于怎样的原因，工作人员都不可以未经可允许占用或借用公司现金，即使能够及时归还也不允许。以此制度制约员工，保证现金安全；

(4) 出纳工作人员要严格遵守国家有关现金管理的规定和企业的现金管理制度，不要因同事之间的“裙带关系”而触犯规定，各个部门在采购、出差等方面需要报销时，必须按流程进行，保证经费调用和审批制度的严谨；

(5) 各个部门的工作人员在涉及到企业现金的工作任务时，要及时有效的处理，不能够以任何借口或者形式私自储存现金，相关财务人员应当加强对此方面的监督，对于在规定时间内未完成工作任务的工作人员进行进度和原因询问并记录，避免在资金出现问题时找不到源头和相关责任人；

(6) 在需要资金支出时，工作人员要将资金安全摆在第一位，同时，为了避免后续的麻烦，要严格按照公司支出流程进行，并由部门经理、董事长、财务负责人审核，在审核通过后才可以在财务部提出资金，而会计要对资金支出原因、数量等进行记录，最后由出纳付款。

2. 完善银行存款管理制度

由于长沙迎枫服饰有限公司的员工存在“亲戚关系网”，因此在财务管理方面的岗位职责不够清晰，使银行账户信息在财务部门几乎形成了“半公开”的状态，这会为企业带来巨大的财务隐患，完善银行存款管理制度成为当下必要之举。

(1) 工作人员在为企业办理账户时，首先要严格遵守相关规定和条例，保证账户合法性。此外，在办理业务时，严格按《中华人民共和国票据法》等相关的结算管理制度执行；

(2) 与银行相关的所有票据凭证必须妥善保管，新凭证及时入账，作废凭证及时标记并统一保管；

(3) 工作人员为与公司有关联的银行分别建立流水明细表，详细记录银行存款流向、应用、资金量，并定期进行核对，保证账款安全，同时为后续核算提供便利；

(4) 对企业内部的银行账户私密信息设置专人进行妥善保管，不可贪图方便令除管理人员之外的人了解到银行账户私密信息，加强资金监督。但是，财务印章不可以只托付给一人保管，而是要分开保管，减少现金私自挪用风险，同时，每个岗位都不得越位工作，如非出纳工作人员不可以办理银行收付业务、费用账务登记等；

(5) 工作人员不可以在未经批准的情况下以任何理由携带空白支票外出，如有必须携带的情况出现时，要向上级领导汇报并进行详细登记，并在财务人员监督下填写当日日期，保证资金安全；

(6) 在月末时，出纳工作人员要对整月的银行存款活动进行核对，并在确认无误后编制报表交予经理。当出现银行账务问题时，可以先与该账务的负责人进行对接，再详细查询银行账户近来流水，找出问题原因，第一时间汇报给经理，不要害怕承担责任就草草带过，为资金管理增加安全隐患。

（二）完善库存管理制度

库存是指企业留存的商品、货品，这类物资如果出现积压的情况，就会直接影响资金流动，而长沙迎枫服饰有限公司库存积压的问题一直存在，因此，应先完善库存管理制度，使积压的存货利益最大化。

(1) 建立完整的库存商品验收制度。在将商品入库时，打印三联单据，分别为库房记账单据、采购单据和供货方提供的单据。同时，库房要对商品的编号、规格、数量与合同进行核对，标记有问题的商品并汇报给部门经理，保障入库的每件商品都符合要求；

(2) 财务相关工作人员要协助库房管理人员定期对库存的实际情况进行盘点，保证库存与实际商品数量相符；

(3) 构建库房、财务部及门店之间的信息系统，实时掌握客户需求与库存数量，尽量按照订单进行生产。在某种款式大卖的时候，可进行小批量的囤货，不可进行大批量的生产；

(4) 在计算存货成本时，要根据实际情况，将物料采购价格、运输损耗、人力资源、税费等都进行换算并计入其中，从而得出实际的存货成本价，再以此为基础进行后续促销活动价格调整和资金核算；

(5) 当有部门或工作人员领用相关用品时，必须实行“一物一登记”的制度，保证在出现问题时能够找到第一责任人，同时，利用“五五摊销”的方式计算消耗品的成本。

（三）完善往来账户管理制度

对于企业来说，往来账管理是十分重要的，它可以直接影响到企业的流动资金运转，如果对往来账户管理不善，可能会造成企业资金利用率降低，现金流出加速，效益下降，造成企业发展缓慢，而

长沙迎枫服饰有限公司在往来账户管理方面的制度不够完善，应加强此方面建设，改进措施如下。

(1) 建立独立的应收账款明细表，按经济活动内容进行分类，表明对方企业的详细信息，妥善保管相关单证；

(2) 定期核算应收账款和账龄，并根据对方企业的实际情况进行催账，如果对方有偿还能力却出于某些原因不愿意偿还，就要先与对方进行深入沟通，沟通无果后要及时采用法律武器，避免出现坏账。同时，对于收回的账款要第一时间记录并上报，收回的账款在工作人员手中不可过夜；

(3) 往来账款不仅对外产生，当企业员工因个人原因出现资金周转不灵或生活困难时，也会出现向公司借款的情况。因此，企业在每年年底需要对企业内部的借款进行核销，保证账款清晰。同时，对于一些部门的备用金也要在年底核销，在第二年年初时根据企业和部门需要重新分配；

(4) 在公司的应付账款方面，要保证在规定时间内将公司账款结清，同时严格按照资金支出流程进行，并详细记录支出方式、支出账户、明细等，增加企业的信誉度，保证资金流向的清晰明了；

(5) 对于企业内部的借款活动要有严格的把控，不论哪个部门的员工都必须严格按借款审批流程进行，不可利用职权和背景向财务人员施压。当借款员工工作调离或离职时，及时对其所存在的借款信息进行核对和处理；

(6) 提前准备坏账备用金，避免出现坏账时企业的资金流动造成阻碍；

(7) 在每年年末时，工作人员要将整年的往来账款进行整理，将账款按类型和账龄分类，并将往来账款的相关资料进行妥善保管。当出现异常往来账时，要将账款的异常上报，同时核查异常原因，追究相关责任人。

四、总结

长沙迎枫服饰有限公司在流动资产管理体系方面的主要问题在于流动资产管理体系不够完善，企业应当针对此种问题，建设完整的流动资产管理体系，并要求员工必须严格按流程进行财务活动，提升工作人员的专业素质，从而使长沙迎枫服饰有限公司财务管理方面得到完善，并能够健康、稳定的发展。

参考文献

- [1]鲁颖琛.中小企业财务管理经营探析[J].中小企业管理与科技(下旬刊),2021(05):100-101.
- [2]张哲铨.企业财务管理风险及管控策略[J].合作经济与科技,2021(10):160-161.
- [3]李海航.服装企业财务管理的问题与对策[J].全国流通经济,2020(22):51-53.
- [4]包洋.金阳服装有限公司财务管理问题及对策[J].农村经济与科技,2019,30(04):118+117.
- [5]龚正越.中小企业财务管理存在的问题及对策探讨[J].中小企业管理与科技(下旬刊),2021(04):92-93.