

# 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：邵阳市恒风化工有限公司货币资金管理优化方案

学生姓名：彭玲

学号：201910300658

系部：财会工商系

专业：会计

班级：1181班

指导老师：锁琳

二〇二一年六月三日

# 目 录

一、邵阳市恒风化工有限公司简介.....	1
二、邵阳市恒风化工有限公司的现状分析.....	1
（一）邵阳市恒风化工有限公司的货币资金占总资产分析情况..	1
（二）邵阳市恒风化工有限公司现金周转率分析情况.....	2
（三）邵阳市恒风化工有限公司现金比率分析情况.....	2
三、邵阳市恒风化工有限公司货币资金管理存在的问题.....	3
（一）岗位分工职责不够明确.....	3
（二）员工素质低下，资金内部控制制度不完善.....	3
（三）闲置资金过多.....	4
四、邵阳市恒风化工有限公司改善货币资金管理工作的建议.....	4
（一）提升财会人员队伍建设水准.....	4
（二）完善资金内部控制系统.....	4
（三）提升闲置货币资金的利用率.....	5
五、结语.....	5
参考文献.....	6

# 邵阳市恒风化工有限公司货币资金管理 优化方案

**【摘要】**货币资金在使用以及保管过程中具有相对较高的财务风险，公司要加强货币资金管理，归根到底就是要加强内部控制。通过对邵阳市恒风化工有限公司货币资金现状分析，发现在管理中存在的问题，提出相应的措施。

**【关键词】**公司 资金 管理

## 一、邵阳市恒风化工有限公司简介

邵阳市恒风化工有限公司办公室地址位于古城宝庆邵阳，邵阳 邵阳市双清区下河线（邵阳市双清金属提炼厂内）交通便利。

邵阳市恒风化工有限公司于 2014 年 5 月 22 日成立，经营范围:化工产品的批发和零售。

## 二、邵阳市恒风化工有限公司的现状分析

### （一）邵阳市恒风化工有限公司的货币资金占总资产分析情况

货币资金占总资产的比值关系，是企业货币资金管理的一个关键点，那么要让企业的资金能够用于日常的运转，而又不会增加资金财务的风险这一前提下，为企业创造更多的利润。下面表 1 是邵阳市恒风化工有限公司 2018 年至 2020 年的货币资金占总资产比值分析表。

表 1 邵阳市恒风化工有限公司 2018 年-2020 年货币资金占总资产比分析表

货币资金占总资产比分析			
年份	2018 年	2019 年	2020 年
货币资金	561352.13	945704.96	1345553.27
总资产	1633699.84	2014462.57	2475450.86
货币资金占总资产比值	34.3%	46.9%	54.3%

根据表 1 可得：邵阳市恒风化工有限公司货币资金总量 2018 年约为 561352.13 元，2019 年约为 945704.96 元，增长率为 40.6%。2020 年的货币资金总量约为 1345553.27 元，2020 年的货币资金总量比 2018 年货币资金总量的增长了 784201.13 元，增长率为 58.2%。邵阳市恒风化工有限公司 2018~2020 年货币资金总量的平均增

长幅度为 49.4%，每年呈高速增长的趋势。而 2018 年总资产约为 1633699.84 元，2019 年总资产达到 20144625.74 元，总资产 2019 年比 2018 年增长了 380762.72 元，增长率为 18.9%。2020 年的总资产达到 2475450.86 元，比 2018 年增长了 841751.02 元，增长率为 34%，邵阳市恒风化工有限公司 2018-2020 年总资产的平均幅度为 26.45%，每年都在高速的增长。

货币资金占总资产的比重：2018 年货币资金占总资产的比值为 34.3%，而 2019 年所占的比重为 46.9%，比上期增长了百分之 12.6%，2020 年的比值为 54.3%，这 3 年货币资金占总资产的比重逐渐超过一半，增长的幅度也是非常大的。以上数据表明，企业货币资金的利用率是比较低的，这会让企业的盈利减少，也是需要管理者去关注的重点。

## （二）邵阳市恒风化工有限公司现金周转率分析情况

现金周转率是指企业的主营业务收入与平均余额的百分比比较高的现金周转率说明企业的现金利用率比较好，但并不是说周转率越高就越好，这还要视乎企业性质和行业来看的。如下表 2：邵阳市恒风化工有限公司 2018-2020 年的现金周转率

表 2 邵阳市恒风化工有限公司 2018-2020 年的现金周转率分析表

项目	2018	2019	2020
期初现金	516983.59	561352.13	945704.96
期末现金	561352.13	945704.96	1345553.27
现金周转率	270%	194%	127%

根据表 2 可得，邵阳市恒风化工有限公司 2018 年期初现金约为 516983.59 元，而 2019 年期初现金达到 561352.13 元，比上年增长率为 8.23%。而 2020 年期初现金达到了 945704.96 元，比 2018 年增长率为 58.62%。在 2018-2019 年这两年里，增长的趋势较为平缓，而 2019 年-2020 年这两年，增长了将近一半，增长幅度过于快了。而 2018 年的期末现金达到 561352.13 元，2019 年达到了 945704.96 元，比上年增长率为 40.64%。而 2020 年期末现金达到了 1345553.27 元，比 2018 年增长率为 58.28%，这 3 年增长的幅度逐渐超出一半。每年也是一个高速增长的趋势。

## （三）邵阳市恒风化工有限公司现金比率分析情况

现金比率是在企业因大量赊销而形成大量的应收账款时，这个比率是拿来对企业变现能力采用的，现金比率越高，那么现金转化率也就越高。如下表 3：邵阳市恒风

## 化工有限公司 2018-2020 年现金比率分析表

表 3 邵阳市恒风化工有限公司 2018 年-2020 年现金比率分析表

年份	2018 年	2019 年	2020 年
货币资金	561352.13	945704.96	1345553.27
流动负债	451446.84	612078.34	797830.29
现金比率	124%	154%	168%

现金比率，该公司 2018 年现金比率为 124%，2019 年为 154%，比 2018 年增加了 30%，而该公司 2020 年的比率为 168%，同比 2018 年增长了 44%，这数据证明每年都呈现高速增长的趋势。但是流动负债增长的幅度没有货币资金增长的幅度那么快，因此这个比值，每一年还是呈现一个上升的趋势。

### 三、邵阳市恒风化工有限公司货币资金管理存在的问题

#### （一）岗位分工职责不够明确

若邵阳市恒风化工有限公司岗位职责明确定义，发生事情也无法定责，环环相扣，公司也会乱了套。权责不分明，部门之间互相推诿，同事之间互相推诿，拖拖拉拉，严重影响一个公司的工作风气，勤奋者事情越做越多。所以只有明责明权，再繁杂的工作也能一点一点分解，并高效圆满的完成它。邵阳市恒风化工有限公司中很多职位是直系亲属在任职，导致发生事情的时候，管理者偏亲情而无法从客观角度出发公平处理。而对一些人员的偷懒也是睁一只眼，闭一只眼。虽然降低了基层人员舞弊的可能性却方便了一些来自高层管理的舞弊行为。与大公司相比较来说邵阳市恒风化工有限公司发展极不稳定，经常出现一人多岗的现象。破坏邵阳市恒风化工有限公司就业环境，给公司所有员工凝聚力的发展带来不良影响。

#### （二）员工素质低下，资金内部控制制度不完善

作为一家生产和营销企业，没有建立健全有效且完善的货币资金内部控制体系框架，控制环境薄弱。会计人员或经办人员可能会利用其职务之便或凭证上的漏洞去谋取不当利益。大多数单位岗位分工不明确，制度建立不完全。

邵阳市恒风化工有限公司的财务人员并没有经过会计专业素质教育，这样的会计人员从事公司的财务工作，与我们所要求的公司内部控制是极其不符的，长久下去会产生极大麻烦。如果不将这些素质不高的财务人员清理出去或者说提高其素质，公司是不可能拥有健康长久发展的。

邵阳市恒风化工有限公司内部人员流动性大，正是因为不稳定，所以导致人才大部分流失。邵阳市恒风化工有限公司在留住人才方面处于劣势，因为大公司不只是稳定、工作环境良好，你达到什么标准可以做到什么职位以及升职加薪都是有明文规定的。而且公司节假日还会有一些福利。而邵阳市恒风化工有限公司则更灵活一些，可完成工作范围广且带有很多未知和不确定性。

### **（三）闲置资金过多**

企业闲置资金过多，意味着企业流动负债未能得到合理运用，资金利用率低，将会影响企业的资金利润率指标，最终会影响到企业的获利能力。而金获利能力低，就会导致企业机会成本增加。

## **四、邵阳市恒风化工有限公司改善货币资金管理工作的建议**

### **（一）提升财会人员队伍建设水准**

采用只看能力的招聘方式，为各界人才提供了公平竞争的平台，在人才中选拔人才。素质不高的财务人员很可能给公司带来经济利益上的损失，因此要加强公司资金管理就需要改善当前财会人员队伍水平不高现状。有的老板甚至去资助一些家庭经济条件差的学生，同时作为交换条件的是毕业后必须回到资助人的公司里任职。虽然这种方式看上去很苛刻，却说明了公司对人才招纳的重视程度。首先可以利用高工资高福利吸引高素质专业会计人员加入到公司的财务部门，其次还可以聘请专业人才对原有的会计人员进行职业技能培训，帮助其提升自身素质。邵阳市恒风化工有限公司可以建立奖惩制度，激励那些凭借自身努力取得专业职称的财务人员。发展中的电子商务要求我们人才的整体水平，从而在根本上提升财会队伍建设水准。

### **（二）完善资金内部控制系统**

互联网大时代下越来越多的财务软件运用到公司中，邵阳市恒风化工有限公司更应该不断完善公司资金内部控制制度。财务软件的加入也更加让我们做好职责分工和权责分离。关于资金的收支，会计人员和出纳人员应划清界限，相互配合又要相互分离，不得监管不属于自己的工作范围。而电算化操作的每一笔业务可以让专门工作人员现场监督或者进行指纹授权，又或者脸部扫描。除此之外，中小公司还应该做好库存现金，银行存款的日记账，以及及时核对账目，保证信息的真实性、可靠性。还可

以通过换联网定期集中公司内部所有员工看有关内部控制的视频，对个人行为发出警告，激发员工个人的自觉性。

### **（三）提升闲置货币资金的利用率**

企业在进行经营活动时会产生大量短期资金，其中流动资金较其他货币资金而言要多一些。而这些流动资金在需要使用之前通常都是会有一段时间的闲置期，企业可以充分利用这些闲置资金进行一些在自身承受范围之内的投资项目，适度的进行资本扩张。企业在进行投资活动的时候，可以尽可能的选择投资一些资金不需要太大、耗时又短、利润高的项目，以确保资金能够快速周转过来。比如说企业可以在银行办理存款业务，在资金闲置不使用的時候，也可以获得稳定、保本并且有比较高的利息收益。还可以选择在一些专业的理财机构购买理财产品，比如说货币基金、国库券、政府债券、其他类型的债券、外汇、银行定期存单等理财产品。还可以购买房地产、黄金、股票等其他的投资产品。在竞争激烈的市场环境下，企业只有想方设法的提高货币资金的利用率，才能够使企业在激励的市场竞争中生存并且发展起来。

## **五、结语**

本论文对该公司的货币资金管理分析了几点，并发现了一系列问题并提出了对策，然后再通过对邵阳市恒风化工有限公司货币资金管理的探析，发现了企业对货币资金的管理还是有所欠缺，并不完善。搞好企业的货币资金管理，可以让企业日常运行起来，企业也可以开展日常的生产经营活动，让企业可以处在一个良好的财务状况，这都是直接提高企业的竞争实力和增加自己的收益。更重要的是，企业可以更加稳健的发展，这对企业来说才是最重要的。我们根据以上提出的问题并且及时的提出一些对策，在通过建立健全货币制度性管理，完善货币资金的内部控制制度。

## 参考文献

- [1]刘莉, 连锁企业货币资金管理的探讨[J], 太原城市职业技术学院学报, 2019 (04) : 69-70.
- [2]王昊昱, 董春诗, 浅议货币资金的管理及其内部控制[J], 中小企业管理与科技 (中旬刊), 2018 (11) : 71-72.
- [3]周越先, 论保障企业货币资金安全管理的措施[J], 当代经济, 2016 (27) :86-87.
- [4]方雅莉, 探析货币资金内部控制现状及其完善方式[J], 财经界 (学术版), 2018 (21) : 37.
- [5]侯志红, 货币资金的管理及其内部控制[J], 企业改革与管理, 2018 (22) : 117.
- [6]何萍, 浅析企业货币资金的内部会计控制[J], 中国集体经济, 2018 (27) : 90-91.
- [7] 华伟, 浅谈企业货币资金内部控制存在的问题及相应对策[J], 交通财会, 2013 (3) .
- [8] 李淑娟, 关于货币资金管理 with 控制的探讨[J], 民营科技, 2019 (05) .