



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：保定中科像塑制品有限公司财务风险的防范与优化方案

学生姓名： 庾峰缤

学 号： 201810300772

系 部： 财会工商系

专 业： 会计

班 级： 会计 1183 班

指导老师： 王 榕

2021 年 5 月 30 日

目 录

一、保定中科橡塑制品有限公司背景分析.....	3
二、保定中科橡塑制品有限公司公司财务风险分析.....	3
（一）短期偿债能力.....	3
（二）应收账款回收控制弱.....	8
（三）存货管理控制效果差.....	9
（四）长期偿债能力.....	10
三、分析结论.....	6
（一）应收账款周转频率较低.....	11
（二）存货数量积压.....	12
（三）存货积压时间增加.....	12
四、防范保定中科橡塑制品有限公司公司财务风险防范的具体措施.....	12
（一）拓宽筹资渠道.....	12
（二）提高应收账款周转率.....	8
（三）降低存货金额.....	8
结 论.....	12
致 谢.....	9

保定中科橡塑制品有限公司财务风险的防范与优化方案

【摘要】当下我国经济正处于全球化的进程当中，近年来全球经济一体化出现一些波折，国内经济也处于低迷阶段，制造业、开采业等传统工业受到严重冲击。本文通过对保定中科橡塑制品有限公司财务风险现状的分析，认为其主要存在预算管理不善、投资决策不科学、内控控制不到位、市场竞争力弱等问题。针对这些问题提出了一些可行的建议。

【关键词】保定中科橡塑制品有限公司 财务风险 筹资风险

一、保定中科橡塑制品有限公司背景分析

保定中科橡塑制品有限公司成立于 2013 年 07 月 31 日，注册地位于保定望都县经济开发区。经营范围包括橡胶、塑料制品；金属门窗、金属结构制造、销售；农业种植、采摘、观光服务等。经过约 8 年的发展，公司的规模越来越大，其产品销售市场在覆盖河北的基础上，辐射到全国各地，在行业内具有一定的影响力。

二、保定中科橡塑制品有限公司财务风险现状分析

（一）短期偿债能力分析

我们经过测算，保定中科橡塑制品有限公司短期偿债能力系列数据见下表 2.1 所示：

项目	2016 年	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年
货币资金	770820.03	365657.92	651121.18	831753.06	1190762.11
存货	562500.5	691803.04	866327.85	999401.22	1174686.05
应收账款	105773.51	101203.64	123381.03	185337.78	203797.07
流动资产	1439094.04	1158664.60	1640830.06	2016492.06	2569245.23

流动负债	1176313.50	1674311.94	1945961.31	2245510.06	3755814.13
流动比率	1.22	0.69	0.84	0.90	0.68
速动比率	0.75	0.28	0.40	0.45	0.37
现金比率	0.66	0.22	0.34	0.37	0.32

表 2.1 保定中科橡塑制品有限公司 2016-2020 年短期偿债能力财务指标表 单位：元

数据来源：根据保定中科橡塑制品有限公司公司财务报表计算整理

由上文表 2.1 数据可以得知，保定众科塑料制品有限公司在 2016 年至 2020 年的公司运营中，其短期偿债能力有下降的趋势，应收账款中有 60% 是已达到两年以上或两年未收回的款项，公司的整体变现能力降低，大部分影响到了公司运营以及公司的资金周转和获利。现金比率在 2017 年仅为 0.218，说明此年的现金保障能力都较低，存在一定的偿债及营运风险。而现金比率的比例数低，则表明了企业将流动资产合理的运用，从而导致了企业的获利能力增强。

（二）应收账款回收控制弱

保定中科橡塑制品有限公司 2016-2020 应收账款数据见下表 2 所示：

表 2.2 保定中科橡塑制品有限公司 2016-2020 年应收账款分析表 单位：元

指标名称	2016 年	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年
应收账款 (元)	105,773.51	101,203.64	123,381.03	185,337.78	203,797.07
营业收入 (元)	2,073,812.62	2,241,065.44	2,431,461.40	2,670,821.35	2,966,467.39
应收账款 周 转 率 (次)	19.61	22.14	19.71	14.41	14.56
应收账款 周 转 天 数 (天)	18.36	16.26	18.27	24.98	24.73

数据来源：根据保定中科橡塑制品有限公司公司财务报表计算整理

2016-2020年，保定中科橡塑制品有限公司营业收入、应收账款一直呈现上升态势。在2020年应收账款达到203,797.07元。并且应收账款在企业营业收入中所占的比例也在不断的增加。可知，保定中科橡塑制品有限公司在其经营收入不断提高的同时，应收账款的比例也在逐步增加，如果企业营业收入中应收账款占据比例过大，将会直接造成企业的财务风险，例如应收账款回款不及时，出现烂账坏账的情况。与此同时在近五年间，应收账款周转天数也在逐步增加，2020年应收账款周转天数已经超过了24天。这表明保定中科橡塑制品有限公司应收账款的账龄在不断地增长，企业收回账款的能力在不断下降，企业的流动资金不断减少，企业存在资金回收的财务风险。

（三）存货管理控制效果差

存货采购过程中，保定中科橡塑制品有限公司先编制计划，甄选匹配的供应商，最大限度保证产品质量、成本处于合理范围。保定中科橡塑制品有限公司2016-2020年存货情况如表2-3所示：

表2.3 保定中科橡塑制品有限公司2016-2019年存货情况表

单位：元

指标名称	2016年	2017年	2018年	2019年	2020年
营业收入 (元)	2,073,812.62	2,241,065.44	2,431,461.40	2,670,821.35	2,966,467.39
存货(元)	562,500.50	691,803.04	866,327.85	999,401.22	1,174,686.05
行业平均 存货周转 率(次)	5	5	4	4	4
存货周转 率(次)	3.69	3.24	2.81	2.67	2.53
存货周转 天数(天)	97.65	111.13	128.27	134.71	142.56

数据来源：根据保定中科橡塑制品有限公司公司财务报表计算整理

如表2.3所示，2016-2020年间，保定中科橡塑制品有限公司存货一直呈现上升态势，

2016年为562,500.50元,2020年为1,174,686.05元,2019年较2016年增加612,185.55元,增加幅度高达108.83%。对应的周转天数,却一直处于上升态势,2016年存货周转天数不到100天,但到了2020年则上升到超过140天,直接增加了将近45天,存货周转周期也相应增加。就存货周转率以及行业均值的对比,2016-2020年均处于行业内较低水平。通过如上分析,我们可知保定中科橡塑制品有限公司公司存货有周转风险可能。造成资金积压,甚至还有存货损坏、变质的风险可能发生。给企业的经营带来十分不利的影响。

(四) 长期偿债能力

长期偿债能力,指的是在一段较长时间内考察一个企业财产情况的动态指标,以此来判断这个企业以后的还债能力怎样以及在遇到困难时是否可以保持下去。这是一种具有远见价值的方法,随着企业变动来判断这家企业能不能按期还清成本和利息,例如资产负债率、产权率、利息保障倍数、股东权益比等数据,经过测算,保定中科橡塑制品有限公司长期债务偿还能力数据如下表2.4所示:

表 2.4 保定中科橡塑制品有限公司 2016-2020 年长期偿债能力财务指标表 单位: 元

项目	2016 年	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年
资产总额	1,929,094.04	2,458,664.60	2,770,253.06	3,037,759.01	4,965,804.91
负债总额	1,176,313.50	1,674,311.94	1,945,961.31	2,245,510.06	3,755,814.13
所有者权益	752,780.54	784,352.66	824,291.75	792,248.95	1,209,990.78
资产负债率%	60.98	68.10	70.24	73.92	75.63
利息保障倍数	45	42.12	32.3	32.8	29.3

数据来源: 根据保定中科橡塑制品有限公司公司财务报表计算整理

如表 2.4 所示, 保定中科橡塑制品有限公司资产负债率, 自 2016 年约为 61%, 下上升到 2020 年的高达 77.65%, 一直处于较上升的状态, 再通过与行业均值 (55%) 相比较, 近五年的资产负债率均较行业均值高。2016 年到 2020 年的产权比率上升幅度也较大, 表明投资者投资保定众科塑料公司所形成的资产略有减少, 偿还债务担保略微降低。

三、分析结论

（一）应收账款周转频率较低

保定中科橡塑制品有限公司应收账款周转频率较低，但周转时限在逐步加大。企业应收账款周转率下降是由于当前经济下行，为了保持过去的销售水平，使用了较宽松的赊销方式促进销售。虽然保定中科橡塑制品有限公司有相当一部分业务是和当地政府合作的，但财务管理人员也不能对应收账款的管理不重视，还是应该调整完善应收账款管理办法。

（二）存货数量积压

在存货数量方面，保定中科橡塑制品有限公司主要的存货为待销商品，由于企业还未成立数据分析部门，无法根据历史数据和实时数据准确预估销售量，同时，事先没有科学的库存安排，缺乏对市场的详细调研，进而无法准确预测采购数量，造成库存积压。首先，库存积压，势必对变现能力造成影响，并增大保管支出。

（三）存货积压时间增加

存货积压时间的增加，造成存货使用价值降低，依然会增加相应财务风险。由以上分析可知，保定中科橡塑制品有限公司的存货周转速度与行业平均值还有一定差距，周转缓慢，无法及时收回资金。近年来，企业库存堆积，库存压力很大。同时由于存在大量存货积压的情况，产品受市场波动的影响，这就表示保定中科橡塑制品有限公司近年来的存货变现能力下降，资金回收水平降低加剧企业财务风险。综合两方面的分析可知，保定中科橡塑制品有限公司存在资金回收管控力度弱的财务风险控制问题。

四、防范保定中科橡塑制品有限公司公司财务风险防范的具体措施

（一）拓宽筹资渠道

通过增加融资渠道，融资方式等手段，充分降低企业的融资风险。保定中科橡塑制品有限公司筹集资金的方式主要是通过银行借款，这种渠道过于单一，一旦银行借款利率或者信贷政策发生变化，企业轻则付出更高的利息及手续费等，重则导致资金的断供，有可

能造成企业破产。因此，根据保定中科橡塑制品有限公司的现状，一方面要保持现有的筹资方式不变，加强和当地农商行的沟通与交流，增强银行对企业的信任，提高银行对企业借款的授信额度，一方面企业可以拓宽自身的筹资渠道，可以采取融资租赁、引进投资等方式，通过多渠道融资实现保定中科橡塑制品有限公司筹资多元化。

（二）提高应收账款周转率

在完善信用体系，建立信用风险管理小组的同时，首先建立客户信用管理档案，销售人员对客户包括信誉度情况在内的资料进行收集，并交由管理小组整合客户信息，定期了解客户信息是否出现变化；另外需要建立信用体系，管理小组对客户的基础信息进行评估，并配合商业、现金、销售折扣等方式，建立相应的信用等级体系，并匹配以信用赊销制度，并对应收账款的回收情况、合同执行状态进行实时跟踪，销售人员和客户签署合同以后，小组内负责管理应收账款的工作人员必须了解合同履行情况、应收款回收状况，并对客户信用等级的调整持续关注。如果合同执行过程中发生问题，则应及时向有关领导进行汇报；最后，财务部门监管催收回款的整个过程，财务部门向销售部门和信用风险管理小组发出催收信息，之后有关部门的工作人员配合展开应收账款的催收工作，尽量避免因人员更替影响回收进度。此外，企业要对销售人员进行定期考核，将人员绩效奖金与逾期账款的回收情况相联系，达到尽可能减少坏账的目的。

（三）降低存货金额

首先，确定最优库存定额。保定中科橡塑制品有限公司应根据竞争对手在企业市场上的份额和预期的市场销售情况，确定合理的库存数量范围。保定中科橡塑制品有限公司目前采用以销售量为基础的进货方式。如果在销售旺季应适时增加库存量，满足额外增加的需求；在销售淡季则应减少库存，防止货物积压、贬值可能。同时，保定中科橡塑制品有限公司应更新统计软件，推进库存数据电子化信息处理，确保库存的准确性。其次，增加供应商数量。目前，保定中科橡塑制品有限公司的库存采购过于集中在几个供应商，这使得库存采购风险难以控制。因此，企业应尽可能地走访上游，扩大供应商数量，分散采购过程中可能出现的风险。

参考文献

- [1] 汪满波. 中小型制造业企业内控管理与财务风险防范[J]. 财会学习, 2017, (23):48-49.
- [2] 卢晓英. 会展企业财务风险的监测与防范[J]. 财会学习, 2018, (23):76.
- [3] 王丽. 行政事业单位财务风险及其控制分析[N]. 现代营销(信息版), 2018, (09):14.
- [4] 陈慧雯. 国有企业内控管理及财务风险防范对策研究[J]. 现代营销(信息版), 2017, (09):137-138.
- [5] 申爱萍. 企业并购重组中的财务风险与防范策略分析[J]. 中国集体经济, 2017, (22):136-137.
- [6] 张静. 财务风险管理弊端问题与优化方式研究论述[J]. 财会学习, 2018, (22):57-58.
- [7] 张明秋. 中外合资企业财务风险控制研究[J]. 财会学习, 2019, (22):44-46.
- [8] 范秀. 财务风险控制研究[J]. 财会学习, 2018, (26):14-16.
- [9] 王勇. 财务风险制度分析[J]. 现代商业, 2020, (49):23-29.
- [10] 张云. 公司财务风险控制分析[J]. 财经纵横, 2012. (96):55-56.

致 谢

三年的大学生活即将结束，我们将要脱离学生身份，踏入社会，往后面面临的抉择和困难也会非常之多，也许正是因为未来的未知性，更让人对明天抱有期待，所以不管未来多么艰辛，我都会毫无畏惧地前行。虽然在这次毕业设计写作过程中，本人存在专业知识不扎实，文字语言表达能力不强等因素，有过痛苦、迷惘、焦虑，但最后毕业设计定稿后那种解脱与快乐也是很令人难忘的回忆。本次毕业设计写作从选题、定题、查找资料、列提纲、反复修改到最终定稿，老师以及很多同学都给了我莫大的帮助和鼓励。最后，十分感谢邵阳职业技术学院的各位老师，百忙中对我的毕业设计进行费心指导，让我懂得分析以及处理问题的方法，给我人生无穷的启迪。毕业设计中难免会有不妥之处，恳请各位老师、专家批评指正！