

国家开放大学

学士学位论文

题目：浅析中小企业流动资金短缺的问题研究

--以杨凌新原农林科技有限公司为例

分部：陕西分部

学习中心：新城分校

专业：会计学

入学时间：2015年春

学号：1561001211909

姓名：槐洁

指导教师：张华

论文完成日期：2020年11月

学位论文原创性声明

本人郑重声明：所呈交的学位论文，是本人在导师指导下，进行研究工作所取得的成果。除文中已经注明引用的内容外，本学位论文的研究成果不包含任何他人创作的、已公开发表或者没有公开发表的作品的内容。对本论文所涉及的研究工作做出贡献的其他个人和集体，均已在文中以明确方式标明。本学位论文原创性声明的法律责任由本人承担。

作者签名： 日期： 年 月 日

学位论文版权使用授权声明

本人完全了解国家开放大学关于收集、保存、使用学位论文的规定，同意如下各项内容：按照学校要求提交学位论文的印刷本和电子版本；学校有权保存学位论文的印刷本和电子版，并采用影印、缩印、扫描、数字化或其它手段保存论文；学校有权提供目录检索以及提供本学位论文全文或者部分的阅览服务，以及出版学位论文；学校有权按有关规定向国家有关部门或者机构送交论文的复印件和电子版；在不以赢利为目的的前提下，学校可以适当复制论文的部分或全部内容用于学术活动。

作者签名： 日期： 年 月 日

目录

摘要.....	IV
一、研究流动资金的重要性.....	1
二、相关理论.....	1
（一）流动资金的含义.....	1
（二）流动资金的核定.....	2
三、杨凌新原农林科技有限公司流动资金管理现状分析.....	3
（一）杨凌新原农林科技有限公司简介.....	3
（二）杨凌新原农林科技有限公司流动资金管理现状分析..	3
四、公司流动资金管理存在的问题及原因分析.....	4
（一）流动资金管理不到位缺乏管理制度.....	4
（二）流动资金信息系统不完善管理信息不畅通.....	6
（三）流动资金经营渠道不合理管理效率低下.....	7
五、加强企业流动资金管理的相应对策.....	9
（一）增强管理层的流动资金管理意识.....	9
（二）完善流动资金管理信息系统.....	9
（三）构建基于渠道管理的流动资金管理.....	11
六、总结.....	14
参考文献.....	14

摘 要

流动资金是直接影响企业风险、价值和盈利能力的经营开发的重要部分。因此，为了实现可持续稳定的发展，企业必须科学管理自身的流动性。现在，中国越来越注意环境，所以越来越注意农林业企业。农业林业的健康发展，对促进中国国家经济发展和生态学文明的构建起着积极的作用。

杨凌新原农林科技有限公司是农林业科技公司，主要生产、销售害虫驱除、除水剂、种苗等产品，随着行业的快速发展，市场竞争愈加激烈，传统的流动性管理不足以引导杨玲新园的农林科技有限公司在严重妨碍企业可持续稳定健康发展的剧烈变化的市场环境中，及时做出恰当的经营判断。

于是，本文以杨凌新原农林科技有限公司为研究对象，提供了加强目前情况流动资金管理的一些措施，分析了杨凌新原农林科技有限公司现有问题及其原因，针对性地提出了一些举措。

关键词：流动资金管理；农林产业；管理制度；管理信息

Working capital is an important part of business development that directly affects the risk, value and profitability of enterprises. Therefore, in order to achieve sustainable and stable development, enterprises must scientifically manage their own liquidity. Now, China pays more and more attention to the environment, so it pays more and more attention to

agricultural and forestry enterprises. The healthy development of agriculture and forestry plays a positive role in promoting China's national economic development and the construction of ecological civilization.

Yangling Xinyuan agricultural and Forestry Technology Co., Ltd. is an agricultural and forestry technology company, which mainly produces and sells products such as pest elimination, water removal agent and seedlings. With the rapid development of the industry, the market competition is becoming more and more fierce. The traditional liquidity management is not enough to guide Yangling Xinyuan agricultural and Forestry Technology Co., Ltd. in the dramatically changing market environment that seriously hinders the sustainable, stable and healthy development of the enterprise, Make appropriate business judgment in time.

Therefore, taking Yang Lingxin original agriculture and Forestry Technology Co., Ltd. as the research object, this paper provides some measures to strengthen the current liquidity management, analyzes the existing problems and causes of Yang Lingxin original agriculture and Forestry Technology Co., Ltd., and puts forward some measures.

Key words: working capital management; Agriculture and forestry industry; Management system; management information

浅析中小企业流动资金短缺的问题研究

--以杨凌新原农林科技有限公司为例

随着经济和社会的快速发展，劳动和物质价格持续上升。伴随着原材料和劳动的成本上升、环境压力增加、人民币升值等因素，中国农业和林业技术企业的发展变得更加困难。环境政策等相关法律法规不断出台，农林科技企业之间的市场竞争日趋激烈。面对不利的市场因素和综合压迫，企业如果不掌握客观实际，努力提高我们强大的竞争力，我们就将被淘汰。本文以杨凌新原农林科技有限公司为研究对象，对流动资金管理进行综合分析，总结缺点，并以渠道管理为根基，进一步完美流动资金管理体系。

一、研究流动资金的重要性

无论是哪行哪业，营运资金管理体系方法的优劣都直接影响到公司业务的成败。从理论角度出发，本文从打破传统流动资金管理愿景、更为宏观的角度进行分析，本文聚焦于渠道管理和业务流程管理的有效整合，从分析该公司目前流动性管理弊端模式出发，分析杨凌新原农林技术有限公司的现状、弊端、流动性管理理由，建立与实际情况相适应的完整流动性管理体系。为了进一步改善行业内其他企业的流动性管理。

二、相关理论

（一）流动资金的含义

流动资金的概念很久没有在中国使用了。流动资本通常包含两个

特定概念:一般化的流动资金,也称为与公司当前资产(如金融资金、交易金融资产、票据债券和债权债务等)相等的总流动资金。从狭义上说,流动性是指流动性资产(也称为净流动性)的差异,这种差异被称为净流动性,可以保证公司的资本来源,并为公司的运营和生产提供稳定的财务支持。资本的本质主要是以纯工作资本为基础的公司长期资本的具体化,积极的净运营资本是指公司以公司的长期资本为中心拥有特定的运营资本,并确保公司对业务和生产的资本需求。负净运营资本表示公司所有当前资产都是由当前负债筹集的,这是表示公司业务及财务风险的指标。本文主要讨论狭义的流动性和验证方法的概念。

(二) 流动资金的核定

净流动资金可以理解为流动资产的净价值,即用于长期金融的长期融资的一部分。许多企业认为流动资金管理的缺失对公司来说是短期的财务问题,作为短期的财务概念基本上是分配流动性,但从本质上说,流动资金管理既是短期的财务问题,对企业来说也是长期的财务问题。从这两个角度看,流动性验证方法可以分为集成的收集和支出、备用资金的分配和结算中心的设置,同时监督和验证流动性。统一的收入和支出方法是公司现金的收据和支付在财务部门,各部门不单独设立账户。统一的收入和支出方法有助于企业实现全面的支付余额,提高现金循环效率,减少资金结算,控制现金流出。准备金的分配是指企业为了在一定期间内使用,向分行和子公司分配一定金额的

现金。结算中心的设置通常是在企业集团内设置的，是处理企业集团各成员或分支机构的现金收据和支付以及当前支付业务的专业组织。通常成立于财务部门，是独立的职能组织。

三、杨凌新原农林科技有限公司流动资金管理事实解读

（一）杨凌新原农林科技有限公司介绍

2013年7月12日，杨凌鑫源农林科技有限公司注册成立，公司主要开发和推广苗木农林科技，研究经历幼苗成长的害虫和疾病，并制定药剂管理对策的公司。此外，还进行除草剂的开发和销售，与西北农业大学建立了长期稳定的合作。因此，在同行业当中，其技术研发优势非常明显，经过多年的发展，也取得了一定的研究成果。

（二）杨凌新原农林科技有限公司流动资金管理现状分析

1.货币流动资金管理不佳

公司现金收支业务方面具备严重的问题，杨凌新原农林科技有限公司内部“坐支”严重。这家公司有很多业务，很多业务代表将公司的销售收益直接交给收银机，但出纳不能按时将销售收益存入银行账户，所以现金过剩。这直接影响到公司必须拥有的金融基金的投资收入，而出纳则执行道德风险措施，失去公司的金融资金。

2.流动负债管理存在不足

负债对于一个企业来说是至关重要的一项资金来源，其内部结构的组织程序与企业的偿债能力关系密切。站在流动资金管理的角度，分析公司内部流动负债的存在状态、部分流动负债偿还情况以及如何利用流动负债为企业带来更多的经济效益，能够促进企业流动资金管

理工作的高效实施。而目前杨凌新原农林科技有限公司在流动负债管理方面存在问题，如不能够有效甄别开始形成的不需要偿还的流动负债；或者在核算的过程中存在遗漏，不能被债务单位充分利用并结合财务杠杆原理为企业谋求更多的经济利益。

3.应收账款管理不当

杨凌新原农林科技有限公司的应收账款在流动资金中占比较大。流动资金管理是企业财务工作的重点。若企业应收账款过多，随着时间流逝，企业将无法进行正常经营，流动资金中应收账款占比是衡量企业资本占有率的主要方式，资本占有率越大，其资金周转愈加不灵活。

表 1 公司应收账款占流动资产比重表 单位：万元

项目	2017	2018	2019
应收账款余额	18590.07	19293.67	22817.82
应收账款增长率	-6.03%	3.78%	18.27%
流动资产合计	73461.15	73432.48	69129.47
流动资产增长率	-2.94%	-0.03%	-5.87%
应收账款占流动资产的比重	25.29%	26.28%	33.02%

2019 年杨凌新原农林科技有限公司应收账款大幅度上涨，相比 2019 年杨凌新原农林科技有限公司应收账款大幅度上涨，相比高于行业其他平均值，除了 2018 年流动资产中应收账款占比低于行业平均值，前后两年均高出 3%-5%，尽管没有存在明显差距，但是杨凌新原农林科技有限公司若不给予重视，企业经营发展将受到阻碍。

四、公司流动资金管理存在的问题及原因分析

（一）流动资金管理不到位缺乏管理制度

虽然作为农业研究开发法人的江林新园农林技术对技术创新和

产品市场份额非常重要，但是在综合理解资产运营基金的运营和流动性管理的重要性方面，需要注意。江中新园农林技术有限公司在特殊机构的资本管理中失败，经营没有正确认识到资本管理在公司开发过程中的重要性，缺乏资源，得以有效利用。管理层的流动性管理不科学，管理层没有关于资金来源的科学计划。充分关注自己的流动性管理流程和制度，主要根据自己的经验进行流动性管理。因此，公司发展过程中的长期资金需求只能通过短期贷款来满足。江林新源农林科技有限公司拥有大量短期贷款，占现有资产类似资本总额的 40%，在企业开发中面临着更大的财务风险。

杨凌新原农林科技有限公司缺乏完善的流动性管理体系。本公司内部控制系统的完善，会对流动性管理的有效性产生不良影响。例如，一家企业的采购行为不受其系统的管制，采购过程中间接出现相关回扣等问题，将会导致采购渠道占用的资金增加。由于企业营业系统的不完备性直接影响到企业整体的销售额，债券的比例大幅增加，企业债务风险的增加，缺乏良好的评价体系和机制，缺乏对员工有效的激励，不能充分考虑公司的成本，从而导致了企业的经营成本下降。因此，由于采购渠道难以优化，流动性管理绩效评价体系的管理体系不完善，难以系统有效地评价自身的流动性管理，也难以提出改进建议。只有当评价体系产生大量信息并不断反馈时，才能提高公司的运营效率。但是，杨凌新原农林科技有限公司由于缺乏流动性管理的系统性业绩评价体系，并不完善，需要进一步改进。

（二）流动资金信息系统不完善管理信息不畅通

在资金管理过程中，完善的信息系统是保证资金有效运行的前提条件。但是，由于构建信息的成本较高，江林林业技术有限公司尚未建立起囊括全公司的数据网络系统。如果无法迅速获取发货流通业务的数据，则可以科学地准备或预测业务需求、物流和流通、原材料采购、产品生产，从而导致一系列不满足市场需求的活动。一般来说，该公司的决策部门会生成库存产品的大规模积压，而库存产品占销售渠道流动性的很大一部分，所以不可能立即确定不可能的产品。缺乏对营销网络销售信息和库存信息的准确访问，产品生产和流通缺乏及时性，以及产品库存不足。此外，不完善的信息系统还会对该公司的采购和生产渠道产生负面影响，如提供不准确的采购生产信息、增加原材料库存和产品库存、扩大资本份额等。因为这种现象会严重损害公司的经营与销售，致使企业不能及时满足消费者的要求。

内部信息的缺失不仅意味着决策和基层级别之间缺乏有效的沟通，还意味着公司各部门转移中缺乏有效的沟通，信息传输是可选的。在资金管理过程中，如果信息不能有效传递，计划财务部很难及时掌握公司的采购和生产现状，很难及时监督和管理公司的资金使用，结果，资金缺乏科学合理的分配，将对公司的经营业绩产生不利影响。此外，如果销售及生产通讯不良，将延续对生产部门市场需求的深刻理解，库存占用基金将进一步增加，流动性管理成果将大幅减少。

（三）流动资金经营渠道不合理管理效率低下

杨凌新原农林科技有限公司需要 40 种以上的原材料来开发和生产产品，然后从中国购买所有必要的材料，以确保必要的原材料稳定、充足的供应。但是，江林原农林技术有限公司有比较简单的采购渠道，增加了企业的购买风险。为了解决风险，进一步提高库存年龄，大幅增加购买渠道的流动性。没有充分注意供应商的管理和维护，改善供应商关系的核心是相关假设。杨凌新原农林科技有限公司和合作伙伴之间的紧张局势升级，是因为杨凌新原农林科技有限公司没有充分注意维持和改善合作伙伴关系。例如，农业、林业和技术没有生成详细的供应商目录缺乏有效的供应链沟通和科学合理的绩效评价严重影响了采购渠道的流动性创造。

杨凌新源农林技术股份有限公司的生产资金管理主要采用传统的生产资金管理模式。公司计划将生产资金拨给财务部用于生产活动。然后根据资金使用情况进行比较，将结果管理视为核心，流程管理相对不充分。公司资金的效率和配额缺乏科学有效的监督。资本被严重浪费，不提供生产渠道。因此，资本管制薄弱可能会威胁到整个业务活动。

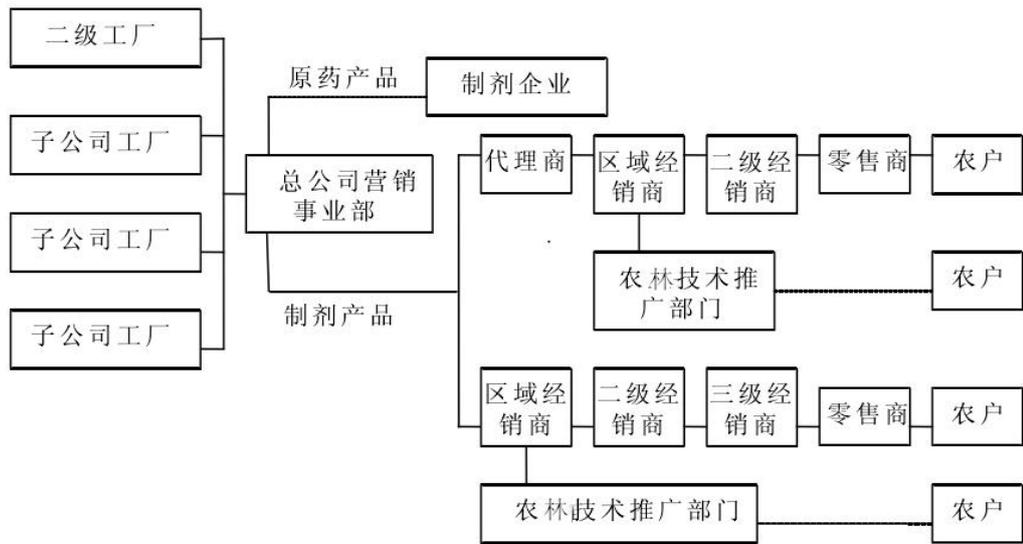


图 1.公司营销渠道

从公司的营销渠道可以看出我们还有一些缺点。图 1 显示销售渠道太多，库存太多。分销企业在销售过程中存在多个层级，大大降低了渠道效率和渠道管理水平。其次，不公平的销售模式会导致企业资源和信息沟通不畅。如果销售渠道过长，将严重影响信息的有效传播，从而影响信息反馈。如果不充分了解市场信息，财务和运营问题将层出不穷，公司的运营风险将大大增加。信道通信不顺畅，信道的不确定性会大大提高。这种不确定性会因增加库存而减少，从而大大增加公司的流动性，科学管理公司的流动性。

上述分析表明，江林新源农林技术股份有限公司的债务销售并未大幅减少。从供应链的角度解释应付账款的销售期限，将有助于建立长期良好的战略合作关系。该公司的库存销售低于行业水平，但比行业前五名高出近 50%。过剩库存每天都在运转，被很多钱占了。因此可以认为，剩余库存的周转周期时间会对妨碍公司持续稳定健康发

展的江新源农林技术有限公司的流动性管理效率产生不良影响。对江林新园农林技术股份有限公司业务渠道流动性管理进行分析，结果表明，该公司流动性管理效率低，源林新源农林技术有限公司销量过高，说明江林林业技术有限公司债权回收率较差。不会影响公司的盈利能力，也不会为公司的持续、稳定、健康发展做出贡献。

五、加强企业流动资金管理的相应对策

（一）增强管理层的流动资金管理意识

第一，企业经营者需要认识到流动资金管理在事业过程中的重要性，不太注意产品的研究开发和市场开发，把流动性管理作为企业开发过程的基本工作来考虑。第二，经营部门要加强财务管理知识的研究，渠道管理理念引入实用的资本管理，完善采购渠道、销售渠道和渠道结构，大大提高营运资金管理绩效，实现企业效益的最大化。第三，为了确保企业事业资本管理的科学有效的实施，加强组织和领导力，提高经营目的，推动公司持续稳定健康发展，需要进行公司经营业绩的综合公关研究，有必要改善经营绩效，使全体员工的活跃、各部门的通力合作。

（二）完善流动资金管理信息系统

1.整体谋划和设置信息系统

在企业的经营过程中，信息化包括各个方面，信息化管理是一个系统性的项目。因此，总体规划是构建公司信息的主要任务。在设立专门机构时，相关员工需要了解管理知识和技能，以便信息技术能够显著提高流动性管理的绩效。此外，及时处理和传输是信息系统的重

要组成部分，否则信息技术的完善就无法完全提高。因此，如果我们看看公司的信息技术，我们不能放弃公司的其他部分。

2.产品信息资源共享

资源共享不仅需要专业完善的网络平台，更需要有效的跨部门合作。如江林新源农林科技有限公司的产品定位需要与各部门进行有效的协商和沟通，而江林新源农林技术有限公司的生产管理、财务、市场营销部门直接相关。因此，有必要建立一个网络共享平台，促进部门间的有效交流与合作，促进企业各部门之间的资源共享。

3.建立供应链协同系统

公司独特的供应链合作体系的建立，将对公司与其供应商的战略合作产生积极影响，可进一步优化公司的渠道结构，可以进一步加强江林林业技术股份有限公司与供应商的接触，进一步改善渠道关系。此外，江林林业技术股份有限公司还可以保证原材料的稳定、持续供应，大大减少采购渠道的不确定性。

(三) 构建基于渠道管理的流动资金管理

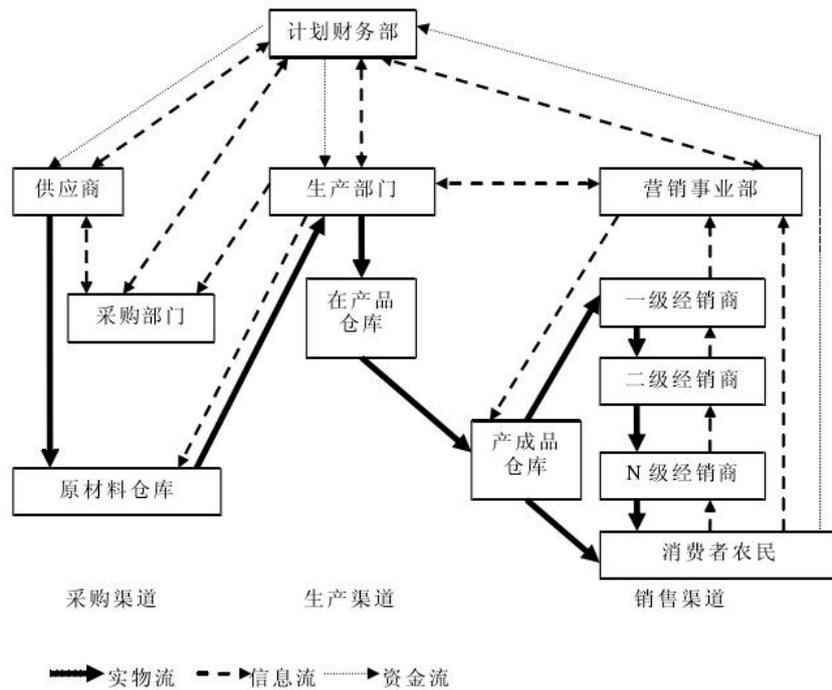


图 2. 基于渠道管理的流动资金管理流程图

1. 采购渠道流动资金管理

企业需要注意供应商的选择。在公司开发过程中选择优秀的供应商，可以大幅降低采购成本、缩短采购时间、大幅减少采购渠道的数量。因此，供应商，也就是说，需要根据顺利的材料供给、各种操作的调整、供给质量的保证、准确的交货期、准确的交货量，选择以下方面。

销售代表需要维持和改善与供应商的关系。为了唤起供应商的热情，有必要改善供应商的业绩评价。江中新园农林技术有限公司应与重要和优秀的供应商建立战略合作，大幅度降低公司的管理成本，大幅度改善业务效率。最重要的是，要加强我们常规供应商的运营，及时与供应商进行交流沟通，有效获取各采购渠道的相关信息，大幅缩

短渠道流动性的购买率。

（2）优化采购内部管理

本公司制定并有效实施人才激励机制，有效改善员工激励机制，引导供应商在实施采购工作的基础上达到成本效益，使员工的能力得到完全的玩耍，直接影响公司的商业资本采购质量直接影响到公司的生产进度和产品质量，需要进一步加强对外购材料的质量监督和部门间的沟通。生产部门需要处理购买的材料。由于生产部门直接接触采购材料的质量，生产部门必须就采购材料的质量提供及时的反馈，加强采购质量和供应商管理的监督。另外，销售部门在市场信息的综合调查和来自采购部门材料调整的推进方面发挥着积极的作用。这意味着采购部门和相关部门要加强沟通与合作，以大幅度减少企业库存积压，大幅度减少工作经费。

2.生产渠道流动资金管理

（1）优化企业生产计划，对市场变化做出决断

公司需要建立科学的生产管理架构，引进科学先进的管理方法，实现完整的生产管理架构的部署。例如，在全面推广 6S 现场管理方法、推动生产管理系统改进以及进一步优化生产计划方面发挥了积极作用的生产计划。各职能部门正努力与生产部门有效合作，通过及时了解市场变化信息和消费者信息，不断促进公司生产计划的进一步优化，科学调整生产计划。

（2）加强对生产资金流的管控

完善信息系统，实时监控公司的财务数据。包括金融和生产在内的所有部门将相互支持，全面掌握、监督和分析第二工厂和子公司的资本使用效率，根据资本使用的实际情况制定滚动生产资本分配，确保资金需求在不同时期都可以得到满足。生产部、车间应科学合理地管理半成品、成品数量，通过激励措施和评价系统的规划和实施，进一步加强企业流动性管理。

3.销售渠道流动资金管理

(1) 开展新的销售销售模式

表 1.模式比较图

特点	传统营销模式	创新型营销模式
典型代表	代理商	连锁营销以及会议营销
渠道长度	长	短
起到层级	多	少
渠道结构	“金字塔”结构	扁平化结构
销售渠道方面公司的控制力	弱	强
反馈市场信息速度	慢	快
反馈市场信息的准确性	低	高
销售渠道占用的流动资金	多	少
销售渠道流动资金周转速度	慢	快

由此可见，创新营销渠道具有明显的优势。因此，有必要积极探

索营销模式，充分利用已有的品牌效应，实现市场的进一步发展，提高市场占有率。

（2）重视销售渠道的维护

树立良好的企业形象，培养公司的服务特色。杨凌新原农林科技有限公司要以良好的市场形象为目标，企业要不断提高服务质量和经销商忠诚度将培育企业服务特色，进一步提升企业服务竞争力，深化消费者对企业品牌的认识。定期有效地培训公司销售人员，大大提高技能和质量。销售培训不仅能提高销售人员的运营能力和质量，还能促进对公司新产品的及时全面的了解，这些新产品对促进新产品的宣传和销售起到积极的作用。

六、总结

本文详细分析了杨凌新原农林科技有限公司基于因素和渠道的流动资金管理现状，分析了流动资金管理体系不完善、流动资金管理信息的缺乏、流动资金管理效率低等流动资金管理的现有问题。造成这些问题的主要因素是管理层对流动性管理缺乏重视，缺乏完善的信息系统，业务活动缺乏科学合理的渠道结构。本文提出公司应强化流动资金管理意识，完善流动资金管理信息系统，建立渠道管理的基础流动资金管理，以大幅度提高公司流动资金管理水平。

参考文献

[1]杨泽宇.中小企业流动资金管理文献综述[J].会计师，2018(23).

- [2]张丹.中小企业流动资金管理浅析[J].全国商情经济理论研究, 2018(24).
- [3]王亚静.我国虎雅公司流动资金管理问题研究[J].商业会计, 2018(14).
- [4]侍超.中小企业流动资金管理的现状及对策研究[J].财经界, 2019(19).
- [5]曹扬霄.浅析我民营企业流动资金管理问题[J].会计师, 2018(6).
- [6]杨雄胜, 缪艳娟, 刘彩霞:《改进周转率指标的现实思考》, 《会计研究》, 2018(04).
- [7]逢咏梅, 宋艳:《流动资金管理效率与民营企业经营绩效分析》, 《财会通讯(综合)》, 2019(05).
- [8]王金梁.试析零流动资金在中小企业财务管理中的运用.东北财经大学报, 2019, (2)84-86.