民营企业财务管理问题研究

Research on financial management of private enterprises

总计　毕业论文 ___26___ 页

表　格 ___4___ 个

插　图 ___0___ 幅

摘 要

企业在发展过程中要对各个环节进行合理的管理，其中最重要的就是财务管理。财务管理是企业管理的焦点，它影响着企业的资源如何有效分配。同时，一个企业如果想要完成制定的计划以及向更好的方向成长都会受财务管理的影响。所以，财务管理对企业的成长有着至关重要的作用。

社会在日益进步，我国的市场经济体制也在适应社会的需要日益发展着，中小型民营企业也随之发展起来。中小型民营企业在增加国家财政收入和解决剩余劳动力方面起着重要作用。中小型民营企业财务管理现状普遍表现为制度不健全、意识薄弱、融资困难，缺乏专业人才和有效监管，制约了企业的健康发展。因此本文以北京 SD 中小型民营企业为例来分析其财务管理问题并提出解决措施。

论文探讨了中小型民营企业财务管理的现状。在总结国内外研究成果的基础上，以 SD 企业为例，分析其财务管理状况，发现存在部门设置不合理、财务人员水平低、融资难、投资管理不科学等问题。针对这些问题，提出合理设置部门、提升人员水平、拓宽融资渠道等对策，以加强财务管理。

关键词：民营企业；财务管理；投资管理

Abstract

In the process of development, enterprises should conduct reasonable management of all aspects, the most important of which is financial management. Financial management is the focus of enterprise management, which affects the effective allocation of enterprise resources. At the same time, if an enterprise wants to complete the plan and grow in a better direction, it will be affected by financial management. Therefore, financial management plays a vital role in the growth of enterprises.

The society is progressing day by day, and the market economy system in our country is developing to meet the needs of the society. Small and medium-sized private enterprises also develop with it. Small and medium-sized private enterprises play an important role in increasing national fiscal revenue and solving surplus labor force. The current situation of financial management of small and medium-sized private enterprises is generally manifested as imperfect system, weak consciousness, financing difficulties, lack of professional talents and effective supervision, which restricts the healthy development of enterprises. Therefore, this paper takes SD small and medium-sized private enterprises in Beijing as an example to analyze their financial management problems and put forward solutions.

This paper discusses the current situation of financial management in small and medium-sized private enterprises. On the basis of summarizing the research results at home and abroad, taking SD enterprise as an example to analyze its financial management, it is found that there are some problems such as unreasonable department setting, low level of financial personnel, difficult financing, and unscientific investment management. In view of these problems, this paper puts forward some countermeasures such as setting up departments reasonably, improving personnel level and broadening financing channels to strengthen financial management

Key Words: Private enterprises; Financing management; Investment management

目 录

摘 要.....I

Abstract.....II

一、绪论.....1

1.1 研究背景.....1

1.2 研究意义.....1

1.2.1 理论意义.....1

1.2.2 现实意义.....1

1.3 国内外研究现状.....2

1.3.1 国内研究现状.....2

1.3.2 国外研究现状.....3

1.3.3 国内外研究评述.....3

二、相关理论基础.....5

2.1 财务管理的含义.....5

2.2 财务管理的内容.....5

2.2.1 融资管理.....5

2.2.2 投资管理.....5

2.2.3 营运资金管理.....5

2.2.4 收益分配管理.....6

2.3 财务管理相关理论.....6

三、民营企业 SD 公司财务管理现状分析.....7

3.1 民营企业 SD 公司发展现状.....7

3.2 民营企业 SD 公司财务管理现状.....7

3.2.1 企业部门设置现状.....7

3.2.2 融资现状.....8

3.2.3 投资现状.....8

3.2.4 营运资金现状.....9

四、民营企业 SD 公司财务管理中存在的问题.....10

4.1 筹资困难，资金不足 10
4.1.1 企业内源融资方式单一 10
4.1.2 企业外源融资渠道较少 10
4.2 投资盲目，缺乏科学性 10
4.2.1 企业资金投资效率低 10
4.2.2 企业投资过于盲目 11
4.3 营运资金管理缺失 11
4.3.1 现金管理缺少内部控制 11
4.3.2 应收账款缺少管理 11
4.4 现金管理缺少内部控制 12
4.5 收益分配不完善 12
4.5.1 奖励与激励机制不完善 12
4.5.2 缺少科学的收益分配决策 12
五、加强民营企业 SD 公司企业财务管理的对策 14
5.1 加大融资机构支持力度 14
5.2 适当增加财务部门数量以适应企业规模 14
5.3 科学进行投资管理，提高理性投资意识 14
5.3.1 提高企业资金投资效率 14
5.3.2 提高理性投资意识 15
5.4 提高管理者素质，加强财务管理观念 15
5.5 加强营运资金管理，建立现金管理的内部控制 15
5.5.1 建立现金管理的内部控制 15
5.5.2 提高对应收账款的管理力度 16
总 结 17

一、绪论

1.1 研究背景

财务管理是现代企事业单位管理的重要内容之一，发展是企事业单位所追求的永恒动力，企事业单位应不断进行财务管理的创新变革发展、强化财务管理的控制。财务管理落后严重制约着民营企业发展，它需要有力地根据财经法规制度，按照财务管理原则，组织企业财务活动（包括资金的筹集、投放、耗费、回收和分配五个方面)，是高效处理财务关系的一项经济管理工作。可见，财务管理已经渗透在企业管理的各个方面，处于企业管理的中心地位，对企业的生存和发展起着重大作用，掌持着企业的经济命脉。根据相关调查结果显示，目前我国许多民营企业都存在缺少完善的财务管理制度、财务人员专业素质水平低、企业的财务信息管理不善等问题，这些问题的存在严重影响企业未来长远的发展。因此，如果企业想要在激烈的市场环境中健康、平稳、长久的生存下去，民营企业就应该基于目前自身的发展以及经济环境、市场发展等因素来进行财务管理。

1.2 研究意义

1.2.1 理论意义

我国民营企业的财务管理是为实现民营企业的整体目标前提下，根据财经法规相关制度和财务管理的原则进行资产的投资、资本的融资、资金的营运以及利润分配的管理工作。我国民营企业在我国经济发展中有着重要和深远的作用，但是我国民营企业却客观存在着诸多问题，尤其体现在财务管理方面的问题，而这很可能限制甚至断送民营企业的美好发展前景。民营企业的财务管理工作是我国民营企业自我经营、自我管理、自我约束和自我发展的有效体现，也是我国民营企业实现持续健康发展的重要手段。因此，本文以民营企业 SD 公司的财务管理为研究对象，分析民营企业财务管理的相关概念，探索财务管理对民营企业成长的作用机理以及其对社会发展的重要作用。因此本文的研究有一定的理论意义。

1.2.2 现实意义

目前，民营企业在我国发展迅如雨后春笋，在增强地方综合经济实力、吸纳就业、活跃市场等方面起着积极的作用，对我国国民经济起着主导性的作用。这对国家科技的发展以及就业等问题都有着必然的影响。本文聚焦中小型民营企业的特点，从多个方面较为全面地剖析了财务管理存在的问题和现实困境。通过深入剖析 SD 公司的具体案例，为这些问题提供了有力的佐证，进一步丰富了研究内容，并为其他同类型企业提供了宝贵的借鉴经验。

1.3 国内外研究现状

1.3.1 国内研究现状

（1）民营企业财务管理研究

路占清（2023）结合当前发展环境，以中小民营企业武鸣福鑫商贸公司为例，分析财务管理内涵、财务管理工作中存在的问题，并提出相应的对策，以期助力我国中小民营企业的财务管理取得进步，从而推动中小民营企业高质量发展。吴俊岭、杨良等人（2020）以太阳集团为例，对民营企业的财务管理进行了研究，发现该集团自上而下的这种财务体系管理模式大大降低了企业的财务效率以及资金的周转能力;该集团采用债务融资使得负债比率急剧提高，最终面临破产。陈菊英(2020)研究发现目前民营企业在财务管理方面面临的困境包括产权机制老化以及产权结构单一以及资金运用和管理存在困难等问题，并相应提出更新产权制度、实行分权管理以及提高融资能力的措施。叶锐宏（2020）分析指出，我国民营企业在财务管理上存在投资盲目、融资难、管理意识薄弱及会计人员职责不清等问题。对此，建议明确投资方向、完善外部政策环境并健全会计管理制度，以改善财务管理状况。朱丹萍（2020）通过对浙江省即将上市的民营企业的财务管理状况的调查发现，这些企业存在领导层未对其财务管理给予重视以及不科学的家族式管理现象普遍等问题。

张德梅（2022）指出，我国民营企业发展迅猛，但财务管理存在诸多问题，如经营风险高、融资难等，制约其发展。本文从管理者重视财务管理、业财融合、成本控制、金融机构支持、研发投入和人才吸引等方面探讨，为民营企业提供参考。陆芝芳（2020）研究发现，民营企业是我国经济发展的重要构成部分，在就业以及技术创新中起着促进作用。随着民营企业规模的扩大，财务管理的重要性也日益突出。通过分析发现民营企业财务管理中存在诸如:管理层对财务管理不够重视、财务制度不全面、融资困难的问题，并相应的提出加强管理意识、健全财务管理制度、拓展融资渠道的对策，以期为民营企业财务管理提供参考。加强企业的财务管理，有利于民营企业的壮大和长远发展。

黄钰（2023）指出，我国民营企业作为经济创新的重要力量，因规模小、资金短缺等

面临财务管理难题，影响健康发展。本文从民营企业困境出发，剖析财务问题并提出对策，旨在推动其健康、可持续发展。彭银全（2022）民营企业应该加强重视，对自身发展现状深入分析，了解财务战略管理的意义和特点，剖析民营企业战略财务管理中存在的各类问题，在掌握成因的基础上，合理制订应对办法，确保民营企业可以朝着可持续的方向发展。

1.3.2 国外研究现状

近几年来，国外关于财务管理方面的研究成果也十分丰富。大多数的研究都是以现实情况为切入点进行分析的，体现了财务管理在实际生活经营中的应用性。

（1）财务管理实践研究

Jing L（2020）发现，随着经济环境的复杂发展趋势，企业面临着巨大的挑战。现代企业必须具备科学、专业的财务管理能力。以现代财务管理理论为指导，系统分析其民营企业财务管理存在的问题及优化策略，力求找出适合民营企业可持续发展的有效财务管理方法，从而促进民营企业的可持续发展。Hendrik Petrus Wolmarans 和 Quentin Meintjes(2023)主要通过向目前成功经营的民营企业所有者经理进行问题调查来研究主要是哪些财务管理技能能够使企业成功经营。最终得出结论:营运资本和盈利能力比资产负债表或战略性融资的做法更为重要。同样，与现金流量和决策有关的财务实践比与计划或分析相关的财务实践更为重要。

（2）民营企业财务管理研究

Richard G. P. Mcmahon(2021)实证研究发现，对于制造业的民营企业，企业自身的财务管理特点对于经营成长性与业绩的影响最大。Adolphus J.ToSD(2022)利用尼日利亚报价民营企业(SME)的现有数据测试了四种回归模型，实证研究发现民营企业部门的持续增长、资金充足的流动性和必要的盈利能力与其投资和融资决策密切相关。Tim Mazzarol(2019)通过归纳过去发表的论文，总结民营企业财务管理，尤其是流动资金和现金流量管理的研究方法、研究结果以及对研究教育政策和实践的影响。Martha Isabel Bojorquez Zapata(2019)等人通过使用代理理论来分析在纺织行业中，家族民营企业与非家族民营企业(SME)在财务管理方面的主要差异。作者将诸如销售增长和管理控制系统(MCS)实施等变量视为可持续的商业竞争力因素。调查结果显示，家族民营企业低于非家族销售增长率，并且 MCS 的实施与绩效之间没有直接关系。Hande Karadag(2022)从战略管理角度分析财务管理的中心作用，并确定影响土耳其民营企业绩效的财务管理挑战和实践，研究发现民营企业在生产经营中面临诸多挑战，而“财务管理不善”引发的问题被视为民营企业失败的主要原因。

1.3.3 国内外研究评述

从国内外学者的研究成果中可以看出，近几年来关于财务管理以及企业财务管理方面的研究成果较多，而且研究的角度和方法都各有其特点，说明关于这一方面的研究具有一定的研究价值。具体来说，在企业财务管理研究方面，近几年国内学者对民营企业的财务管理都有所研究，但具体研究某一企业财务管理问题的文献较少;而国外在财务管理的实践以及信息技术方面的研究较为广泛，对于民营企业的财务管理研究也比较深入。与国外相比，国内关于财务管理的实践研究较少，而且大多数都是从企业层面进行宏观研究，较少研究是根据某一具体的企业进行研究，所以从某一具体的民营企业的财务管理为出发点进行研究可以丰富国内关于这一方面研究的文献资料。

本文通过以我国的民营企业 SD 公司为研究对象，具体分析其在财务管理方面的不足之处，并且从融资、投资等多个角度提出相应的解决对策，并以此为例，以期能为更多的其他民营企业提供关于完善财务管理方面的具体建议。

二、相关理论基础

2.1 财务管理的含义

财务管理是指通过组织企业日常发生的各项财务活动以及处理各种财务关系的一项经济管理工作。具体来说，财务管理是一个专门研究筹集企业资金、作出投资决策、资金营运以及资金合理分配的经济学科。财务管理是企业平稳运作的关键，是打破传统财务观点的一种新的形式，它也是企业管理的核心内容。无论何时，一个企业如果想在激烈的市场竞争中更具优势，就要对财务管理进行科学合理的规划。然而目前最困难的事情就是财务管理者们能否从长远的角度分析企业的发展，从资金预算、生产计划到内部调控、财务分析等方面出发构建出合理的财务管理体制。

2.2 财务管理的内容

企业财务管理主要包括融资、投资、营运资金以及收益分配管理这四个方面的内容企业进行财务管理可以促进企业资金的合理利用，它主要指的是在研究财务管理内外部环境的前提下对企业的财务尤其是资金如何进行有效分配的过程。

2.2.1 融资管理

融资管理是财务管理的重点内容，也是进行财务管理所必经的一个环节。融资主要是为了使企业在筹资过程中能够减少成本，扩大融资渠道，进行多方面筹资，保证融资的变通性，从而使企业融资更好的实行。融资管理的主要内容包括

选择融资渠道与方式、确定最佳资本结构、选择最佳融资时机以及融资风险管理。

2.2.2 投资管理

投资以企业总体经营战略为前提，对有关投资活动作出整体规划，它可以扩大企业的生产经营规模。企业在投资之前要对企业的战略目标进行评价和对比，然后再选择合适的投资策略，可以使投资效果达到最好。如果企业资金充裕，一般会对资本进行再分配。投资的实施有利于企业对资金进行合理分配，能使资金的使用更具长期性和稳定性。

2.2.3 营运资金管理

企业的营运资金管理主要是对现金、应收账款以及存货的管理。现金管理需要企业认真衡量现金的收益性与流动性，尽量在满足日常经营的前提下来提高现金的利用率。应收账款管理需要企业制定科学合理的信用标准、条件、政策等，最大限度地减少坏账损失的发生，保证实现企业的收益。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：

https://d.book118.com/525033223331011240