

浙江苏泊尔货币资金风险控制探究

目 录

1 绪论	1
1.1 研究背景与意义	1
1.1.1 研究背景	1
1.1.2 研究意义	1
1.2 研究现状	2
1.2.1 国外研究现状	2
1.2.2 国内研究现状	2
1.2.3 研究述评	3
1.3 研究方法与内容	3
1.3.1 研究方法	3
1.3.2 研究内容	4
2 货币资金风险概述及理论基础	5
2.1 货币资金风险概述	5
2.1.1 货币资金风险识别分类	5
2.1.2 货币资金风险控制基本方法	5
2.2 理论基础	7
2.4.1 权衡理论	7
2.4.2 COSO 内部控制框架	8
3 浙江苏泊尔货币资金风险现状	9
3.1 浙江苏泊尔简介	9
3.1.1 企业情况简介	9
3.1.2 部门组织结构	10
3.1.3 股权关系变动概况	11
3.2 货币资金安全风险现状	13
3.3 货币资金流动性风险现状	13
3.4 货币资金效率风险现状	13
4 浙江苏泊尔货币资金风险识别分析	16
4.1 货币资金安全风险识别分析	16
4.1.1 货币资金内部控制失效	16
4.1.2 管理层货币资金风险管理能力缺失	16
4.1.3 关联方非经营性资金占用	16

4.2 货币资金流动性风险识别分析.....	17
4.2.1 融资渠道单一.....	17
4.2.2 运营资本缺乏弹性.....	17
4.3 货币资金效率风险识别分析.....	17
4.3.1 闲置资金利用效率低.....	17
5 浙江苏泊尔货币资金风险控制建议.....	19
5.1 货币资金资金安全风险控制建议.....	19
5.1.1 完善货币资金内部控制流程.....	19
5.1.2 提高管理层货币资金风险管理能力.....	19
5.2 货币资金流动性风险控制建议.....	20
5.2.1 优化融资结构.....	20
5.2.2 构建资金流量监测体系.....	20
5.3 货币资金效率风险控制建议.....	20
5.3.1 闲置资金投资利用.....	20
5.3.2 提高资金预算管理的水平.....	21
结论.....	22
参考文献.....	23
附录.....	24

1 绪论

1.1 研究背景与意义

1.1.1 研究背景

在国内外企业高频率发生财务造假的丑闻的时代，投资者与被投资者之间的信任程度逐渐变低，企业的高层管理者压力也如日剧增，在越来越多的企业破产重组、财务舞弊的背后，企业的货币资金风险能力与货币资金内部控制体系也引起了投资者以及学者的深刻思考。因此，货币资金的风险识别能力以及货币资金的风险管理能力以及货币资金内部控制的有效性成为企业内外部投资者、管理者关注的重点。

货币资金风险是企业财务风险的重要组成部分，企业的资金风险可分为三大类：安全风险、短缺风险、使用效率风险（李思明，王浩宇,2021）。目前人们关注较多的是货币资金安全风险，而实际上货币资金的流动性风险与效率风险对企业生产经营活动的影响更为重大、更加广泛，也更难识别和准确评估，需要

管理人员具备丰富的风险管理经验以及高水平的风险管理能力。货币资金风险控制就是靠一系列的可以制约使用者和协调运营效率的方法，保证企业能够在合理、合规、合法、高效、安全的范围内有序的展开资金使用活动（张欣怡，刘子瑜，陈天,2022）。而在货币资金内部控制中，货币资金风险控制是对整个货币资金内部控制活动的细化。有效的货币资金内部控制依赖于对或货币资金安全风险、短缺风险以及效率风险的严格控制。

1.1.2 研究意义

理论意义：在企业的有形资产中，最难进行有效控制且活跃性最强的就是货币资金，在生产经营使用和管理时必须采用最为严格透明的方法，以此来控制企业的货币资金相关风险和提升企业的货币资金使用效率。近年来，随着厨房炊具企业成立数目显著增多，企业资金投入和运转方式逐渐多元化，货币资金精准计量和风险评估难度越来越大，资金使用情况越来越复杂，以上诸多原因导致了上市公司财务舞弊现象的高频发生，暴露了企业的货币资金风险管理以及内部控制体制不健全等诸多问题（杨晓霞，赵宇航,2022）。部分企业也确实存在着严重的资金风险，缺乏有效的资金风险管理，高层领导挪用公款、利用企业财务进行非法融资、非法受贿、将企业财产以高利贷的形式借给别人等案件多次发生，杜绝此类事件的发生，对企业资金管理的优化成为了迫切需要解决的问题。因此，如何通过有效的方法进行货币资金风险识别进而对货币资金的相关风险进行控制，就具有了明显的实际研究价值。

实践意义：本文将浙江苏泊尔作为研究对象，以货币资金风险相关理论为基础，从企业货币资金内部控制角度出发，对企业的货币资金风险问题进行详细剖析。结合 2021-2023 年相关财务数据，分析企业的货币资金的安全、流动性以及效率方面的风险现状。通过数据对比以及企业自曝大股东非经营性占用资金问题，并从货币资金的安全风险、流动性风险以及效率风险三个角度提出对应的风险控制措施，以提高浙江苏泊尔的货币资金风险应对能力，督促企业完善内部控制活动，避免资金占用以及其他问题再次出现，为推动企业货币资金风险问题研究进展贡献微薄之力。

1.2 研究现状

1.2.1 国外研究现状

ZHOUTINGTING（2013）在经过大量分析研究后发现企业存在的资金风险的可以归为两类，一类是管理不善，另一类是员工舞弊。MARINOVIC（2013）的研究对资金内控措施的改进作出了一定贡献，他认为如果能够使企业各部门岗位的安排合理化并强化企业的核查制度，那么资金内控制度会更有效（钱佳慧，孙梓涵，周慧）。Balsam,S（2014）

通过具体分析,验证了对资金管控不应分散管理,应实行集中管理,通过统一的内部控制手段,对企业资金进行管理,避免出现因过度分散而造成货币资金利用效率低下的现象发生。Turtle Brad (2014) 强调内部控制环境的重要性,他指出全面认识和掌握企业的内部控制环境,更容易发挥内控体系的作用减少财务欺诈的可能性(吴昊天,郑思聪,林雨婷,2021)。经过大量实践的检验,Wang Ya-Fang (2014) 则认为,内控的缺陷容易使企业陷入严重的债务危机,完善内控很有必要。ADEYEMI OLUWOLE (2019) 指出流动性是货币资最为显著的特征之一,企业内部控制对于企业的良性运行具有较为重大的意义,有助于维持市场经济。OSYPENKO (2019) 认为,将数学模型与厨房炊具企业财务风险管理相结合,甚至能够在保证零增加额外费用的情况下降低财务风险,因而可以有效地控制企业财务风险(徐嘉乐,蔡文)。QINGYEZHANG and YANGAO (2021) 认为厨房炊具企业可以采用动态投资组合的方式来控制企业的财务风险,而企业动态投资组合的方式会视风险约束性与否而有所不同。AJIBOLA AYODEJI (2022) 指出货币政策对经济增长路线可以直接通过建立三维立体模型进而算出其回归分析路线,而其利率组成证实了真实性,但货币供应量和汇率在其中扮演的角色无足轻重。

1.2.1 国内研究现状

黄紫昕,曹梦秋,何彦(2022)认为货币资金内部控制与管理是企业内部控制和管理的关键,货币资金的安全和使用是企业现金管理的质量,其作为最主要活动之一,与货币资金的安全紧密相连。我们在保证企业内部控制合理有效的情况下,才能实现经营活动的健康和平衡。许婉婷,余晨曦,宋雅(2022)提出企业在经营过程中获得的资金是其总资产的重要组成部分,固定数额的现金是每个企业经营的前提。只有通过严格的企业货币资金内部管理与核算才能有效的保证企业资金链安全和健康的。必须在公正、合法、正确的前提下进行货币资金管理,制定货币资金运行规则,以保证企业持久的生命力。邓泽民,韩梦洁,萧翰(2022)指出对货币资金实行内部控制具有现实意义,完善相应的内部控制不仅可以使企业规避运营过程中可能遇到的风险,还能规范企业相关管理,增加企业社会美誉度,达到经济效益与社会效应共生共赢的局面。谭悦心,段星辰,白雪(2023)提出为了使浙江苏泊尔企业能够实现长期发展,必须改善对资金的内部控制。只有在对企业资金进行适当的内部控制的前提下,浙江苏泊尔企业才不会出现问題,并且能够在未来的经营中实现企业的发展。取得长期进步,企业要注意对资金的内部控制(冯诗蕾,程海蓝,2020)。鲁晓璇,魏晨光(2021)在文章中说明当前,新经济业态创新发展,中小企业在激烈的市场竞争中,面临的各种风险和挑战加大。货币资金作为企业营运资金的重要组成部分,其资金安全直接关系到企业经营活动的运转,实现有效的货币资金内部控制的意义更加凸显。蒋丽华,沈月明,姚思(2024)认为康美药业仅仅是诸多财务报表舞弊的一个样本,但因其货币资金虚增金额过大、涉及的手段更为特殊(大量资金转化为存货)而受

到关注。就被审计单位而言，加强会计基础工作、尤其是涉及资金收付的账务处理的及时性、准确性等是基本要求，说明加强上市公司的内部控制和公司治理的重要性。龚彦杰，

梁泽楷(2023)资金渗透到厨房炊具企业的所有经济活动中,是企业最具流动性的资产,也是企业发展的基石和动力。中小企业应当不断地对自身的资金管理所存在的问题及原因进行研究,并且找到与之相对应匹配的解决方法和策略。

1.2.3 研究述评

国内外学者在前期的研究上主要关注货币资金风险的本质,并重点分析货币资金风险控制的重要性及有效性上,这些研究与发现多数停留在理论上。但学术理论归根结底还是要回归于实践,所以在货币资金风险控制体系的后期研究上,学者们实现了从理论研究到实证研究的转变,结合国内外企业的实际情况,提供了许多值得借鉴的经验,但这些经验的研究对策还不成熟,因为目前的大部分企业研究对货币资金风险缺乏系统梳理,存在把其他企业的风险控制方法生搬硬套的现象,在提建议时没有与企业的实际情况相结合,提出的建议不具有实用性和可操作性。所以当下具有代表性的企业还未总结出一套实用且全面的经营体系。因而,对内部控制问题的深入研究依然对当代企业发展具有重大作用。除此之外,基于之前的研究成果发现,还未出现具有改革性质的新理念新方法,关于此类货币资金内部控制体系的建设鲜有提及。

1.3 研究方法 with 内容

1.3.1 研究方法

本篇论文的研究分析中主要采用了对比法与实例分析法。

对比法:通过横向和纵向对浙江苏泊尔的货币资金财务数据,分析其货币资金风险指标,得出关于浙江苏泊尔货币资金风险变化动态。

实例分析法:在研究过程中,以国内外所发生的经验事实的观察为基础并借此进一步进行逻辑推理和论证来建立和检验所研究的课题,并在研究的过程中保证研究的客观性。其中针对浙江苏泊尔货币资金风险管理问题,从理论与实际相结合的角度探求新的制度设计,提高货币资金控制管理的科学性与可行性。

1.3.2 研究内容

第一部分为绪论,首先阐述研究的背景和意义,通过对现阶段经济环境、行业环境以及货币资金特点的分析,初步概括浙江苏泊尔的发展状况以及所处的行业地位。然后通过国内外文献的分析和研究,论述现阶段的理论研究成果,最后予以研究现状总结。

第二部分界定货币资金风险识别分类,货币资金风险规避的基本方法相关概念,阐述权衡理论与 COSO 内部控制框架理论,为下文做理论铺垫。

第三部分介绍浙江苏泊尔的基本情况,包括浙江苏泊尔的企业概况、部门组织架构,

以及浙江苏泊尔的主要财务数据和股东表动情况，介绍浙江苏泊尔货币资金的资金安全风险、流动性风险以及效益性风险现状。

第四部分是对浙江苏泊尔货币资金当前存在的风险进行识别分析，结合企业已公布的年度报告以及披露的相关公告，从安全风险、流动性风险、效益性风险三个方面展开分析浙江苏泊尔货币资金具体存在的风险。

第五部分针对浙江苏泊尔货币资金风险控制的提出优化建议。该部分重点总结现有的内部控制与货币资金风险控制的经验，结合浙江苏泊尔货币资金风险现状，对当前存在的货币资金风险提出风险控制建议。

论文研究思路如图 1-1 论文框架结构图所示：

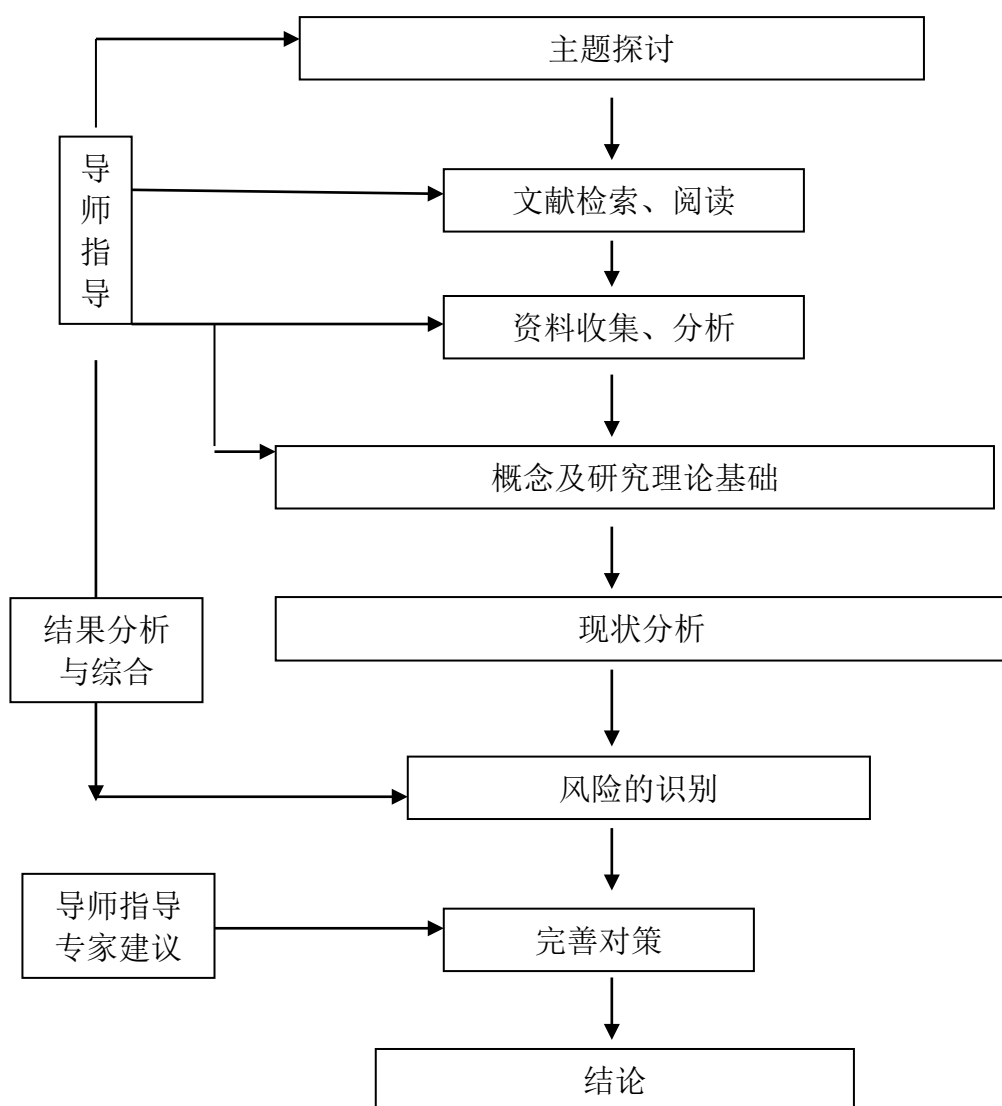


图 1-1 论文框架结构图

Figure 1-1 framework of the paper

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/795110222231011221>