

学 号 0802121056

铜陵学院

毕 业 论 文（设计）



课 题 ××煤矿机械有限公司财务危机分析

学生姓名 汪 ×

系 别 会计学系

专业班级 2008 财务管理本科班

指导教师 刘 ×

二 0 一 二 年 六 月

目 录

一、我国部分中小企业财务危机状况	1
(一) ××煤矿机械有限责任公司基本面情况	1
(二) ××煤矿机械有限责任公司的财务状况	2
二、分析财务危机产生的原因	2
(一) 内部原因	2
(二) 外部原因	3
三、财务危机对企业的冲击	3
(一) 利润下降	3
(二) 逾期账款增加	3
四、防治财务危机的措施	4
(一) 治理危机	4
(二) 预防危机	6
(三) 给我们的启发	7
参考文献	8
致 谢	9

××煤矿机械有限公司财务危机分析

摘 要

不久前由美国次贷危机引起的全球性经济危机摧毁了世界上多少企业家的梦，让人至今心有余悸，让许多企业元气大伤甚至是关门倒闭。这一现象既体现了世界经济市场的紧密联系，也突出了一些企业存在的财务危机问题，在整体经济萧条的背景下不能独立生存，直到惨淡收场。在这样一个变幻莫测的大背景下，我们的企业要怎么排除艰难险阻，迎接挑战，来赢得市场中的一席之地，避免财务危机。本文就以分析××煤矿机械有限公司财务危机为主旨进行描述，从各方面来分析该企业的财务危机，化解和预防危机。

关键词：经济危机； 企业发展； 财务危机； 预防危机

Analysis of Huainan changbi coal mine machinery limited corporation financial crisis

Abstract

The global economic crisis caused by the recent US subprime crisis has destroyed the dreams of a number of entrepreneurs in the world. So far, people still have a lingering fear. Many companies were badly hurt or even were close to collapse. This phenomenon reflects the close ties of the world economic market. Financial crisis also highlights the existence of some enterprises in the context of the overall economic recession. It can not be viable until dismal. In a changing backdrop, our business is how to rule out the difficulties and obstacles, to meet challenges, to win a place in the market and to avoid financial crisis. This article analysis the financial crisis of Huainan changbi as the theme. We need to analyze, resolve and prevent the financial crisis from all aspects.

Keywords:: economic crisis ; enterprise development; financial crisis; crisis prevention

××煤矿机械有限公司财务危机分析

引言

市场经济越发展，企业影响力就越大，往往企业的生死存亡不再是一个团队的事情，它关系到一个产业，一个区域甚至是一个国家的经济发展。这是全球化的体现。现如今新企业在不断增加，可濒临倒闭的企业也不占少数。这既给员工的生活带来困难更给经济发展增加了阻力。本文将对××煤矿机械有限责任公司财务危机展开深入分析，来寻找解决和预防中小财务危机的方法，减少企业生存的风险。

一、我国部分中小企业财务危机状况

自改革开放以来我国中小企业如雨后春笋般发展壮大，全国登记注册的中小企业数量占总数的 90% 以上，是国民经济的基础，是新的拉动经济的增长点，遍布各行各业，为缓解就业压力，提高税收都作出了不可磨灭的贡献。近年来中小企业在出口方面也占据了半壁江山，它已经是我国社会发展不可忽视的力量。中小企业因其管理成本低，市场应变能力强，改革快……具有大企业无可比拟的优势。然而正是这种中小规模也造就了他们难以承受变幻莫测的全球经济，在金融危机面前相当一部分中小企业都面临着倒闭的风险。下面结合“××公司”的实际做全面分析。

（一）××煤矿机械有限责任公司基本面情况

我在××财务部实习了近 4 个月，通过对其各方面的了解及资料的收集，对这家企业有了较为全面的认识。首先××煤矿机械有限责任公司隶属 IMM 国际煤机集团，现为国内定点生产刮板输送机的专业厂家和国内煤矿专用设备和配件的重点骨干企业。该企业坐落在淮南这煤炭能源城市，因此也为它增加了许多业务量。由于该企业主攻煤矿产品，因而其销售市场就相对比较狭小，其面临的客户都是较为大型的煤矿企业，受国家对煤炭能源方面的政策影响较大。

××有员工 500 多人，是个典型的中小企业，因此它的财务状况也深受市场经济大环境的影响。2010 至 2012 年其经营状况越来越不理想，产量下降、坏账增加，资金链断开……发展前景令人堪忧。

（二）××煤矿机械有限责任公司的财务状况

××2011 年 12 月毛利为 1,518,441 元，而 2010 年同期为 12,143,728 元，到了 2012 年则只有 411,598 元。由此得出 2011 年的毛利只占 2010 年的 13%，而 2012 年又只有 2011 年的 27%。每年都以减少一位数的惊人速度下滑，再加上各项费用的支出，该企业的纯利润已经是微乎其微甚至是出现负增长。这种严峻的形式已经让我们不可以再坐视不理，否则企业倒闭是必然的下场。

同时财务每月应收账款回款有限，其中部分还以实物抹账的形式，这样损失少则几万

多则十几万。销售订单不断减少，采购成本却居高不下。最严重的时候曾出现过资金不足无法购买原材料的情况。甚至不少员工及领导离职，造成人才流失现象严重。在制造业企业的工人工资是按工时计算的，因为业务少也直接导致了员工工资普遍下降，工作积极性也受到打击。

二、分析财务危机产生的原因

任何形式的企业都有它存在风险，他们的差距在于风险的大小。可任何大风险都是小错误的累积，正如“千里之堤，溃于蚁穴。水滴石穿，绳锯木断”。所以我们不可以忽视任何细节上的失误。以下从内外两个方面来分别分析××财务危机的原因。

（一）内部原因：

1. 生产产品质量环节：产品不合格是最大的弊端，既造成了严重的经济损失也损害了企业的信誉。××巨大的落差正是因为最大客户---黑龙江龙煤的流失，2009年一次严重的产品质量问题瓦解了我们与客户的信任，影响了客户的正常生产运营。尽管我们做了很多补救的工作但仍然无法挽回损失。对我们企业来说不仅仅是这一个月经济赔偿，更少了个中流砥柱。该客户停止与××继续签订销售合同，同时也减缓了回款速度，使我们的业务量直线下滑，未来的损失更是无可估量。正如当年的三鹿奶粉和双汇火腿肠，因为质量问题给消费者带来身心的伤害，给企业造成了不可挽回的打击。

2. 销售环节：客户是企业的生存基础，销售是企业 and 客户的纽带。销售的作用是不可替代的，从××的销售中我们就发现了一个“怪癖”，在2010年之前我们的前十大客户中黑龙江龙煤一直高居榜首，并且是遥遥领先。其余客户的业务量加起来也不及龙煤的二分之一。在2009年12月××的主营业务收入为4,961万元，在出售的22台设备中有11台是销往黑龙江龙煤。然而2012年2月的主营业务收入则只有618万元。这不仅仅是数据上的差距更是反应出企业经营中出现了严重问题，过分依赖某一客户，销售区域太过集中，业务分布不合理，缺乏挖掘市场的能力，盲目发展。就如在钢丝上行走，一旦失去了支点便粉身碎骨，毫无招架之力。因为龙煤对我们企业关上了大门，我们的业务量便一落千丈。这些数据不免让人心寒，让员工们失去动力。短时期内我们很难在开发出新的市场，仅仅靠剩下的客户已经无法阻止短期内的经济危机。

3. 销售回款环节：××是个制造业，主导产品是供煤矿的刮板输送机，转载机，破碎机，刨煤机等。由于大型设备的成本高，适用期长等特点造成企业销售回款慢。大部分企业都是预付款30%，货到验收合格一到两个月再付60%，最后还有10%的一年质保期。回款时间太久，使企业的资金周转速度减慢，加大了资金链风险，对企业的整个运营都有很大的影响。为了追求市场的扩大，为了满足客户的订单，自觉不自觉地就存在为客户垫款的现象。如有时一些没有预付款的设备经过高管签字特批也会发货，久而久之就造成大量资金回款困难。因而我们每月的催款工作也十分艰巨。

4. 库存管理环节：××的产品、材料积压现象较为严重，合理的库存是必要的，但是对有的企业来说，如果产成品库存过多，则会占压企业大量的资金。在库存产品或者原

材料价格暴跌的情况下，大量的库存也是致命的。积压品往往还难以销售，在质量和技术方面都会因时间推移越来越差，严重影响资金流动。在金工车间的库存中就积压着不少不合格的加工品。

5. 技术引进环节：技术的革新就像是我们每个人的学习，必须不断的丰富企业的生产技术，避免闭门造车的尴尬现象。同时也要考虑我们引进的技术是否成熟，是否能在企业中应用，不能进行了大量投入后却毫无效果，而竹篮打水一场空。××在技术革新方面也比较滞后，技术部门的整体实力不强，很难在各方面有突破，束缚了企业的发展空间，同时还出现过工艺设计不符合实际操作性，使机器无法运作。

（二）外部原因

然而除了上面的内部原因，在经济危机的大环境下对企业的生存也起到了很大的冲击，整个市场的经济活动都相对萧条，企业销售难，定货量少的现象很突出。可谓是内忧外患。

以上几方面都是企业产生财务危机的潜在风险，对××来说产品质量，采购和销售环节都存在很大的弊端，这一切就逐渐形成了企业近期的财务危机。

三、财务危机对企业的冲击

（一）利润下降

正如在文章开头所说的××的经济状况在每日剧下，截止到 2012 年 2 月应收账款总额达到 137,143,422.59 元，其中 6 个月以上的有 77,985,749 元，然而目前的每月销售收入却不足千万元，净利润为-2,510,476 元，净利润率为-181.7%，经营状况已经非常堪忧。2012 年 1 月由于过年等原因××只销售了一台设备，主营业务收入只有 1,381,000，比去年同期减少了 10,460,200 元，减少的比率达到 88.3%，而 2 月的回款总额只有 8,037,621 元，出现了严重的收支不平。

（二）逾期账款增加

企业的营运能力不足引发的资金链断裂，也即流动比率或速动比率过低，企业存货增加、收款延迟、付款困难等都是财务危机的表现。采购部因缺少资金无法订货，销售部的订单则无法按时完成，一系列的流程都滞后。最直接的影响就是工人工资下降，工作积极性大受打击，前不久因为薪资问题工人还进行了小型罢工活动，给车间的管理带来很大的负面影响。下表是 2011 年全年××的应收款总额及账龄。 单位：元

应收账款总额	逾期账款	1-3 个月	4-6 个月	7-12 个月	1-2 年
214,748,514	144,110,963	28,119,755	27,435,864	43,280,115	42,677,153

由上表看出××的应收账款总额大，其中逾期账款比重高，账龄长，严重影响了企业

的资金流动，企业的流动比率较低，短期偿债能力较差，这些都是企业财务危机的警报。

企业就像是在道上长跑，不停歇地将现金转化为产品，再将产品转化为现金。可以想象，企业在拥有一定资产的情况下，可以连续不断地重复这些活动。当企业的资产规模达到一定水平，企业在跑道上的速度也就更快，销售额也就更高。显然，作为跑者，企业只要能够控制运动节奏，保持良好的状态，其行进速度自然越快越好。换句话说，企业从每一元的投入资产上得到尽量多的收益是最为关键的，而收益的质量取决于现金流状况，这是评判企业成功与否的根本标准。显然××作为一个跑者是不够成功的，他忽视了跑道上的障碍，一味的向终点冲刺，最终只落得失败的下场。资金周转率低，现金流入量少，这是企业经营中危险的信号之一。当因为资金周转困难而短暂停止原材料采购时，员工的生活也是在水生火热之中。销售业务量少---回款少---资金周转困难影响采购---缺少原材料无法生产---产品不合格，无法按时交货---业务逐渐减少，这就是一个恶性循环。在这样的逆境中我们要采取必要的措施挽救企业。

四、防治企业财务危机的措施

（一）治理危机

经济危机的漫漫长夜或许还将继续，我们的企业不能做一个在大海上受冲击的小船，要扬起航帆战胜风浪，驶向成功的彼岸。

1. 狠抓质量。企业的生产首先就要把质量放在第一位，在龙煤事件以后企业虽然看到了质量的重要性，但在实际管理中仍缺乏力度。在3月20日××又发生了一起质量事故，销往山东某煤矿的刮板机在矿井中无法工作，其中的主要部件出现了质量问题。最后追究责任进行调查，在出厂试装的时候忽略了这个部件，只注重了整个机器的运作，此部件没有试用，造成了后来的严重质量问题。可见长壁在质量把关上仍有很大的漏洞，检查员和质检科工作落实不到位，没能及时发现问题。今后我们应对相关部门建立连带责任制和绩效考核，将责任落实到部门和个人，一旦出现质量事故，相关的部门就要受到从行政到经济的处罚，加大管理力度。每季度进行绩效考核，根据上一季度的质量把关来进行奖罚。通过这种方法来激励大家严谨负责的工作态度，共同提高产品质量。

2. 扩大销售市场。对于××来说治理财务危机迫在眉睫，之前我们的客户太过单一，而我们却没有意识到这潜在的风险有多大，没有危险意识。无锡小天鹅公司是一个以国有资本为主体的股份制企业，几年来，在市场竞争中劈波斩浪，在企业内部推行“末日管理”，围绕市场下功夫。他们认为市场经济的核心就是竞争，市场有竞争但无末日，而企业有“末日”，产品也有“末日”，他们把这个观念从上到下灌输，“末日”意识唤起了小天鹅的清醒。“末日管理”是指企业经营者和所有员工面对着市场和竞争都要充满风险感，既不能把宏观的不景气作为自己搞不好的理由，也不要陶醉在一度的“卓越”里。即使这几年小天鹅发展了，也照样充满了风险感。今天的成功并不意味着明天的成功，企业最好的时候往往可能是最不好的开始。

××也应该像小天鹅这样警钟长鸣，时刻清醒着，做到防微杜渐，未雨绸缪。现在企业应根据煤矿市场划分销售区域，如黑龙江地区，山西地区，新疆地区……分别了解市场派遣销售员去挖掘市场，积极参加各地招标会，打响企业知名度，从而来扩大企业的客户源。要经常去学习同类企业的经营方法。也可通过代理商增加业务量，以质量来影响市场。不能再出现“龙煤”现象。

3. 规范企业信用管理。××的应收账款回款慢回款少也直接影响了企业的资金链，是引发财务危机的又一大问题，针对这个问题我们应该对客户实行信用管理制度。目的：
(1)实现公司现金流最大化；(2)控制应收账款潜在风险，降低资金成本，提高公司效益。
(3)建立客户信用档案，控制风险客户，发展长期优质客户。根据以往的回款情况和业务量把所有的客户划分为 ABCD 四个等级，给予不同的信用额度，分别进行不同的对待。如下表：

信用等级	企业性质和规模	逾期账龄	信用期限及额度
A 级	国有煤矿和大型股份公司 地方煤矿、其他煤矿	逾期账龄不超过3个月 逾期账龄不超过1个月	货到验收3个月内40%；6个月内50%；质保金10%。
B 级	国有煤矿和大型股份公司 地方煤矿、其他煤矿	逾期账龄不超过6个月 逾期账龄不超过3个月	发货前30%；货到验收30%；3个月内30%，质保金10%
C 级	国有煤矿和大型股份公司 地方煤矿、其他煤矿	逾期账龄不超过1年 逾期账龄不超过6个月	发货前60%；货到3个月内30%；质保金10%。
D 级	国有煤矿和大型股份公司 地方煤矿、其他煤矿	逾期账龄超过1年以上 逾期账龄超过6个月以上	发货前90%，质保金10%。

企业应按照上述规定严格执行，由信用主管核销售合同付款条件和发货申请，每月出具应收账款及逾期欠款分析报告。财务总监制定信用管理制度。销售部应及时掌握客户有关经营信息，如：经营状况、偿债能力、设备运营情况、还款计划等，对每一笔逾期欠款进行及时催收。所有逾期时间超过6个月以上的欠款均应列入公司黄色预警。并且由信用管理人员配合催收。欠款的偿还方式坚持以回收货币资金为主、物资抵顶为辅、降低追索成本的原则。清收债权主要采用由债务人以现金或银行票据的方式偿还。如客户采用现金和非现金相结合的给付方式或是以非现金形式偿还的，销售部门应提交申请，经公司信用部门审核、公司总经理审批，出现损失的必须报批后方可执行。要想这种方法起到很好的作用还一定要杜绝“特批”，不能总因为这些或那些原因就给不符合条件的企业绿灯通行，要严守规定，减小资金链风险，使企业资金周转顺畅。

4. 以销售定产量。××的库存积压较严重，制约着企业的发展。所以今后企业应根据销售定单来决定产品产量，这样就可以有效的避免重复生产的浪费，节省了人力，物力和财力。为企业经济发展增砖添瓦。

5. 引进先进技术。在与时俱进的社会中，生产技术更是要不断提升。技术是企业竞

争力的体现，先进的技术是成功最基本的保障。企业应聘请高学历的技术人员，不定期的给新老员工培训，淘汰发展滞后的技术，学习创新新技术，保证企业的技术力量适应市场的需求，为产品增加竞争力。

（二）预防危机

从我国的惯性不难看出，我们的中小企业都更擅长在遇到困难的时候迎难而上，却很少做到防微杜渐、未雨绸缪。生于忧患而死于安乐是大多数企业的真实写照，当财务危机发生的时候往往才意识到问题的严重性，所以此时预防危机就显得尤为重要了。

1. 企业首先要树立预防为主意识，并把这种意识灌输于企业每个员工的脑中，经常在企业中开展有关方面的活动。××应以报刊文章等形式大力宣传防范意识，尤其要对有关工作人员进行必要的培训。财务部要对企业的财务状况有足够的敏感度，要通过具体的财务数据意识到企业所处的处境，领导要足够重视财务部提供的资料和意见，通过现象发现本质问题。

2. 企业要根据自身的实际情况，事先做好企业风险的诊断与评估工作。长壁要严格执行信用制度，不能对信誉差的客户随便降低销售条件，不能对没有按合同付预付款的客户轻易发货，企业领导也要杜绝“一支笔”的现象，不能总是大笔一挥就忽略制度的存在，让规定都流于形式。否则只会加大企业的资金紧张状况，甚至严重到使资金链断开、影响正常生产运营。

3. 企业要从所有风险中挑选出那些薄弱环节进行重点防御，兼顾其他。××财务部门应根据每月的财务报表数据来发现潜在的财务风险，分析产生原因，在还没对企业财务构成威胁之前就采取应对措施。

4. 企业要事先建立进行风险管理的组织准备，完善信息传导机制，拨备一定的预算。××在以前的经营中就不够重视风险的存在，往往安于现状是最大的祸端。

5. 加强企业产品质量和售后服务。我们的企业都不要像双汇被检测发现了瘦肉精才急忙召回，那样只会伤害到客户的信任和企业信誉，即使厂家亲自试吃也难以挽回客户的流失。所以我们长壁公司要在出厂之前保证自己产品的质量，以维护产品声誉。时刻以“龙煤”事件为警钟，严格把守质量大关。同时还应增加对技术部门员工的培训，提升企业技术的能力。这样才能在激烈的市场竞争中站稳脚步。

（三）给我们的启发

纵观世界各国，中小企业已经占据了举足轻重的地位，也为其发展制定了各种政策。建立信用担保体系是拓宽中小企业融资渠道、扶持中小企业的通行做法。只要科学合理合法的经营，按照企业自身的特点制定防治措施，就可以不断发展壮大自己的企业。

如美的的前身只是一家生产塑料瓶盖的小厂，20世纪80年代进入家电企业，1992年实现股份制改造，1993年在深交所上市，成为中国第一家由乡镇企业改制而成的上市公司。从美的的发展历程来看，它发生了质的飞跃，这是我们每个中小企业发展的信心。

财务危机是企业发展最不希望发生的结果却又常常存在，因此我们就要致力于化险

为夷、防范于未然。在经营中重视财务发展；规范财务操作；树立财务目标。发生财务困难时要采取科学方法冷静解决。相信只要在合理的领导，正确的规划，认真的执行中企业一定会茁壮成长的。

参考文献

- [1]孙晓琳.基于 Kalman 滤波的企业财务危机动态预警模型[J].系统管理学报.2010.04
- [2]倪晓燕.后金融危机时期中小企业强化财务管理的措施[J].中国乡镇企业会计, 2010.09
- [3]沈加玉.中小企业后金融危机中财务管理问题解析及对策探讨[J].江西金融职工大学学报, 2010.05
- [4]颀茂华.企业财务危机预警模型应用的比较研究[J].金融教学与研究, 2010.04
- [5]王建华.中小企业财务危机的起因与对策[J].品牌(理论月刊), 2010.08
- [6]刘红霞.企业财务危机预警方法及系统的构建研究[M].北京:中国统计出版社,2005.06
- [7]李伯圣.企业财务危机管理[M].北京:社会科学文献出版社, 2009.04
- [8]张航.浅析现代财务管理中的财务危机预警[J].会计之友, 2006.06
- [9]Alchian,Armen and Harold Demsets.Production,Information Costs and Economic Organization.[J].American Economic Review,1972(62):777-795.
- [10]Williamson,O.Corporate finance and Corporate Governance[J].Journal of finance,1998(43):567-591.

致 谢

在本篇论文定稿的时候，我很感谢我的导师刘×老师。从学校让我们准备论文开始到开题报告、查阅资料、写初稿刘×老师都给了我很大帮助。他时刻关心着我的论文进度，让我铭记论文中心，以自己实习的单位为例子展开论述，开拓思路，写出自己的特色。我被他认真的工作态度感动着，正是有刘×老师的辛苦指导我才能顺利的完成我的论文。在此我要表示衷心的感谢。

感谢我的老师们在这四年中对我的教育和帮助，是你们的辛勤栽培才换来了我现在的成绩。你们不仅在学业上，就连生活中你们也为我树立了积极的人生态度，让我勇敢的面对挑战和挫折，在今后的人生道路上这些都会激励着我不断充实自己，使我永远受益。在此也要对你们表达最真挚的谢意。

感谢我的同学和室友们，在我大学四年的生活中你们是我最好的伙伴，是和我相处最久的，你们在我失意时给了我希望，在我无助时给了我阳光，是你们的微笑让我觉得世界充满了友情，真的谢谢你们。

08 财务管理

汪×

2012 年 4 月

附表1 铜陵学院学生毕业论文（设计）选题审批表

系 别： 会计学系 专业： 财务管理

学生姓名	汪 ×	学号	0802121056
指导教师	刘 ×	职称	副教授
选题名称： ××煤矿机械有限公司财务危机分析			
题目领域类型： 1.科学 技术 ☐ 2.生产 实践 ☒ 3.社会 经济 ☐ 4.其它 ☐			
选题理由： 在当今市场经济迅速发展的大环境下，各国企业的联系和竞争日趋紧密，在促进资源配置的基础上也给我国一些企业带来较大的冲击，这就给我们的企业发展带来更高的要求和挑战，同时面临着经济危机的大背景下，部分企业因种种问题出现了财务危机，为了能让企业立于不败之地，防治危机变得至关重要。 在四年的大学生活中，我系统地学习了财务管理专业的基础理论和专业知识，毕业实习期间我对××煤矿机械有限公司进行了全面了解，尤其是对该公司财务管理方面的一些问题进行了深入调研，现拟定“××煤矿机械有限公司财务危机分析”作为毕业论文选题，以期自己在综合分析问题和解决问题的能力方面得以提升。			
指导教师意见： 该生在毕业实习和深入调研的基础上，从自己所学的专业知识的角度出发，选择“××煤矿机械有限公司财务危机分析”作为毕业论文选题，紧密的结合了生产实际，运用专业知识来分析财务危机产生的原因，寻找解决和预防财务危机的方法，以减少企业生存的风险。选题难度和大小适中，应用性和针对性很强，同意该选题作为毕业论文选题。 签 名： 刘 × 2011 年 11 月 10 日			
系领导小组意见： 签 名： 年 月 日			

注：本表由学生和老师共同完成填写。

附表 2 毕业论文（设计）任务书

汪x 同学：你好！

你所预选的毕业论文（设计）题目xx煤矿机械有限公司财务危机分析经审定已通过，你可以进入研究（设计）阶段，请你按照以下进程要求完成毕业论文（设计）的研究设计任务。

- 一、在指导教师的指导下，进一步明确所选研究课题的目的和意义；
- 二、根据选题进行广泛调研，并检索主要参考文献；
- 三、拟定研究方案（包括研究内容、研究方法、预期目标、研究进度等）；
- 四、编写论文(设计)提纲；
- 五、将包含上述内容的开题报告于 2011 年 12 月 1 日前送交指导老师，并于 2011 年 12 月 20 日前完成开题；
- 六、请你于 2012 年 4 月 20 日前完成毕业论文（设计）的初稿；
- 七、请你在 2012 年 4 月 21 至 5 月 31 日之间修改初稿（要求不少于三次）；
- 八、请你于 2012 年 6 月 1 前把符合铜陵学院毕业论文（设计）撰写格式要求的纸质定稿和相关的附件等材料，按要求装订后一式三份，连同对应的电子文档送交你的指导老师；
- 九、你的毕业论文（设计）如果通过了答辩资格审查，请你在 2012 年 6 月中旬前参加本系统一组织的毕业论文（设计）答辩，并请做好抽答辩准备（具体答辩、抽答辩时间另行通知）；
- 十、如果你的联系方式发生变动应及时通知你的指导老师。

指导教师电话： 18956250889

E-mail: lclhy@tlu.edu.cn

学 生 电 话： 15955425772

E-mail: wytxl@tlu.edu.cn

指导教师签字： 刘 x

学生签字： 汪 x

下达任务日期： 2011 年 11 月 30

接受任务日期 2011 年 11 月 30

注：本任务书一式两份，一份交给学生，一份指导教师留存。

附表3 铜陵学院毕业论文（设计）开题报告

课题名称	××煤矿机械有限公司财务危机分析		
课题来源	导师课题	系部拟定	学生自拟√

一、研究的目的和意义

目的:通过对××煤矿机械有限公司财务危机分析,探求财务危机形成的原因,以及对企业乃至整个社会经济发展的影响,以达到帮助我国企业,尤其是中小企业治理和规避财务危机的方法和措施。

意义:通过对××煤矿机械有限公司财务危机分析来寻求有效的治理和预测财务危机的方法,使企业在严峻的经济形势下降低财务风险,增加企业竞争力,实现企业可持续性发展,以期改变我国一些中小企业“寿命短”的状况,使其真正走向一个正规、良性的发展道路。

二、研究的主要内容

第一部分 我国部分中小企业财务危机状况

（一）企业基本面情况

（二）企业财务状况

第二部分 分析财务危机产生的原因

（一）内部原因

（二）外部原因

第三部分 财务危机对企业的冲击

（一）利润下降

（二）逾期账款增加

第四部分 防治财务危机的措施

（一）治理危机

（二）预防危机

（三）给我们的启发

三、研究的基本思路和基本方法

基本思路:本文从××煤矿机械有限公司财务管理现状开始讨论,分析企业产生财务危机的形成原因,再寻求治理危机的方法,以达到治理和规避财务危机的目的。

基本方法:深入实习单位,广泛开展调整研,同时还开展对其他单位的深入调查,在获取大量第一手资料的前提下,通过对资料的整理、筛选和分析,完成毕业论文的写作任务。

四、各阶段内容及进度安排

1. 2011.11.1-11.20 根据系公布论文选题进行选题。
2. 2011.12.1-12.31 根据所选题目写开题报告。
3. 2012.1.1-4.20 开始搜集、整理资料,撰写初稿。

4. 2012.4.22-5.31 对初稿进行修改,至少三遍以上,至定稿。

5. 2012.6.8-6.14 参加毕业论文答辩。

五、参考文献(10 篇以上:其中有 2 篇以上外文文献,外语专业 4 篇以上外文文献。)

- [1] 孙晓琳.基于 Kalman 滤波的企业财务危机动态预警模型[J].系统管理学报.2010.04
- [2] 倪晓燕.后金融危机时期中小企业强化财务管理的措施[J].中国乡镇企业会计, 2010.09
- [3] 沈加玉.中小企业后金融危机中财务管理问题解析及对策探讨[J].江西金融职工大学学报, 2010.05
- [4] 颀茂华.企业财务危机预警模型应用的比较研究[J].金融教学与研究, 2010.04
- [5] 王建华.中小企业财务危机的起因与对策[J].品牌(理论月刊), 2010.08
- [6] 刘红霞.企业财务危机预警方法及系统的构建研究[M].北京: 中国统计出版社, 2005.06
- [7] 李伯圣.企业财务危机管理[M]. 北京: 社会科学文献出版社, 2009.04
- [8] 张航.浅析现代财务管理中的财务危机预警[J].会计之友, 2006.06
- [9] Alchian,Armen and Harold Demsets.Production,Information Costs and Economic Organization.[J].American Economic Review,1972(62):777-795.
- [10] Williamson,O.Corporate finance and Corporate Governance[J].Journal of finance,1998(43):567-591.

六、完成毕业论文(设计)所具备的条件

- 1.大学四年对财务管理知识的系统学习;
- 2.学校图书馆丰富的文献资料为论文写作奠定了一定的基础;
- 3.企业实习,使我获得了很多关于财务危机方面的第一手材料;
- 4.老师的指导,使我对完成论文的写作有了十足的信心和把握。

七、指导教师意见

“财务危机”对企业影响和打击是不言而喻的。该生通过对xx煤矿机械有限公司财务危机的分析,对该问题展开探讨很有针对性。围绕该主题,设计的开题报告内容完整,思路清晰,研究的目的和意义认识深刻,研究方法得当,各阶段内容和进度安排合理,资料准备比较丰富,具备了毕业论文的写作条件。

是否同意开题: 同意开题

指导教师签名: 刘 x

日期: 2011 年 12 月 20 日

附表 4 毕业论文（设计）中期进展情况检查表

目前已完成任务	1. 论文选题 2. 开题报告 3. 基本完成初稿	
	是否符合任务书要求进度	基本符合
尚须完成的任务	1. 修改初稿 2. 定稿 3. 毕业答辩	
	能否按期完成设计	能按期完成写作任务
存在的问题和解决办法	存在的问题	文章第一部分“企业的财务管理内容及财务管理指标”，对“内容”的陈述是多余的，“指标”的集中展现不能说明任何问题，是无效的，应改为“中小企业财务危机状况”比较合适；第五部分“财务管理的重要性”放在“措施”之后，“重要性”难以体现，或删除或前置。
	拟采取的办法	按照《开题报告》中“主要内容”的基本构思及“研究的基本思路”，调整文章的内容和结构。
指导教师意见		该生对待毕业论文的态度比较认真，毕业实习期间，在企业开展广泛调研，为毕业论文的撰写获得了第一手资料；实习期间，始终与指导老师保持密切联系。从期中检查的情况来看，进度达到了设计要求，到期能完成毕业论文的写作任务。
教研室主任签名		

注：本表由教研室主任和指导老师共同完成。

检查日期：2012 年 4 月 25 日

附表 5 铜陵学院毕业论文（设计）指导记录表

第一次	指导日期: 2011 年 11 月 15 日 指导内容: 带领学生学习《铜陵学院学生毕业论文（设计）实施细则》,《铜陵学院毕业论文（设计）撰写规范》和《毕业论文指导手册》,提出毕业论文写作的基本要求和注意事项,并指导学生如何选题。
第二次	指导日期: 2012 年 12 月 20 日 指导内容: 本文研究的对象是“xx煤矿机械有限公司”研究的主题是财务危机的防治和规避,应在文章前面适当地方对该单位的“基本面”及“主要财务状况”作简要介绍,以便为后面的分析作好铺垫。
第三次	指导日期: 2012 年 4 月 23 日 指导内容: 分析“财务危机”产生的原因,不能泛泛而谈,应结合单位实际,从生产经营的各个环节,如供应、生产、销售及资金回笼等方面去寻找原因。特别要指出该单位的“财务危机”在这些环节是怎样表现的,不能无的放矢。
第四次	指导日期: 2012 年 5 月 8 日 指导内容: 分析财务危机对企业的“冲击”时,文中大量使用了“xx公司”财务上的绝对数据,说明效果不好,应使用相对数据,如流动比率、资产负债率、应收账款周转率、销售利润率等,才更有表现率。
第五次	指导时间: 2012 年 6 月 9 日 指导内容: 第五部分“财务管理的重要性”放在“措施”之后,“重要性”难以体现。该部分内容可要可不要,若保留应前置。修改完善后可以定稿,请按规定格式编辑排版,并做好答辩准备。

指导教师签名: 刘 x

学生签名: 汪 x

注: 本表中“指导内容”必须是针对论文(设计)的具体内容,提出个性化的指导意见,避免空话、套话,流于形式。

附表 6 毕业论文（设计）答辩资格审查表（指导教师）

指导教师评语	可参考以下几方面给出意见（150 字左右）： ①毕业论文（设计）理论性及实际意义； ②对毕业论文（设计）的研究内容、研究方法及研究结果的意见； ③从毕业论文（设计）来看学生综合应用基础理论与专业知识分析、解决实际问题的能力； ④对毕业论文（设计）的质量与水平的评价，是否有新的见解或创新； ⑤对毕业论文（设计）期间学生的学习态度、组织纪律的意见； ⑥是否完成规定任务； ⑦存在的问题与不足。	该生紧密结合所学专业，选择“××煤矿机械有限公司财务危机分析”作为毕业论文选题”非常恰当，文章研究的内容和结论对当前企业如何防范和规避“财务危机”具有较强的针对性和参考价值。 文章结构安排合理，有现状分析，有产生的原因及危害分析，有具体的措施与对策。研究方法得当，理论联系实际，内容充实完整，反应该生理论基础比较扎实，体现了一定的分析问题和解决问题的能力。 该生在整个论文写作过程中，态度非常认真，始终与指导老师保持密切的联系，表现出了良好的品格与素质。 不足之处表现在：一是“原因”分析中，“内部原因”分析很细致，“外部原因”分析得不深入；二是真正属于个人“见解”的东西体现不足。
指导教师评分：80 分 是否同意答辩：同意 指导教师签名：刘 × 2012 年 6 月 10 日		

注：本表均用手工填写。

附表 7 毕业论文（设计）答辩资格审查表（评阅教师）

评 阅 教 师 评 语	可参考以下几方面给出意见 （150 字左右）： ①选题范围的大小及实际应用性评价； ②开题报告的设计内容与毕业论文（设计）终稿的符合度评价； ③从毕业论文（设计）来看学生综合应用基础理论与专业知识分析、解决实际问题的能力； ④对毕业论文（设计）的质量与水平的评价，是否有新的见解或创新； ⑤要件是否完整、格式与体例是否符合规范要求； ⑥对指导教师指导过程的综合意见； ⑦是否完成规定任务； ⑧存在问题与不足。	
	评阅教师评分： 是否同意答辩： 评阅教师签名： 年 月 日	

注：本表均用手工填写。

附表 8 () 届毕业论文(设计)答辩记录

答辩小组成员			
姓 名	职 称	所属专业	备 注

答辩中提出的主要问题及回答的简要情况记录（不少于 3 个问题）：

答辩小组负责人： (签名)

记录人： (签名)

年 月 日

备注：

注：本表由答辩小组秘书现场手工填写。

附表 9 毕业论文（设计）答辩评语

毕业论文（设计）答辩小组评语	可参考以下几方面给出意见（150 字左右）： ①学生的分析论证能力； ②学生的语言表达、逻辑思维及判断能力； ③学生的现场应变能力； ④回答问题的正确性（正确、基本正确、错误）； ⑤存在的问题与不足。	
	答辩小组评分： 签名： 年 月 日	

注：本表均用手工填写，“签名”由答辩小组成员会签。

附表 10 () 届本科生毕业论文(设计)评分表

一、评分说明:

1. 毕业论文(设计)成绩按三个部分评定,即:对学生完成毕业论文(设计)各环节情况评分(40%),由指导教师根据学生的完成情况确定,并必须在学生参加答辩前给出;评阅情况分(30%),由评阅教师在学生参加答辩前给出;学生答辩情况分(30%),由答辩小组根据学生答辩情况给出。

2. 毕业论文(设计)评分一律按优、良、中、及格和不及格五级评分。评分按 100 分制计算,按 100-90 分为“优”、89-80 分为“良”、79-70 分为“中”、69-60 分为“及格”、60 分以下为“不及格”的标准折合成五级分制。

3. 本评分表各项目提供了四种选项(即 A、B、C、D)及其对应的评分标准,教师在评分时,可借鉴这四种选项的评分标准,给出分数,该分数不一定是这四种选项中的一项,但给出分数不得超过该项目的最高分。例如:在评阅“文献检索、阅读及综述能力分”时,如学生文献查阅、翻译、阅读能力较差,但进行了文献查阅总结,可给 1.5 分。

4. 本评分表分为理工类和文法经管类两大类。请各系参照使用。

二、毕业论文(设计)综合成绩评定

4. 本评分表分为理工类和文法经管类两大类。请各系参照使用。				
二、毕业论文(设计)综合成绩评定				
学生姓名:汪×				
毕业论文(设计)课题或题目:××煤矿机械有限公司财务危机分析				
指导教师评分 (40%)	评阅教师评分 (30%)	答辩小组评分 (30%)	毕业论文(设计)综合成绩评定	
			百分制	五级制
签名:	签名:	签名:		

注:“答辩小组评分”下的“签名”由答辩小组成员会签。

本科毕业论文（设计）评分表（文法、经管类）

表 A1 学生毕业环节进行情况分(总计 40 分)，由指导教师根据学生的完成情况确定

主 要 项 目 内 容	评分
1. 文献检索、阅读及综述能力分（计 4 分）	
A 文献查阅、翻译、阅读能力很强，有完整的文献综述报告 (4 分)	
B 文献查阅、翻译、阅读能力较强，有文献综述报告 (3 分)	
C 文献查阅、翻译、阅读能力一般，进行了文献查阅总结 (2 分)	
D 文献查阅、翻译、阅读能力较差，没有进行文献查阅总结 (0 分)	
2. 毕业论文（设计）、研究方案设计能力分（计 6 分）	
A 能独立地提出可行方案 (6 分)	
B 能独立地提出部分可行方案 (4 分)	
C 只有在指导教师的多次指导下，才能确定方案 (3 分)	
D 在指导教师的多次指导下，还提不出方案 (0 分)	
3. 基本概念、基本理论及自学能力分（计 8 分）	
A 基本概念清楚、基本理论扎实、广泛，并有很强的自学能力 (8 分)	
B 基本概念较清楚、基本理论较扎实，有较强的自学能力 (6 分)	
C 基本概念、基本理论掌握程度一般，自学能力一般 (5 分)	
D 基本概念、基本理论掌握程度较差，自学能力较差 (3 分)	
4. 分析问题、解决问题及计算机运用能力分（计 8 分）	
A 能正确分析遇到的各种问题，提出解决问题的办法与建议，计算机运用能力强 (8 分)	
B 能分析遇到的各种问题，提出一些想法与建议，计算机运用能力强 (6 分)	
C 能部分分析遇到的各种问题，有一些想法与建议，计算机运用能力一般 (5 分)	
D 分析问题能力较差，提不出什么解决问题的想法与建议，计算机运用技能较差 (3 分)	
5. 科学素养、学习态度、纪律表现分（计 5 分）	
A 工作严谨、认真、诚实，学习努力、勤奋，严格遵守校纪 (5 分)	
B 工作较严谨、认真、诚实，学习较努力、勤奋，能遵守校纪 (3 分)	
C 工作不够严谨、认真，学习不够努力、勤奋，不能自觉遵守校纪 (2 分)	
D 工作不严谨、认真，学习不努力，违反学籍管理或毕业环节等有关规定 (0 分)	
6. 工作量及毕业论文（设计）进度分（计 4 分）	
A 学生对自己的工作量要求很饱满，能很好地完成规定的进度 (4 分)	
B 学生对自己的工作量要求较饱满，基本上能完成规定的进度 (3 分)	
C 学生对自己的工作量要求一般，勉强完成进度 (2 分)	
D 学生对自己的工作量要求不饱满，也没有完成进度 (1 分)	
7. 指导教师对学生的论文（设计）整体评价（计 5 分）	
A 观点明确；论据充足；有一定独创性和科学性；文章结构完整，语言流畅， (5 分)	
B 观点明确；内容充实；有一定理论性；逻辑性较强；文章结构完整，语言流畅 (4 分)	
C 观点明确；能运用所学知识阐述自己的观点；结构较为完整，层次较为清楚， (3 分)	
D 观点不明确或有严重政治性错误；论证片面、紊乱，无逻辑性；结构不完整，层次不清楚，语言不通顺；字数少于规定字数；有剽窃、抄袭的弄虚作假行为 (0 分)	
满分 40 分。得分： 指导教师签名： 年 月 日	

本科毕业论文（设计）评分表（文法、经管类）

表 A2 评阅分(总计 30 分)，由毕业论文（设计）评阅教师给出

主 要 项 目 内 容	评分
1. 毕业论文（设计）选题分（计 5 分） A 选题来自生产实际、应用性强；难度、大小适中；能充分发挥专业特长；研究成果有很广的推广价值 (5 分) B A 中所列内容有 1 项不符合 (4 分) C A 中所列内容有 2 项不符合 (2 分) D A 中所列内容均不符合 (0 分)	
2. 毕业论文（设计）规范性要求分（计 5 分） A 计算机打印；格式规范；语句通顺流畅；标点符号、语法正确；要件齐全；装订整齐；手续完备，过程完整。 (5 分) B 基本达到选项“A”的要求 (4 分) C 尚能达到选项“A”的要求 (3 分) D 未采用计算机打印；文字潦草；语句不通；有多处标点符号和语法错误；思路不清晰 (1 分)	
3. 毕业论文（设计）正文分（计 15 分） A 对于研究课题能熟练运用本专业所必须的基础理论和基本专业知识，分析问题，解决问题；理论正确；概念清楚；层次清晰；逻辑性强；论证严密，无表达错误 (15 分) B 毕业论文（设计）正文质量较好，无原则性表达错误 (12 分) C 毕业论文（设计）正文质量一般，或非原则性表达错误较多 (8 分) D 毕业论文（设计）正文质量较差，出现个别原则性表达错误 (4 分)	
4. 毕业论文（设计）创造性分（计 5 分） A 研究成果具有一定水平，得出创造性结论，在某些领域获得初步进展。同行阅读毕业论文（设计）后能感到作者的研究工作具有一定的学术和实用价值，体现出很好水平 (5 分) B 提出了创新性设想，但具体思路尚有待完善或有考虑不周之处 (4 分) C 提出了创新性设想，但尚有未解决的问题 (3 分) D 没有创新性 (0 分)	

满分 30 分。得分：

评阅教师签名：

年 月 日

本科毕业论文（设计）评分表（文法、经管类）

表 A3 学生答辩情况分(总计 30 分), 由答辩小组根据学生答辩情况给出

主 要 项 目 内 容	评 分
1. 毕业论文（设计）水平和工作量评价分（计 12 分） A 有创新性结果，全面完成了任务书所规定的各项要求 (12 分) B 有创新性结果，基本完成了任务书所规定的各项要求 (10 分) C 有一定的创新性结果，基本完成了任务书所规定的各项要求 (8 分) D 没有创新性结果，没有完成任务书所规定的各项要求 (4 分)	
2. 答辩形象分（计 3 分） A 好：举止大方；精神饱满；充满自信； (3 分) B 较好 (2 分) C 一般 (1 分) D 很差 (0 分)	
3. 毕业论文（设计）介绍表达情况（计 5 分） A 简洁，流利，清楚，重点突出，表现出对所研究的内容掌握很全面、很透彻 (5 分) B 较好 (4 分) C 一般 (3 分) D 很差 (1 分)	
4. 即席回答表现分（计 10 分） A 回答问题正确，概念清楚，理论扎实，简明扼要，逻辑清楚，应变能力强 (10 分) B 回答问题表现较好 (7 分) C 回答问题表现一般 (4 分) D 回答问题表现很差 (2 分)	
满分 30 分。得分： 答辩小组老师签名：	年 月 日

注：答辩得分，取小组参与答辩老师的加权平均分。

附表 11 毕业论文（设计）完成情况检查表

毕业论文（设计）各阶段任务	起止日期	完成情况	指导教师签名
选题与定题	2011.10.20-11.20	完成	刘 ×
接受毕业论文（设计）任务书	2011.11.30	完成	刘 ×
资料准备、文献检索、撰写开题报告	2011.12.11-12.31	完成	刘 ×
撰写初稿	2012.01-4.20	完成	刘 ×
修改初稿（三次以上）	2012.4.21-5.25	完成	刘 ×
完成定稿	2012.5.31	完成	刘 ×
答 辩	2012.6.18	完成	刘 ×
抽答辩（仅对被抽答的学生）			
未完成情况说明：			

教研室主任签名: _____

系主任签名：_____

____年____月____日

____年____月____日