

# 邵阳职业技术学院 毕业设计

产品设计	工艺设计	方案设计
		√

设计题目: 深圳钢建金属材料有限公司资产负债表分析

学生姓名: 肖欢

学 号: 201810300605

系 部: 财会工商系

专 业: 会计

班 级: 会计 1181

指导老师: 何群英

二〇二一年六月一日

## 目录

一、深圳钢建金属材料有限公司基本情况.....	1
(一) 项目设计的目的与意义.....	1
(二) 深圳钢建金属材料有限公司简介.....	1
(三) 设计条件及说明.....	1
二、深圳钢建金属材料有限公司资产负债表的实例分析.....	4
(一) 资产负债表趋势分析.....	4
1. 资产结构趋势分析.....	4
2. 资产总体结构分析.....	5
(二) 负债结构分析.....	6
1. 负债项目结构分析.....	6
2. 负债总体结构分析.....	7
(三) 所有者权益结构分析.....	7
1. 所有者权益水平分析.....	7
2. 所有者权益垂直分析.....	8
(四) 偿债能力分析.....	8
1、短期偿债能力分析.....	9
2、长期偿债能力分析.....	10
三、总结与建议.....	11
(一) 资产结构方面来看.....	11
(二) 负债结构方面来看.....	11
(三) 偿债能力方面来看.....	12
参考文献.....	13

# 深圳钢建金属材料有限公司资产负债表分析

**【摘要】**资产负债表是以公司财务状况反映的财务指标为主要依据,外部信息使用者通过财务报告能够分析出企业财务能力,企业内部信息者,也能够结合资产负债表分析、制定后续发展的合理战略。本文参照深圳钢建金属材料有限公司的资产负债表,对该企业展开了资产与负债现状更动的初步分析,对该企业在运行当中存在的问题进行分析并提出建议。

**【关键词】**资产负债表;分析;对策

## 一、深圳钢建金属材料有限公司基本情况

### (一) 项目设计的目的与意义

资产负债表是以公司财务状况反映的财务指标为主要依据,外部信息使用者通过财务报告能够分析出企业财务能力,制定合理投资决策,企业内部信息者,也能够结合资产负债表分析、制定后续发展的合理战略。

### (二) 深圳钢建金属材料有限公司简介

对公司基本情况做介绍:

深圳市大和金属材料有限公司成立于2011年07月28日,注册地位于深圳市龙华新区大浪街道华昌北路华昌工业区313号A栋一楼。经营范围包括五金材料、铜材、铝材、不锈钢、有色金属材料的销售等。

### (三) 设计条件及说明

为了了解近年来深圳钢建金属材料有限公司的财务状况,选择了2018年和2019年的资产负债表特作为分析的对象。

表 1：深圳钢建金属材料有限公司 2018-2019 年资产负债表 单位：元

资产	2019/12/31	2018/12/31
货币资金	3373084.91	2084765.38
应收票据	900000.00	900000.00
应收账款	34558775.86	25943348.95
预付款项		
其他应收款		
存货	1148595.17	1016791.33
流动资产合计	39980455.94	29944905.66
可供出售金融资产		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产原值		
累计折旧		
固定资产净值		
固定资产减值准备		
固定资产	84420.09	108264.06
在建工程		
工程物资		
固定资产清理		
无形资产		
商誉		

长期摊销费用		
递延所得税资产		
其他非流动资产		
非流动资产合计	84420.09	84420.09
资产合计	40064876.03	51672057.87
负债和所有者权益		
短期借款		
交易性金融负债		
应付票据		
应付账款	33826699.95	23295559.71
预收账款		
应付职工薪酬		
应交税费	45528.12	49149.57
应付利息		
其他应付款	5026764.49	6088456.68
一年内到期的非流动负债		
流动负债合计	38898992.56	29433165.96
长期借款		
应付债券		
预计非流动负债		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计		
负债合计	38898992.56	29433165.96
实收资本(或股本)	500000.00	500000.00

资本公积		
盈余公积		
未分配利润	665883.47	120003.76
外币报表折算差额		
归属子公司股东权益合计		
少数股东权益		
所有者权益合计	1165883.47	620003.76
负债和所有者权益总计	40064876.03	30053169.72

## 二、深圳钢建金属材料有限公司资产负债表的实例分析

### (一) 资产负债表趋势分析

#### 1. 资产结构趋势分析

表 2：深圳钢建金属材料有限公司 2018-2019 年资产结构趋势分析

项目	规模（单位：元）		增减额	增减变动率（%）
	2019 年	2018 年		
货币资金	3373084.91	2084765.38	1288319.53	61.80
应收票据	900000.00	900000.00	0	0
应收账款	34558775.86	25943348.95	8615426.91	33.20
存货	1148595.17	1016791.33	131803.84	12.96
流动资产合计	39980455.94	29944905.66	10035550.3	33.51
固定资产	84420.09	108264.06	-23843.97	-22.02
非流动资产合计	84420.09	108264.06	-23843.97	-22.02
总资产	40064876.03	30053169.72	10011706.31	33.31

通过对深圳钢建金属材料有限公司资产结构趋势分析，我们可以知道：该公司报

表数据总体呈现一种上升的趋势，从增长速度看在 2019 年总资产增加 33.31%，结合资产负债表会计科目分析可知，2018 年货币资金为 2084765.38 元，2019 年货币资金为 3373084.91 元，相比 2019 年货币资金增加了 1288319.53 元，变动率为 61.80%，说明公司销货能力强，收现能力大幅度上涨。2018 年应收账款为 25943348.95 元，2019 年应收账款为 34558775.86 元，相比 2019 年增加了 8615426.91 元，变动率为 33.20%，说明公司供应商较多，对于货款没有及时收回可能是没有采取了现金折扣等优惠方式。2018 年存货为 1016791.33 元，2019 年存货为 1148595.17，相比 2018 年增加了 131803.84 元，变动率为 12.96%，这说明企业的业务开始多元化，正处于繁荣期，但存货积压过多会对企业造成更多的资金成本。2018 年流动资产合计为 29944905.66 元，2019 年流动资产合计为 39980455.94 元，相比 2019 年增加了 1003,550.3 元，变动率为 33.51%。2018 年非流动资产为 108,264.06，2019 年非流动资产为 84,420.09 元，相比 2019 年减少了 23843.97 元，变动率为 22.02%，这主要是本着节约成本的原则企业没有大幅度更新换代固定资产，说明企业对于固定资产的控制比较严格，相比减少了 23843.97 元，通过对总资产的分析，可以判定公司目前处于上升阶段。

## 2.资产总体结构分析

表 3：深圳钢建金属材料有限公司 2018-2019 资产总体结构分析 单位：元

	2019 年	2018 年	结构（占总资产比重%）
流动资产合计	39980455.94	29944905.66	99.78
非流动资产合计	84420.09	108264.06	0.22
资产合计	40064876.03	30053169.72	100

根据表 3 可以看出该公司流动资产占资产比重 99.78%，非流动资产占 0.22%。总体分析得出，流动资产占结构比重大于非流动资产，虽然非流动资产占总资产比重减少，但该公司为金属材料公司，非流动资产：固定资产更新换代属于正常现象。

## （二）负债结构分析

### 1. 负债项目结构分析

表 4：深圳钢建金属材料有限公司 2018-2019 年的负债结构（分项）分析

项目	规模（单位：元）		增减额	增减变动率（%）
	2019 年	2018 年		
应付账款	33826699.95	23295559.71	10531140.24	45.21
应付职工薪酬	0	0	0	0
应交税费	45528.12	49149.57	-3621.45	-7.37
其他应付款	5026764.49	6088456.68	-1061692.19	-17.44
流动负债合计	38898992.56	29433165.96	9465826.6	32.16
非流动负债合计	0	0	0	0
负债合计	38898992.56	29433165.96	9465826.6	32.16

从表 4 可知：

2019、2018 年应付账款分别为 33826699.95 元、23295559.71 元，2019 年应付账款比 2018 年增加了 10531140.24 元，变动率为 45.21%，说明公司在短期内资金不太宽裕，在货币资金的合理应用上不是很合理。2019 年应交税费为 45528.12 元，2018 年应交税费为 49149.57 元，比 2018 年的应交税费减少了 3621.45 元，变动率为 7.37%，说明还有未抵扣完的进项税额，且销项税小于进项税。2019 年其他应付款 5026764.49 元，2018 年其他应付款为 6088456.68 元，相比 2018 年减少了 1061692.19 元，变动率为 17.44%。流动负债合计总体增加了 9465826.6 元，变动率上涨了 32.16%；非流动负债未发生明显变化。综上分析，深圳钢建金属材料有限公司 2019-2018 年的负债结构变化较小，应交税费比重不大，应付账款大幅度波动，其他应付款占重较大，结合资产项目中应付账款总量小幅度增长可以得出企业的长期走向主要用企业发展，扩大销售规模。

## 2. 负债总体结构分析

表 5：深圳钢建金属材料有限公司 2018-2019 年负债总体结构分析 单位：元

	2019 年	2018 年	结构（占总负债比重%）
负债合计	38898,992.56	29433165.96	97.09
非流动负债合计	0	0	0
总负债	38898992.56	29433165.96	97.09
负债和所有者权益总体	40064876.03	30053169.72	100

由表 5 得出：深圳钢建金属材料有限公司 2019 年负债总额为 38898992.56 元，占全部资金的 97.09%，比 2018 年大幅度增加了 9465826.6 元，说明该公司的举债融资能力的提高。该公司 2019 年、2018 年的非流动性负债未发生变动。结合数据分析来看，公司流动负债比例过高将会导致公司的流动性风险过大，该公司举债项目较为分散，应善于使用财务杠杆，才会不容易出现资金紧张问题，使得顺利发展。

### （三）所有者权益结构分析

#### 1. 所有者权益水平分析

表 6：深圳钢建金属材料有限公司 2018-2019 年所有者权益变动表 单位：元

所有者权益	2019 年	2018 年	变动数	变动率
实收资本（股本）	500000.00	500000.00	0	0.00%
资本公积	0	0	0	0.00%
盈余公积	0	0	0	0.00%
未分配利润	665883.47	120003.76	545879.71	454.88
股东权益合计	1165883.47	620003.76	545879.71	88.04
负债合计	38898992.56	29433165.96	9465826.6	32.16

深圳钢建金属材料有限公司 2019 年实收资本无变化依旧是 500000.00 元，主要表现在未分配利润增加了 545879.71 元，相比下增长了 454.88%。2019 年股东权益合计 1165883.47 元，2018 年股东权益合计为 620003.76 元，相比下增加了 545879.71 元，变动率为 88.04%，

## 2. 所有者权益垂直分析

表 7：深圳钢建金属材料有限公司 2018-2019 年所有者权益变动表 单位：元

项目	2019 年	2018 年	结构变动 (%)
实收资本（股本）	500000.00	500000.00	0
资本公积	0	0	0
盈余公积	0	0	0
未分配利润	665883.47	120003.76	1.71
股东权益合计	1165883.47	620003.76	2.99
负债合计	38898992.56	29433165.96	32.16

从表 7 可以看出，深圳钢建金属材料有限公司 2019-2018 年实收资本没有发生增减变动，期初期末依旧是 500000 元，说明以公司目前的经营范围还不足以吸引到更多投资人投入资本。2019 年未分配利润为 665883.47 元，2018 年未分配利润为 120003.76 元，同比增加了 1.71%，一是说明是留待以后年度处理的利润增加了，二是未指明特定用途的利润增加了。从所有者垂直分析来看，主要因为未分配利润的增加变动引起所有者权益合计的增加变动而导致股东权益合计相对比例变动，一般此项目比例占重越大。

### （四）偿债能力分析

对该企业的偿债能力展开了分析，在了解企业的财务风险方面得到了帮助。企业的破产往往是企业内部资金周转不灵，又不能从外部获得资金维持企业的生存。企业偿债能力分析可分为短期偿债能力和长期偿债能力的分析。

## 1、短期偿债能力分析

短期偿债能力是指企业以流动资产偿还流动负债的能力,它反映企业偿付日常到期债务的能力。不止企业内部人员,企业的债权人、投资者、供应商、客户以及一般社会大众,都需要引起高度重视,考察企业的短期变现能力对短期偿债能力进行分析,三个常见的指标:流动比率、速动比率和现金比率,通过以上的指标我们能去了解企业的状况。

### (1)、流动比率的分析

流动比率是流动资产对流动负债的比率,用来衡量企业流动资产在短期债务到期以前,可以变为现金用于偿还负债的能力。一般说来,比率越高,说明企业资产的变现能力越强,短期偿债能力亦越强;反之则弱。一般认为流动比率应在 2: 1 以上。通过前面给出的数据,计算得到流动比率如下所示:

年末流动比率=年末流动资产÷年末流动负债×100%= $39980455.94 \div 38898992.56 \times 100\% = 102.78\%$ 。

年初流动比率=年初流动资产÷年初流动负债×100%= $29944905.66 \div 29433165.96 \times 100\% = 101.74\%$ 。通过计算结果得出,该公司年末流动比率大幅度增长,是因为流动负债的规模量缩短,具有较强的短期偿债能力。

### (2)、速动比率的分析

一般情况下,速动比率越高,说明企业偿还流动负债的能力越强。国际上认为流动比率为 100%较为适当,如果大于 100%,债务偿还的安全性较高,可以增加企业的机会成本。则反之,会面临较大的清偿风险。通过前面给出的数据,计算得到速动比率如下:

年末的速动比率=年末速动资产÷年末流动负债×100%=( $39980455.94 - 1148595.17$ )  
 $\div 38898992.56 \times 100\% = 99.83\%$ 。

年初的速动比率=年初速动资产÷年初流动负债×100%=( $29944905.66 - 1016791.33$ )  
 $\div 29433165.96 \times 100\% = 98.28\%$ 。

目前速动比率分析的结果得出,企业面临很大的短期偿债的能力也有一定资金周转的风险,造成的原因是由于 2018 年的速动比率过低。在当下企业及时发现并且通过一年的努力改善,2019 年比率得到了很大的提升达到了要求。但可以看出,速动比率低于流动比率,指标不安全稳定。

### (3)、现金比率分析

它反映的是企业资产即刻变现的能力。现金类资产是作为偿债保证的资产,现金比率越高,说明企业面临的短期偿债压力越小,变现能力则越强。

通过前面给出的数据,得到的现金比率如下所示:

年末现金比率=(年末货币资金+年末交易性金融资产)÷年末流动负债  
×100%=(3373084.91+0)÷38898992.56=8.67%。

年初现金比率=(年初货币资金+年初交易性金融资产)÷年初流动负债×100%  
(2084765.38+0)÷29433165.96×100%=7.08%。

现金比率由年末比年初上升 1.59 个百分点,或许是在企业当局考虑资金机会成本的问题,但债权人会关心自己心中的承受底线。

## 2、长期偿债能力分析

长期债权能力分析指企业偿还长期负债的能力,企业长期债权能力分析指标主要有资产负债率、产权比率。

### (1)、资产负债率

一般来说,资产负债率越小,说明企业长期偿债的能力越强。通常认为资产负债率不应高于 50%,而国际上通常认为资产负债率等于 60%较为适当。计算得出资产负债率如下所示:

年末资产负债率(负债比率)=年末负债总额÷年末资产总额×100%=38898992.56  
÷40064876.03×100%=97.09%

年初资产负债率(负债比率)=年初负债总额÷年初资产总额×100%=29433165.96  
÷30053169.72×100%=97.94%

结果表明该企业年初和年末的资产负债率都高于 60%，说明企业的长期偿债能力较弱，不助于债权人对公司出借资金的信心。

## (2)、产权比率

产权比率是衡量企业负债经营是否安全有利的重要指标。一般来说，这一比率低，表明公司长期偿债的能力越强，债权人权益保障程度越高，承担的风险就越小，则反之。通过前面给的数据，计算得出：

$$\text{年末产权比率} = \text{年末负债总额} \div \text{年末所有者权益总额} \times 100\% = 38898992.56 \div 1165883.47 \times 100\% = 33.36\%$$

$$\text{年初产权比率} = \text{年初负债总额} \div \text{年初所有者权益总额} \times 100\% = 29433165.96 \div 620003.76 \times 100\% = 4747.25\%$$

通过计算得出，年初的产权比率较高，说明该公司 2018 年的长期负债能力较弱，债权人的保障程度较低。但是 2019 年产权比率较低，说明公司长期负债能力能到了提高，相比年初，提高了债权人保障程度。

## 三、总结与建议

### (一) 资产结构方面来看

该公司库存较大，容易导致公司失去利润来源，资金链断流，还会增加公司的库存管理和存货保养成本，企业应该加强内部管理。

公司应收账款占重较高，货款就算不能按时收回，企业的经营周期也能顺利实现，建立货款拖欠防范机制，传达给客户公司对于账款的重视，督促客户还款，并可以适当给予一定现金折扣，认同和理解客户的困难，对实在收不回来的账款作坏账处理。

### (二) 负债结构方面来看

公司短期偿债能力改善后有明显提高，负债结构合理，增强了企业偿债能力。公司应该持续加强信用管理，增加企业融资渠道。

### （三）偿债能力方面来看

深圳钢建金属材料有限公司经营状况良好，能及时发现问题并解决，综合偿债能力较强。但存货积压占用过多的资金，企业除了防止存货积压，持续加强应收账款管理外，还需要提高各类资产的质量和优化资本结构以及合理利用财务杠杆，达到降低财务风险的效果。企业应该提前参照自身情况制定合理的计划，持续提高偿债能力。

## 参考文献

- [1]江椿恭. 简析财务报表指标分析法[J]. 财经纵横. 2010(10): 2.
- [2]赵莲鸿. 财务报表分析对财务管理的作用[J]. 现代经济信息. 2012(1): 8.
- [3]李秀菊. 财务报表分析研究[J]. 现代商贸工业. 2012(5): 6.
- [4]刘杰. 会计报表分析[D]. 中国人民大学出版社. 2002(8): 117-118.
- [5]孙铮. 财务报告分析[M]. 企业管理出版社. 1997(12): 51-52.
- [6]北京邮电大学出版社: 财务报表编制与分析



邵阳职业技术学院  
Shaoyang Polytechnic