



## 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: 爱贝科精密机械有限公司资产负债表分析

学生姓名: 李利平

学 号: 201810300716

系 部: 财会工商系

专 业: 会 计

班 级: 会计 1182 班

指导老师: 申江艳

二〇二一年五月三十日

## 目 录

一、爱贝科精密机械有限公司基本情况.....	3
一、爱贝科精密机械有限公司资产负债表分析.....	3
(一)爱贝科精密机械有限公司资产负债表水平分析.....	3
(二)爱贝科精密机械有限公司资产负债表垂直分析表.....	5
三、爱贝科精密机械有限公司资产负债表结构存在的问题.....	7
(一)货币资金所占比重资产比重较大.....	7
(二)流动比率过高.....	7
四、优化资产负债表结构的建议.....	7

# 爱贝科精密机械有限公司资产负债表分析

会计 1182 班 李利平

指导教师 申江艳

## 【摘要】

通过对爱贝科精密机械有限公司资产负债表的水平分析和垂直分析，指出目前公司资产结构存在货币资金所占比重较大，流动比率过高的问题，并提出合理建议，优化企业资金结构，促进企业以后更好的发展。

【关键词】 资产负债表 水平分析 垂直分析 建议

## 一、爱贝科精密机械有限公司基本情况

爱贝科精密机械有限公司于 2013 年 03 月 13 日成立，经营范围包括模具、塑胶制品、五金制品、电子产品、机械设备及其零部件、电主轴等产品的生产、开发及销售。注册地址在深圳市龙华区观澜街道凹背社区大富工业区 20 号硅谷动力智能终端产业园 A6 栋 1 楼，2 楼。注册资金 4200 万元，现有员工 300 余人。本人在这里实习，想就单位 2018-2020 的资产负债表情况进行调研和分析。

## 一、爱贝科精密机械有限公司资产负债表分析

### （一）爱贝科精密机械有限公司资产负债表水平分析

项目	2020 年	2019 年	增减额	增减率
流动资产：				
货币资金	56626129.39+	18629288.52	37996840.87	203.97%
应收票据	21748731.54	12827802.51	8920929.03	69.54%
应收账款	67478454.41	74164092.60	-6685638.19	-9.01%
应收款项融资	532885.05		532885.05	100.00%
预付款项	970422.95	1321979.95	-351557	-26.59%
其他应收款	1549333.73	14376566.19	-12827232.46	-89.22%
存货	85295428.60	65292000.58	20003428.02	30.63%
流动资产合计	234201385.67	186611730.35	47589655.32	25.50%
非流动资产：				

固定资产	95828803.68	79707656.20	16121147.48	20.22%
无形资产	586453.57	696930.07	-110476.50	15.85%
长期待摊费用	652732.62.	315735.80	336996.82	106.73%
递延所得税资产	3642832.55	3040550.33	602282.22	19.81%
其他非流动资产	4521564.74	7495989.67	-2974424.93	39.68%
非流动资产合计	106151197.30	91256863.07	14894334.23	16.32%
资产合计	340352582.97	277868593.42	62484005.65	22.49%
流动负债				
短期借款	19978122.92	15622652.69	4355470.23	27.88%
应付票据		11167642.38	-11167642.38	100.00%
应付账款	21162908.42	18375640.02	2787268.4	15.17%
预收账款		1051276.58	-1051276.58	-100%
合同负债	2193905.43		2193905.43	100%
应付职工薪酬	3031731.95	2492227.00	539504.95	21.65%
应交税费	6698085.49	3255595.27	3442490.22	105.74%
其他应付款	772092.55	37002.38	735090.17	1986.70%
一年内到期的非流动负债	471533.56	466961.35	4572.21	0.98%
其他流动负债	17158318.18	9350674.84	7807643.34	83.50%
流动负债合计	71466697.50	61819672.41	9647025.09	15.61
非流动负债				
长期借款	38531.72	353259.73	-314728.01	89.09%
预计负债	2243984.17	2476427.72	-232443.55	-9.39%
递延收益	7733465.1	7054612.20	678852.90	9.63%
其他非流动负债				
非流动负债合计	10015981.00	9884299.64	131681.36	1.33%
负债合计	81482678.50	71703972.05	9778706.45	13.64%
股东权益				
实收资本	13766376.00	13236908.00	529468	3.85%
资本公积	188133154.14	156662622.14	31470531.70	20.09%
盈余公积	5890565.99	3820037.68	2070528.31	54.20%
未分配利润	51079808.34	32445053.55	18634754.79	63.82%
股东权益合计	258869904.47	206164621.37	52705283.30	25.56%
负债和所有者权益总计	340352582.97	277868593.42	62483989.55	22.49%

从上表中我们可以看出，该企业的资产合计从2019年末的277868593.42元增加到了2020年末的340352582.97元，增加了62484005.65元，增长22.49%，从这可看出该企业拥有的经济资源在快速增加，规模在快速扩大，企业实现了快速发展。

其中流动资产增加了47589655.32元，增长率为25.50%。非流动资产增加了14894334.23

元，增长率为 16.32%。具体分析可以发现，在流动资产中，应收账款、预付款项、其他应收款增长率为负数，说明该企业收账速度快，平均收账期短，坏账损失少，资产流动快，偿债能力强，企业的信用变得更好，更有利于企业以后的经营于发展。

在非流动资产中，无形资产增长率为负数，说明该企业在发展的同时忽略了无形资产在知识资本的重要性，只有提高了自己的无形资产，才能够难以被竞争对手模仿，才能够形成自己的竞争优势，更有利于企业以后的长远发展。

该企业的负债从 2019 年末的 71703972.05 元增加到了 2020 年末的 81482678.50 元，增加了 9778706.45 元，增长 13.64%。其中流动负债增加了 9647025.09 元，增长率为 15.61%。非流动负债增加了 131681.36 元，增长率为 1.33%。其中主要是短期借款、应付账款的增加带来。

从所有者权益来看，2020 年年末比 2019 年年末增加了 52705283.30 元，增长率为 25.56%。其中未分配利润增加 20705283.1 元，增长 63.82%，可见企业经营成效显著。所有者权益得到了较大幅度提高。而且所有者权益的增长率高于资产的增长率，说明企业的资本实力有了进一步增强。

## （二）爱贝科精密机械有限公司资产负债表垂直分析表

项目	2020 年	比重	2019 年	比重
流动资产：				
货币资金	56626129.39	16.64%	18629288.52	6.70%
应收票据	21748731.54	6.39%	12827802.51	4.62%
应收账款	67478454.41	19.83%	74164092.60	26.69%
应收款项融资	532885.05	0.16%		
预付款项	970422.95	0.29%	1321979.95	0.48%
其他应收款	1549333.73	0.46%	14376566.19	5.17%
存货	85295428.60	25.06%	65292000.58	23.50%
一年内到期的非流动资产				
其他流动资产				
流动资产合计	234201385.67	68.81%	186611730.35	67.16%
非流动资产：				
固定资产	95828803.68	28.16%	79707656.20	28.69%
在建工程	918806.64	0.27%		
无形资产	586453.57	0.17%	696930.07	0.25%
长期待摊费用	652732.62	0.19%	315735.80	0.11%
递延所得税资产	3642832.55	1.07%	3040550.33	1.09%

其他非流动资产	4521564.74	1.33%	7495989.67	2.70%
非流动资产合计	106151197.30	31.19%	91256863.07	32.84%
资产合计	340352582.97	100.00%	277868593.42	100.00%
流动负债				
短期借款	19978122.92	5.87%	15622652.69	5.62%
应付票据			11167642.38	4.02%
应付账款	21162908.42	6.22%	18375640.02	6.61%
预收账款			1051276.58	0.38%
合同负债	2193905.43	0.64%		
应付职工薪酬	3031731.95	0.89%	2492227.00	0.90%
应交税费	6698085.49	1.97%	3255595.27	1.17%
其他应付款	772092.55	0.22%	37002.38	0.01%
持有待售负债				
一年内到期的非流动负债	471533.56	0.14%	466961.35	0.17%
其他流动负债	17158318.18	5.04%	9350674.84	3.37%
流动负债合计	71466697.50	21.00%	61819672.41	22.25%
非流动负债				
长期借款	38531.72	0.01%	353259.73	0.13%
预计负债	2243984.17	0.60%	2476427.72	0.89%
递延收益	7733465.1	2.27%	7054612.20	2.54%
其他非流动负债				
非流动负债合计	10015981.00	2.94%	9884299.64	3.56%
负债合计	81482678.50	23.94%	71703972.05	25.80%
股东权益				
实收资本	13766376.00	4.04%	13236908.00	4.76%
资本公积	188133154.14	55.02%	156662622.44	56.38%
减:库存股				
盈余公积	5890565.99	1.73%	3820037.68	1.12%
未分配利润	51079808.34	15.01%	32445053.55	11.68%
股东权益合计	258869904.67	76.06%	206164621.37	74.20%
负债和所有者权益	340352582.97	100%	277868593.42	100%

从上表中可以看出，该公司 2020 年初流动资产占总资产比重为 67.16%；2020 年年末比重为 68.81%，增加了 1.65%，可见该公司流动资产所占比重较大，大于 60%。流动资产结构有进一步增长。

具体分析我们可以发现，在流动资产中。货币资金所占比重 2020 年年末比 2019 年年末有了大幅度的增长，而应收账款和其他应收款所占比重大幅度的降低，说明企业的收账政策越来越严格，2020 年收到了大量 2019 年的应收款项，企业可能更多的采用了现销政策。但由于货币资金比重占资产比重较大，可能会降低企业的获利能力。

非流动资产所占比重 2020 年年末比 2019 年年末有了略微下降，说明该企业短期偿债能力上升，资金周转更加的充足，企业效益更高，存货周转更快。

负债结构由 25.80%变到 23.94%，下降 1.86%。其中流动负债下降 1.25%，非流动负债下降 0.62%。可见企业负债比率在进一步降低。说明企业的资金充足。企业本身负债结构偏低，资本结构偏保守，经营较保守，对财务杠杆的作用利用不足，不利于“借鸡生蛋”。

更进一步分析我们可知该公司 2020 年末流动负债为 71466697.50 元，占总资本的比重为 21%。而流动资产却占总资产的比重为 68.81%，这说明流动负债不能满足全部流动资产的资金需求，部分流动资产的资金需要由非流动负债提供，还有一部分需要由所有者权益提供，才能满足所以流动资产的需求，属于保守型的资本结构。

所有者权益比重由 74.2%变到 76.06%，上升 1.86%，其中实收资本由 4.76%下降到 4.04%，下降 0.72%。资本公积 由 56.38%下降到 55.02%，下降 1.36%，未分配利润由 11.68%上升到 15.01%，上升 3.33%，说明企业运行状况良好，盈利能力正在逐步提高。

### 三、爱贝科精密机械有限公司资产负债表结构存在的问题

#### （一）货币资金所占比重资产比重较大

从前面计算可知货币资金占总资产的 16.64%，所占比重大，造成资金的闲置，不能充分的利用资金的时间价值，使钱不能够用在刀刃上，没有做好充分的财务管理 可能会降低企业的获利能力。

#### （二）企业的流动比率过高

流动资产比重过高，流动负债比重过低，说明企业没有充分利用财务杠杆，借鸡生蛋。如果长此以往下去，可能会导致企业盈利能力下降，竞争能力下降。

### 四、优化企业资产负债表结构的建议

（一）企业应降低货币资金所占资产比重，可以适当合理的投资一些项目，充分利用财务杠杠的作用，该企业作业国家支持的高新技术产业，企业的发展前景良好，可以通过提高资产负债率，来获得举债经营所得的效益；根据盈利能力、偿债能力和营运能力确立

合理的负债比率及规模，是负债经营的关键，这样可以降低企业经营成本，实现市场价值最大化，这样更加有利于企业的长远发展。

（二）企业应适当降低流动比率，使企业的资金可以得到更加充分的利用，降低企业存货积压的问题，拓展自己的销路，利用新时期的网络直播代货等方式来解决企业存货积压的问题，善于理财，提高资金的利用效率，这样才能在这个高科技的网络时代可拥有自己长久的立足之地，才能促进企业高质量的发展下去。

## 参考文献

- [1] 杨春晖. 浅析资产负债表中货币资金项目分析[J]. 当代会计, 2020(09):54-55
- [2] 袁玉琦. 美的集团财务报告分析[J]. 广西质量监督指导, 2020(02):135-136
- [3] 程燕. 万科公司 2007-2017 年资产负债表分析[J]. 中外企业家, 2019(06):16
- [4] 史红霞. 上市公司财务报表分析[J]. 全国流通经济, 2021(05):162-164
- [5] 赵俊程. 企业资产负债表的结构及风险分析[J]. 时代金融, 2017(32):193-195