



# 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:**广州市花都区狮岭日富纸箱有限公司资产负债表分析

**学生姓名:** 陈素芬

**学 号:** 201810300652

**系 部:** 财会工商系

**专 业:** 会计

**班 级:** 会计 1181 班

**指导老师:** 何群英

二 0 二 一 年 六 月 一 日

# 目 录

一、概述	
(一) 项目设计的目的与意义.....	
(二) 项目基本情况:.....	
(三) 设计条件及说明.....	
二、项目技术与实施.....	
(一) 资产负债表趋势分析.....	
1. 资产项目趋势分析.....	
2. 负债项目趋势分析.....	
(二) 资产负债表结构分析.....	
1. 资产项目结构分析.....	
2. 负债结构分析.....	
(三) 财务指标分析.....	
1. 企业偿债能力分析.....	
2. 营运能力分析.....	
三、总结与建议.....	
(一) 固定资产等周转速度较慢.....	
(二) 营运资本方面来看.....	
(三) 从资金管理角度来看.....	
(四) 绩效考核方面.....	

# 广州市日富纸箱有限公司资产负债表分析

**【摘要】**本毕业设计通过对本公司全部财产，负债和所有者权益的实际情况的财务报表。公司的资产和负债是从两个不同角度反映同一经营活动的两种记录。资产反映公司可支配资金的数量，以现金，存货等形式反映资金的存在，负债是企业获取资金的方式，反映资产筹集的来源，如短期贷，长期借款等。资产负债表结构分析是对会计状况的评价和计量通过分析报表中各组成部分占总资产的比率来确定企业的状况。

**【关键词】**广州市花都区狮岭日富纸箱有限公司 资产负债表 财务分析 对策

## 一、概述

### （一）项目设计的目的与意义

本文以广州市花都区狮岭日富纸箱加工厂为例，资产负债表是反映公司在特定日期的资产，负债和所有者权益的财报。对资产负债表进行全面分析的目的在于掌握企业在特定日期财务状况的全貌。本文从资产结构分析，负债和股份结构分析两个方面进行了分析。

### （二）项目基本情况：

对公司基本情况做介绍：

广州市花都区狮岭日富纸箱加工厂有限公司成立于 2017-02-15，法定代表人为谢国云，企业地址位于广州市花都区狮岭镇永顺路 2 号，所属行业为造纸和纸制品，经营范围包含：纸和纸容器制造

### （三）设计条件及说明

为了了解近年来广州市日富纸箱有限公司的财务状况和经营成果，选择了 2018 年、2019 年、2020 年三年的资产负债表作为分析对象。

表 1： 本公司 2018-2020 资产负债表

项目	2018 年	2019 年	2020 年	项目	2018 年	2019 年	2020 年
流动资产：				流动负债：			
货币资金	-33,111.36	29323.34	60556.12	短期借款		0.00	0.00
应收票据		0.00	0.00	应付账款	5.00	0.00	0.00



预付账款		0.00	0.00	应付职工薪酬	4,000.00	4200.00	0.00
应收股利		0.00	0.00	应交税费	3,767.27	544.41	2373.82
存货	82,476.71	63326.62	84618.23	其他应付款	100,000.00	160000.00	180000.00
其中：原材料	78,946.71	59796.62	68468.71				
在产品	3,530.00	3530.00	0.00				
库存商品		0.00	16149.52				
周转材料		0.00	0.00				
其他流动资产		0.00	0.00	其他流动负债		0.00	0.00
流动资产合计	49,365.35	92649.96	145174.35	流动负债合计	107,772.27	164744.41	182373.82
非流动资产：				非流动负债：			
长期债券投资		0.00	0.00	长期借款		0.00	0.00
长期股权投资		0.00	0.00	长期应付款		0.00	0.00
固定资产原价		0.00	0.00	递延收益		0.00	0.00
减：累计折旧		0.00	0.00	其他非流动负债		0.00	0.00
固定资产账面价值		0.00	0.00	非流动负债合计		0.00	0.00
在建工程		0.00	0.00	负债合计	107,772.27	164744.41	182373.82
工程物资		0.00	0.00				
固定资产清理		0.00	0.00				
无形资产		0.00	0.00	实收资本（或股本）		0.00	0.00
开发支出		0.00	0.00	资本公积		0.00	0.00
长期待摊费用		0.00	0.00	盈余公积		0.00	0.00
其他非流动资产		0.00	0.00	未分配利润	-58,406.92	-72094.45	-37199.47
非流动资产		0.00	0.00	所有者权益	-58,406.92	-72094.45	-37199.47



合计				(或股东权益) 合计			
资产总计	49,365.35	92649.96	145174.35	负债和所有 者权益 (或股东 权益) 总计	49,365.35	92649.96	145174.35

表 2: 本公司 2018-2020 年利润表 单位: 元

项目	2018	2019	2020
一、营业收入	362,872.38	627,632.11	478,945.12
减: 营业成本	354,508.56	526,953.18	402,122.94
税金及附加	0.00	0.00	702.28
其中: 消费税	0.00	0.00	0.00
营业税	0.00	0.00	0.00
城市维护建设税	0.00	0.00	702.28
资源税	0.00	0.00	0.00
土地增值税	0.00	0.00	0.00
城镇土地使用税、房产税、车 船税、印花税	0.00	0.00	0.00
教育费附加、矿产资源补偿费、 排污费	0.00	0.00	0.00
销售费用	0.00	0.00	0.00
其中: 商品维修费	0.00	0.00	0.00
广告费和业务宣传费	0.00	0.00	0.00
管理费用	102,240.74	114,366.46	41,224.92
其中: 开办费	0.00	0.00	0.00
业务招待费	0.00	1,154.00	0.00
研究费用	0.00	0.00	0.00
财务费用	0.00	0.00	0.00
其中: 利息费用 (收入以 "-" 号填列)	0.00	0.00	0.00
加: 投资收益 (损失以 "-" 号 填列)	0.00	0.00	0.00
二、营业利润 (亏损以 "-" 号 填列)	-93,876.92	-13,687.53	34,894.98
加: 营业外收入	0.00	0.00	0.00
其中: 政府补助	0.00	0.00	0.00

减：营业外支出	2,021.00	0.00	0.00
其中：坏账损失	0.00	0.00	0.00
无法收回的长期债券投资损失	0.00	0.00	0.00
无法收回的长期股权投资损失	0.00	0.00	0.00
自然灾害等不可抗力因素造成的损失	0.00	0.00	0.00
税收滞纳金	0.00	0.00	0.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-95,897.92	-13,687.53	34,894.98
减：所得税费用	0.00	0.00	0.00
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-95,897.92	-13,687.53	34,894.98

## （一）资产负债表趋势分析

### 1. 资产项目趋势分析

表 1：广州市花都区狮岭日富纸箱有限公司 2018-2020 年资产项目趋势分析表 金额：万元

年份项目	2018 年	2019 年	增减百分比	2020 年	增减百分比
货币资金	-3.31	2.93	-1.88	6.05	1.06
存货	8.24	6.33	-0.23	8.46	0.33
其中：原材料	7.89	5.97	-0.24	6.84	0.14
在产品	0.35	0.35	0	0	0
库存商品				1.61	0
流动资产合计	4.93	9.26	0.87	1.45	-0.84
资产总计	4.93	9.26	0.87	1.45	-0.84

如表 1 所示，先分析流动资产，可以看出货币资金近三年波动起伏明显，2018 年为-3.31 万元，升至 2019 年的 2.93 万元，升幅为-1.88%，再回升至 2019 年的 6.05 万元，2019 年较 2018 年升幅为 1.06%；存货 2018 年为 8.24 万元，降至 2019 年的 6.33 万元，降幅为-0.23%，再幅升至 2020 年的 8.46 万元，2019 年较 2018 年增幅为 0.33%；在流动资产中，存货中原材料通常占比较大，对流动资金的周转速度影响也较大。从 2018 年的 4.93 万元到 2019 年的 9.26 万元，升幅 0.87%，到 2020 年有大幅下降，2020 年达到 1.45 万元，较 2018 年降幅为-0.84%。存货近三年是呈波动状态的，是先升后降的趋势，2018 年至 2019 年，上升幅度为 0.87%，至 2020 年又降至 1.45 万元，2020 年较 2019 年降幅为-0.84%。

## 二、项目技术与实施

### (一) 资产负债表趋势分析

#### 1. 资产项目趋势分析

表 1：广州市花都区狮岭日富纸箱有限公司 2018-2020 年资产项目趋势分析表 金额：万元

年份 项目	2018 年	2019 年	增减百分比	2020 年	增减百分比
货币资金	-3.31	2.93	-1.88	6.05	1.06
存货	8.24	6.33	-0.23	8.46	0.33
其中：原材料	7.89	5.97	-0.24	6.84	0.14
在产品	0.35	0.35	0	0	0
库存商品				1.61	0
流动资产合计	4.93	9.26	0.87	1.45	-0.84
资产总计	4.93	9.26	0.87	1.45	-0.84

如表 1 所示，先分析流动资产，可以看出货币资金近三年波动起伏明显，2018 年为-3.31 万元，升至 2019 年的 2.93 万元，升幅为-1.88%，再回升至 2019 年的 6.05 万元，2019 年较 2018 年升幅为 1.06%；存货 2018 年为 8.24 万元，降至 2019 年的 6.33 万元，降幅为-0.23%，再幅升至 2020 年的 8.46 万元，2019 年较 2018 年增幅为 0.33%；在流动资产中，存货中原材料通常占比较大，对流动资金的周转速度影响也较大。从 2018 年的 4.93 万元到 2019 年的 9.26 万元，升幅 0.87%，到 2020 年有大幅下降，2020 年达到 1.45 万元，较 2018 年降幅为-0.84%。存货近三年是呈波动状态的，是先升后降的趋势，2018 年至 2019 年，上升幅度为 0.87%，至 2020 年又降至 1.45 万元，2020 年较 2019 年降幅为-0.84%。

#### 2. 负债项目趋势分析

表 2：广州是花都区狮岭日富有限公司 2018-2020 年负债项目趋势分析 单位：元

	2018 年	2019 年	增减百分比	2020 年	增减百分比
应付职工薪酬	4000	4200	5	4350	3.57
应付账款	5	5			
应交税费	3767.27	544.41	-85.54	2373.82	336.28
其他应付款	100000	160000	15	180000	12.5
流动负债合计	107772.27	164744.41	52.86	182373.82	10.70
负债合计	107772.27	164744.41	52.86	182373.82	10.70

如表 2 所示，从负债合计上看，广州市日富纸箱有限公司主要负债来源于其他应付款，在流动负债，其它应付款占主导地位。公司应对款近三年呈下降趋

势整体占比例较低。其他应付款,广州道喜箱包有限公司 2018 年金额是 10 万元,2019、2020 年其他应付款的金额分别是 16 万、18 万,2018 年 10.77 万元,2019 年 16.47 万元,2019 年较 2018 年上升幅度为 52.86%,2020 年 18.23 万元,2020 年较 2019 年降幅度为 10.70%。

总体来看,广州市日富纸箱有限公司 2018—2020 年的负债总额是呈下降趋势的,2018 年负债总额 10.77 万元,2019 年负债总额 16.47 万元,2020 年较 2018 年下降幅度为 10.70%。

## (二) 资产负债表结构分析

### 1. 资产项目结构分析

表 3 2018-2019 年 广州市花都区狮岭日富纸箱有限公司资产结构 (垂直) 分析 单位: 万元

项目	规模(单位: 万元)				结构(占总资产比重%)		
	2018 年	2019 年	增减额	增减率 (%)	2018 年	2019 年	结构变动
流动资产	14.91	15.38	0.47	3.19	70.52	65.14	-5.42
非流动资产	--	--	--	--	--	--	--
总资产	14.91	15.38	0.47	3.19	100	100	---

根据表 3 来看,广州市花都区狮岭日富纸箱有限公司 2019 年的资产总额为 15.38 万元,增加了 0.47%,其中流动资产增加 3.15%,整体呈上升趋势。

表 4 2019-2020 年广州市花都区狮岭日富纸箱有限公司资产结构 (垂直) 分析 单位: 万元

项目	规模(单位: 万元)				结构(占总资产比重%)		
	2019 年	2020 年	增减额	增减率 (%)	2019 年	2020 年	结构变动
流动资产	15.38	19.01	3.63	23.60	65.14	66.09	0.95
非流动资产	--	--	--	--	--	--	--
总资产	15.38	19.01	3.63	23.60	100	100	---

根据表 4 来看,广州市花都区狮岭日富纸箱有限公司 2020 年的资产总额为 19.01 万元,增加了 23.60%,其中流动资产增加了 23.60%,整体呈上升趋势。

表 3、表 4 总结 2018 年年末、截至 2019 年末和 2020 年末,公司财产总额市值分别为 149125.99 万元,153885.27 万元和 190082.25 万元。随着公司业务规模的不断扩大,呈现出逐年增长的趋势。从资产结构看,公司资产价值较高,分别为 70.52%和 70.52%,65.14%和 66.09%。

### 2. 负债结构分析

表 5 2018-2019 年广州市花都区狮岭日富纸箱有限公司负债结构 (垂直) 分析 单位: 万元



项目	规模(单位: 万元)				结构(占负债总额的比重%)		
	2018年	2019年	增减额	增减率(%)	2018年	2019年	结构变动
流动负债	3.82	4.36	0.54	14.13	90.44	92.49	2.05
非流动负债	--	--	--	--	--	--	--
总负债	3.82	4.36	0.54	14.13	100	100	
总负债占全部资产来源比例	---	---	---	---	65.73	85.32	19.59

根据表5来看,广州市日富纸箱有限公司2019年的负债总额为43692.93元,比上年的38257.67元增加了5435.26元,增长率为14.20%。

表6 2019-2020年广州市花都区狮岭日富纸箱有限公司负债结构(垂直)分析 单位: 万元

项目	规模(单位: 万元)				结构(占负债总额的比重%)		
	2019年	2020年	增减额	增减率(%)	2019年	2020年	结构变动
流动负债	4.36	6.20	1.84	42.20	92.49	93.17	0.68
非流动负债	--	--	--	--	--	--	--
总负债	4.36	6.20	1.84	42.20	100	100	
总负债占全部资产来源比例	---	---	---	---	52.93	65.73	12.8

根据表6来看,广州市花都区狮岭日富纸箱加工厂2019年的负债总额为43692.93元,比上年的38257.67元上升了5435.26元,升幅率为14.20%,公司主要负债为流动负债,各占总负债的92.49%和93.17%。

### (三) 财务指标分析

#### 1. 企业偿债能力分析

偿债能力是指企业偿还到期债务的能力,包括长期和短期偿债能力。偿债能力分析指标主要包括:流动比率、速动比率、资产负债率等。

表7是企业最近3年的偿债能力情况:

表7: 广州市日富纸箱有限公司2018-2020年的偿债能力分析表(%)

指标	2018年	2019年	2020年
流动比率	3.04	2.48	2.17
速动比率	2.19	1.96	1.75
资产负债率	25.65%	28.39%	32.62%

(1) 流动比例是流动资产与流动负债的比率。它也是分析公司短期偿还能力最常用的标准。一般来说，流动比率指数越高，公司的短期偿还能力越强，债权人的本息和权利也就越有保障。流动百分比 2.1 比较合适。

由上表可知，广州市花都区狮岭日富纸箱有限公司 2018 年末、2019 年末、2020 年末，公司的资产负债率分别为 25.65%，28.39%和 32.62%，公司的资产负债率处于合理水平，长期偿债的风险较小。

(2) 速动比率是速动财产与流动负债的比值，速动财产是流动资产扣除存货和预付账款后的余额。一般来说，速动比率指数越高，公司目前偿债能力越强，安全程度越高，债权人权利越有保障。速动百分比是 1 是合理的。

由上表可知，广州市花都区狮岭日富纸箱有限公司 2017 年末、2018 年末、2019 年末、2020 年末，公司流动比率分别为 1.35%、3.04%、2.48%和 2.17%，速动比率分别为 0.82%、2.19%、1.96%及 1.75%，2018 年正式开业，2018 年末，公司流动比率和年营业额较 2017 年末明显提高。

(3) 资金负债率是总负债与总财产的比例。要来说，资金负债率越小，债务越安全，金融风险越小，偿付能力越有保证。但也并非说该指标越小越好。

由上表可知，2017 年末，广州市市花都区狮岭日富纸箱集团在资产负债率的份额为 51.56%，2018 年末，2019 年末和 2020 年末，分别为 25.65%，28.39%和 32.62%。2018 年，资产负债率刚刚开张，同比降低 25.91%，公司的咨询负债率处于合理水平，长期偿债的风险较小。

## 2. 营运能力分析

企业资金的使用效率主要能够体现出的就是企业的营运能力。而这其中的实质就是对待企业资源的有效配置，在更加短的周转间内生产出来相应多的产品，从而可以产生更多的可观收入。所以，对于分析企业内部的账务状况的可靠性以及能否获利能力大小的关键就是营运能力分析。见表 8：

**表 8：广州市日富纸箱有限公司公司 2018-2020 年的营运能力分析表 (%)**

项目	2018 年	2019 年	2020 年
应收账款周转率	12.15	12.00	8.97
存货周转率(成本)	3.31	2.43	3.18
总资产周转率	1.01	0.57	0.64

应收账款周转率的值大，平均收现期越短，这就证明了应收的账款对其收回变得更迅速。广州市花都区狮岭日富纸箱有限公司 2017 年、2018 年、2019 年、2020 年应收账款周转率分别为 10.17%、12.15%、12.00%、8.97%，2018 年比 2017 年的 10.17%上升了 1.98%，说明广州花都区狮岭日富纸箱有限公司 2018 年应收账款回收速度变快，也有效的在减少收款费用和坏账损失；广州日富 2020 年的应收款周转率 8.97%，比 2019 年的周转率下降了 3.03%。说明广州市日富纸箱有限公司 2019 年应收账款回收速度在变慢，对于以上的数据显示说明了公司应当改善应收账款的管理及催收制度，更要去更加详细的了解到每个客户的可信赖程度和对其制定的信用政策是否有不合理之处。

(1) 存货周转率是营业成本与平均存货年初年末之和的平均余额之比。广州市日富纸箱有限公司 2019 年度的存货周转率为 2.43%，比 2018 年的 3.31%下降了 0.88%，，说明公司需要加强内部的资产流动性，注意是否是存货资金投入过少或公司提高了销售价格而成本却并未改变等原因的影响；广州市日富纸箱有限公司 2020 年度的存货周转率为 3.18%，比 2018 年的 2.43%上升了 0.75%，说明该公司今年的存货周转在变快，总资产周转率是营业收入总额产平均总额的比值。广州市日富纸箱有限公司 2019 年度的总资产周转率为 0.57%，比 2018 年的 1.01%降低了 0.44%，说明本公司 2019 年的经营效果比去年要差，公司的偿债能力和盈利能力大幅度减弱的根本原因是经营效率变得越来越低，广州市日富纸箱有限公司 2020 年度的总资产周转率为 0.64%，比 2018 年的 1.01%下降了 0.37%，说明本公司 2020 年应采取措施提高各项资产的利用程度，加速资产周转率。

### 三、总结与建议

#### (一) 资产总额等周转速度较慢

资产总额在此公司占比较大，从 2017 年到 2020 年的数据各为 112767.27 万元，149125.99 万元，153885.27 万元、190082.25 万元，2018 年与 2017 年相比，出现一定程度的下降，降幅为 32.14%；19 年与 18 年相比有所上升，升幅比为 3.19%；在 2017 年至 2020 年这四年，流动资产的比重较高，各为 64.80%、70.52%、65.14%、66.09%，进一步巩固固定的资产投资，用科学的方法对市场做出相应判断，不断改进对其研究的方向，并准确把握对投资固定资产的要求。广

州市日富纸箱有限公司要从自身需求出发来实施固定资产的投资，为了避免不需要的资产闲置或者浪费，还应该用一些方法加大资产的利用。要对其进行深入全方位的预测和分析，避免或者减少因为决策失误所带来的利益受损。

## **（二）营运资本方面来看**

从这三年的数据可以得出，公司的存货周转率呈先上升后下降的趋势，应收账款周转率也是呈先上升后下降的趋势，营运资金不足。因此公司需要在销售方面做出努力。在扩大销售的同时，加大应收款的回收力度，确保资金能够及时回笼。

## **（三）从资金管理角度来看**

- 1、对公司的管理制度及时发现问题，不断的完善公司的制度体系。
- 2、资金投放的合理，就能充分发挥他的效益，否则，便会造成资金浪费
- 3、公司将会提升对企业经营管理模式以及对其内部的掌控，将更进一步的加强跟进精细化的管理模式，将继续跟进对各项事务预算的管理体系，对生产技术指标，运营管理的模式及其其他方面向更优秀更先进的企业看齐。优化信息化系统，动态调整产品库存，降低生产成本；合理运用各种融资工具和渠道，控制资金成本，提升资金使用效率，提升公司盈利水平。

## **（四）绩效考核方面**

### **1、绩效计划制定**

- ①帮助员工明确工作目标；
- ②帮助员工制定行动计划；
- ③激发员工岗位责任感。

### **2、绩效面谈与绩效改进**

- ①肯定下属的成绩，激励下属；
- ②帮助下属分析绩优绩差原因。

### **3、绩效评估**

- ①评估员工绩效结果；
- ②让员工认识到与同事之间的差距。

### **4、绩效辅导**

①对待员工产生的工作失误及时改正，同时对其错误之处做出相应的知识培训以及技术指导；

②反馈员工的绩优表现，激励员工。

## 参考文献

1. 王佩, 廖浪涛. 财务分析. 华东师范大学出版社. 2016, 2, 3-5
2. 田国双, 郭红. 财务会计报告分析. 科学出版社. 2017, 1. 8-14
3. 上海国家会计学院. 财务报表分析. 经济科学出版社. 2018, 3, 24-26
4. 牛梦云. 加强应收账款管理. 提升企业营运能力. 时代金融. 2016, 8, 151
5. 许珂、卢海. 基于企业价值视角的财务报表分析方法改进研究[J]. 中国管理信息化 2018. 11