

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：依农（广州）科技有限公司财务报表分
析

学生姓名：谭婷芳

学 号：201810300731

系 部：财会工商系

专 业：会 计

班 级：会计 1183 班

指导老师：杨 哲

2021 年 5 月 20 日

目录

一、依农（广州）科技有限公司概况.....	3
二、资产负债表项目分析.....	5
（一）资产分析.....	5
（二）权益项目分析.....	7
三、利润表项目分析.....	8
四、财务报表综合分析.....	9
（一）营运能力分析.....	9
（二）企业盈利能力分析.....	10
（三）企业偿债能力分析.....	11
五、结论与建议.....	11
参考文献.....	12

依农（广州）科技有限公司财务报表分析

【摘要】本文对依农（广州）科技有限公司资产负债表、利润表反映的财务状况、经营成果进行财务报表分析，通过有关财务指标分析了公司的偿债能力，盈利能力、营运能力以及发展能力，为管理者决策提供有用的信息，并根据分析的情况提出适当的建议。

【关键词】依农科技 财务报表分析 综合分析

一、依农（广州）科技有限公司概况

依农（广州）科技有限公司（以下简称“本公司”）属私营有限责任公司，统一社会信用代码：91440101MA5CK73G5A，成立日期为2018-12-05，公司注册地址在广州市花都区玫瑰路10号605房，法定代表人为闵芷若。拥有注册资本500万元，年销售200万元。经营范围包括橡胶制品销售；日用玻璃制品销售；电子产品销售；光学仪器销售；办公用品销售；五金产品零售；计算机软硬件及辅助设备零售；供应用仪器仪表销售；电子测量仪器销售；塑料制品销售；办公设备耗材销售；教学专用仪器销售；五金产品批发；日用百货销售；农业生产资料的购买、使用；农业园艺服务；农村民间工艺及制品、休闲农业和乡村旅游资源的开发经营；与农业生产经营有关的技术、信息、设施建设运营等服务；复合微生物肥料研发；生物有机肥料研发；肥料销售；畜牧渔业饲料销售；饲料添加剂销售；生物饲料研发；饲料原料销售；园艺产品种植；厂房，设备、设施租赁。

为了解近年来本公司的财务状况和经营成果，选择了2019年、2020年两年的资产负债表和利润表作为分析对象。

表 1：本公司 2019-2020 年资产负债表
单位：元

项目	2019年	2020年	项目	2019年	2020年
流动资产：					

货币资金	13089.92	258618.92	流动负债		
应收票据			短期借款		
应收账款	168880.00	135670.00	应付票据		
预付账款	707764.54	1296053.04	应付账款	54006.30	1978807.46
应收利息			预收账款	581770.07	683450.00
应收股利			应付职工薪酬		5800.82
其他应收款		358795.82	应交税费	19303.11	2052.80
存货		583827.67	应付利息		
其中：原材料			其他应付款	499855.93	196313.05
在产品			划分为持有待售的负债		
库存商品		583827.67	其他流动负债		
周转材料			流动负债合计	1154935.41	2866424.13
其他流动资产	2734.18	63117.65	非流动负债		
流动资产合计	1010258.64	2696083.10	长期借款		
固定资产原价			递延所得税负债		
固定资产净额			负债合计	1154935.41	2866424.13
开发支出			实收资本（或股本）		
长期待摊费用			减：库存股		
			未分配利润	-144676.77	-170341.03
非流动资产合计			所有者权益合计	-144676.77	-170341.03
资产总计	1010258.64	2696083.10	负债和所有者权益	1010258.64	2696083.10

			总计		
--	--	--	----	--	--

表 2：本公司 2019-2020 年利润表

单

位：元

项目	2019 年	2020 年
一、营业收入	2123032.83	4266454.26
减：营业成本	1567632.07	3,956,257.57
营业税金及附加	5558.30	3,238.82
销售费用	192072.55	76,092.00
管理费用	500340.34	258,047.35
财务费用	2106.34	8,613.15
二、营业利润	-144676.77	-35,794.63
营业外收入	0.00	0.32
营业外支出		0.00
三、利润总额	-144676.77	-35,794.31
减：所得税费用		
四、净利润	-144676.77	-35,794.31

二、资产负债表项目分析

（一）资产分析

表 3：本公司 2019-2020 的资产项目水平分析表

单位：元

项目	2019 年	2020 年	增减额	增减率 (%)
货币资金	13089.92	258618.92	245529.00	18.76
应收款项	168880.00	135670.00	-33210.00	-0.20
其他应收款		358795.82	358795.82	
预付账款	707764.54	1296053.04	588288.50	0.83
存货		583827.67	583827.67	
待摊费用	0.00	0.00	0.00	
流动资产合计	1010258.64	2696083.10	1685824.46	1.67
总资产	1010258.64	2696083.10	1685824.46	1.67

根据表 3 所提供的数据可知,本公司 2019 年度货币资金为 13089.92 元,2020 年度货币资金为 258618.92 元,同比增加了 245529.00 元,增加率为 18.76%,2019 年度应收账款为 168880.00 元,2020 年度应收账款为 135670.00 元,同比

减少了-33210.00元，减少率为-0.20%，2019年度其他应收款为0元，2020年度其他应收款为358795.82元，同比增加了358795.82元，2019年度存货为0元，2020年度存货为583827.67元，同比上涨了583827.67元，2019年度流动资产合计为1010258.64元，2020年度流动资产合计为1296053.04元，同比上涨了588288.50元，上涨率为1.67%，2019年度预付账款为707764.54元，2020年度预付账款为1296053.04元，同比上涨了588288.50元，上涨率为0.83%，2019年度，2020年度长期待摊费用未发生变化，2019年度非流动资产为0元，2019年度资产总额为1010258.64元，2020年度资产总额为2696083.10元，同比上涨了1685824.46元，上涨率为1.67%，由此可见2020年比2019年发展好，资产总额有所上涨。

项目分析：

1. 从货币资金分析，因为本公司是零售行业，属于资金密集行业，因此需要提前规划好资金的运用，订货需要打款订金给销货方，因此，需要管理者提前规划好销售额，有未能及时交付货款客户，则需要落实到位，销售人员进行催款。2020年开始实行此项决策，资金得到回笼。因此，2021年要吸取经验，采取催还货款形式，降低2021年的流动资金风险。

2. 从其他应收款分析，2020年开始实行扩展市场的业务，销售人员进行了全国各地的市场调研。其他应收款为358795.82元，主要是销售部门的备用金，存出保证金。因为2020年备用金的使用不规范，所以，在2021年应当设立备用金的使用规定，实行采用员工统一出差标准，越过标准无报销的形式。此行为有利于公司资金的周转，减轻财务人员的负担，应管理人员与财务人员制定方案制度，以便后续工作顺利展开。

3. 从存货分析，2020年存在存货金额较大的问题，实地考察后，发现存货因2020年新冠疫情的原因，经济萧条，原2019年预测的销售额未能精准达到，故2020年存在58万的存货未能销售出。因此，因要在接下来的销售中尽可能的进行推销售，可以进行优惠活动，采用先进先出的方法将库存优先销售，同时也要注意产品的质量，做到质好，量多，值得信赖的良心品牌。

4. 从预付账款分析，因本公司的产品种类较多，且某些产品种类需要交付一定的订金才可进行交易。2020年的预付账款增加，其主要原因是企业的发展

不断壮大，销售量也相应的增加。但是增涨了 58 万的预付账款还是需要引起管理者重视，管理者要控制在相对合理的范围内，在发展的过程中做好风险控制的准备，在发展企业规模时，应要保障收益，控制风险，保持企业健康发展。

（二）权益项目分析

表 5：本公司 2019-2020 的负债所有者权益水平分析表
单位：元

	2019 年	2020 年	增减额	增减率 (%)
应付账款	54006.30	1978807.46	1924801.16	3564.03%
预收账款	581770.07	683450.00	101679.93	17.48%
应付职工薪酬	0.00	5800.82	5800.82	
应交税费	19303.11	2052.80	-17250.31	-89.37%
其他应付款	499855.93	196313.05	-303542.88	-60.73%
流动负债合计	1154935.41	2866424.13	1711488.72	148.19%
负债合计	1154935.41	2866424.13	1711488.72	148.19%
未分配利润	-144676.77	-170341.03	-25664.26	17.74%
所有者权益合计	-144676.77	-170341.03	-25664.26	17.74%
负债和所有者权益总计	1010258.64	2696083.10	1685824.46	166.87%

1. 从上表中我们可以看出：本公司2019年度至2020年度同比2020年应付账款增加了1924801.16元，增加率为3564.03%，应付职工薪酬增加了5800.82元，减少率为25.59%，应交税费减少了17250.31元，减少率为89.37%，其他应付款减少了303542.88元，减少率为60.73%，流动负债上涨了1711488.72元，上涨率为148.19%，未分配利润减少了25664.26元，负债和所有者权益总计减少了25664.26元。

项目分析：

1. 从应付账款分析，应付账款增长了3564.03%，查找资料得知，仓库收到货物后，需要进行存放准备，入库查收，在库盘点等系统的操作，一系列操作完后确认产品质量数量无误后，才进行打款，而2020年的新冠疫情又影响到了产品入库的周期，原本入库慢，现入库时间慢上加慢，人力资源未能够充分利用，因此建议管理者简化入库流程，提高存货周转率。

2. 从其他应付款分析，其他应付款长期挂账，而且金额又比较大，会引起

一定的税务风险，据统计，其他应付款大多是2019年为了扩大销售点而短期租用仓库以及运输工具，租赁合同规定一年一结算，在2019年01月租用，2019年的其他应付款于2020年1月已分期偿还，2020年的其他应付款应在2021年分期偿还，且2020年有3至4月未能够继续租用，与租赁公司达成退款议协。2020年其他应付款减少。租用设备有利于企业的短期发展，对于管理者也有更好的容错环境，及时改变决策等。

3. 从未分配利润分析，未分配利润反映了本公司处于亏损状态。未分配利润通常用于留待以后年度向投资者进行分配。由于未分配利润处于亏损状态，不建议进行分红等行为，应当与投资者说明公司现状，提高投资者信心，扩大经营范围。

5. 从净资产分析，本公司净资产是负数，表示资不抵债。净资产低，只能说明公司承担亏损的能力比较弱，当市场发生大的变化，本公司运营方向不能适应市场变化时，亏损是经常发生的事情。本公司是通过负债而非股权来筹集资金或弥补累积亏损，企业得以在持续亏损的情形下继续运营，负债经营能给公司的所有者带来收益上的好处，对于企业的所有者来说，负债经营的优势是明显的，能给所有者带来“杠杆效应”。但是对负债经营潜在的风险来说，持续增长的负债最终会导致财务危机成本。这说明本公司需要确定企业合理的负债规模，确定企业适度的负债结构，加强企业经营管理，提高资金利用率，树立风险意识，建立健全企业的财务风险机制。

三、利润表项目分析

表 8：本公司利润表项目水平分析表
单位：元

项目	2019年	2020年	增减额	增减率%
一、营业收入	2123032.83	4266454.26	2143421.43	101%
减：营业成本	1567632.07	3956257.57	2388625.50	152%
营业税金及附加	5558.30	3238.82	-2319.48	-42%
销售费用	192072.55	76092.00	-115980.55	-60%
管理费用	500340.34	258047.35	-242292.99	-48%
财务费用	2106.34	8613.15	6506.81	309%
二、营业利润	-144676.77	-35794.63	108882.14	-75%

营业外收入	0.00	0.32	0.32	
营业外支出				
三、利润总额	-144676.77	-35794.31	108882.46	-75%
减：所得税费用				
四、净利润	-144676.77	-35794.31	108882.46	-74%

由表8可见：本公司2019年营业收入为2123032.83元，营业成本为1567632.07元，销售费用为192072.55元，管理费用为500340.34元，财务费用为2106.34元，净利润为-144676.77元，2020年营业收入为4266454.26元，营业成本为3956257.57元，销售费用为76092.00元，管理费用为258047.35元，财务费用为8613.15元，净利润为-35794.31元，2020年比2019年净利润亏损减少了108882.46元，说明本公司业务规模处于较慢发展阶段，公司缺少竞争力，没有足够的利润本公司就无法扩大发展，甚至无法继续生存。

四、财务报表综合分析

（一）营运能力分析

企业营运能力是指企业充分利用现有资源创造社会财富的能力，其实质是要对资源的对资源的充分利用，在相同的时间内，生产产品的能力，提高尽可能多的营业收入，因此，对企业的营运能力分析，是了解企业的财务状况稳定性和获利能力强弱的关键环节。

计算该公司近两年营运能力情况如下表：

表 9：本公司 2019-2020 的营运能力分析表

项目	2019 年	2020 年
应收账款周转率	2514.25%	2801.81%
存货周转率(成本)	0	1355.28%
总资产周转率	210.15%	158.25%

1、由上表可见：2020 年度应收账款周转率比 2019 年度有所上升，说明本公司未能加强了应收账款的管理，减慢了本公司变现的运营能力。

2、由上表可见：2020 年度存货周转率比 2019 年有所上升这表明本公司短

期偿还能力减少，在相同的条件下，买出存货的时间比 2019 年慢，虽然利润减少亏损，但表明本公司在管理存货中没有比 2019 年完善，不利于本公司的可持续发展。

3、由上表可见：2020 年度总资产周转率比 2019 年度有所减少，总资产周转率减少了 142.10%，在 2020 年总资产速度减慢，并在查找本公司账本时发现 2020 年 1 至 4 月受疫情影响，并未发生主营业务收入且费用一直增加。因此公司的销售条件并未充分利用，该本公司的主营收入是呈负增长状态的。

通过分析，需要本公司的管理人员要引起重视，一是要改销售状况，应通过新媒体增加产品曝光，进而扩大销售量，从而达到利益状态。将二是要从公司费用出发，由于本公司是零售行业，费用可以进行控制，可通过控制成本及费用的支出，达到利益最大化。三是管理者要看准市场，增加库存，避免库存商品重复过多无法周转的情况，才能让本公司的营运能力增加，资产的利用率得到提高，公司的竞争力才会增强。

（二）企业盈利能力分析

盈利能力分析是企业财务分析的重要组成部分，也是评价企业经营管理水平的重要依据。盈利能力分析可分为与投资有关的盈利能力分析和与销售有关的的盈利能力分析。企业盈利能力分析的指标主要包括：总资产报酬率、销售净利率、销售毛利率。本毕业设计主要从净利润率和总资产报酬率来分析本公司的盈利能力。

表 10 是本公司近 2 年的盈利能力分析表：

表 10：本公司 2019-2020 的盈利能力分析表

项目	2019 年	2020 年
净利润率 (%)	-6.81%	-5.77%
总资产报酬率 (%)	-28.64%	-1.93%

1、*净利润率*是指经营所得的净利润占销货净额的百分比，或占投入资本额的百分比。一般情况下净利润率越高，表明本公司盈利能力越强。由表 9 可见：2019 年公司的净利润率为-6.81%，2020 年公司的净利润率为-5.77%，说明公司 2020 年比 2019 年净利润率高 1.04%，2020 年比 2019 年亏损减少，但仍处于亏

损状态，因此需要销售人员结合市场，通过直播带货，网络营销等方式，进行销售。

2、从上表可以看出：2019年公司的总资产报酬率为-28.64%，2020年公司的总资产报酬率为-1.93%，说明本公司2020年比2019年总资产报酬率高26.71%，更说明2020年本公司的资产运营效益比2019年好，总体的获利能力增强，增加收入等方面取得了良好的效果。

通过分析，得知本公司的管理者人员看清现状努力增长收入，一是多找客源促进营业收入，二是减少公司不必要的费用从成本上创收，三是培训人员做到一人顶三人从员工薪酬上减少多余的费用，只有这样我们的公司利润转正的时间才能缩短，我们公司的市场竞争力才能增强。

（三）企业偿债能力分析

表9是本公司最近2年的偿债能力情况：

表9：本公司2019-2020的偿债能力分析表

指标	2019年	2020年
速动比率	87.47%	22.70%
流动比率	84.08%	73.69%
资产负债率	100.00%	100.00%

（1）本公司的速动比率2020年比2019年的增加了64.77%，说明2020年本公司的偿债能力增强，债权人的权益保障增强。

（2）流动比率本公司的流动比率2019年比2020年的下降了10.39%，说明2020年本公司的短期偿债能力下降，债权人的本息权益得到保障机率减少。

（3）由表可见，本公司的资产负债率2020年与2019年未改变，虽不利于扩大生产经营的规模，但不影响本公司的生产经营。

五、结论与建议

综合上述各方面的分析可以看出本公司处于发展期，虽然有以前年度亏损，但仍有发展潜能，但为公司的更好更稳定的发展，公司应该认清所处的现状和存在的问题，一是提高公司的盈利能力，更好的利用货币资金，加强对存货，应收

账款，应付账款的管理，二是公司的经营管理者应加强对费用成本的控制，从根本上减低成本增加收入，三是公司的经营管理者要多渠道多思路的拓宽经营途径使公司的营业利润进入新的台阶，四是加强公司的内部管理，利用好财务的指导作用，实现公司的价值最大化。

参考文献

- [1]赵会芹. 报表分析的开发与运用[J]. 建材与装饰. 2016(42)
- [2]徐加爱. 加强商业企业存货的管理[J]. 会计之友. 2018(04)
- [3]王曙月. 关于财务报表使用问题的探讨[J]. 锦州医学院学报. 2017(06)
- [4]续美丽, 李树奇. 报表分析与探讨[J]. 山西财税. 2019(08)
- [6]孟秀英, 姜明. 改进公司管理制度的建议[J]. 黑龙江财会. 2016(08)
- [7]丁松. 报表分析的方法[J]. 广西会计. 2018(01)