

附件 3:

## 邵阳职业技术学院 毕业设计说明书

产品设计	工艺设计	方案设计
		√

设计题目:   广  东  市  荣  骏  土  方  石  工  程  服  务  有  限  公  司  

  资  产  负  债  表  分  析  

学生姓名:                   陈  沛  荣                  

学    号:                   201810300759                  

系    部:                   财  会  工  商  系                  

专    业:                   会    计                  

班    级:                   会  计  1183  班                  

指导老师:                   王    榕                  

2021 年 5 月 30 日

# 目 录

一、公司简介.....	3
二、企业资产负债表分析.....	3
(一) 企业资产分析.....	3
(二) 企业负债及所有者权益分析.....	5
三、企业资产负债表分析的主要问题.....	7
(一) 企业偿债压力较大.....	7
(二) 企业应收账款管理不善.....	7
(三) 企业商誉规模过大.....	7
四、企业优化建议.....	7
(一) 多渠道筹资，改善资本结构.....	8
(二) 加大应收账款管理力度.....	8
(三) 减少商誉泡沫，加大对投资项目的管理.....	8
参考文献.....	9
致谢.....	9

# 广州市荣骏土石方工程服务有限公司资产负债表分析

**【摘要】**本文对广州市荣骏土石方工程服务有限公司报表的财务状况、经营成果进行分析，通过有关财务指标进行综合计算和比较整理，为管理者决策提供有用的信息，并通过对有关数据进行综合计算和比较整理，发现并分析存在的问题并根据分析的情况提出适当的建议。

**【关键词】** 偿债能力 资产负债表 工程服务

## 一、公司简介

广州市荣骏土石方工程服务有限公司属有限责任公司，成立日期为 2017-06-01，公司注册地址在广州市花都区平步大道中下大岭西北面自编 9 号。拥有注册资产 500 万人民币，年销售 200 万元。经营范围包括土石方工程服务；建筑工程后期装饰、装修和清理；建筑物拆除（不含爆破作业）；工程环保设施施工；工程围栏装卸施工；建筑劳务分包；建筑结构加固补强；建筑结构防水补漏；园林绿化工程服务；钢材批发；建材、装饰材料批发；公司使用的厂房，设备、设施均为租赁。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）享有良好的公司信誉。

## 二、企业资产负债表分析

### （一）企业资产分析

#### 1、企业资产水平、结构分析表

表 1 企业资产水平、结构分析表

项目	2019 年		2020 年		增减额 (万元)	增减率
	金额 (万元)	占比	金额 (万元)	占比		
流动资产:						

货币资金	115,714.91	9.90%	130,614.03	10.61%	14899.12	12.88%
应收票据	1,883.73	0.16%	2,585.47	0.21%	701.74	37.25%
应收账款	589,852.58	50.46%	251,096.08	20.40%	-338756.5	-57.43%
预付款项	40,630.65	3.48%	22,959.57	1.86%	-17671.08	-43.49%
其他应收款	58,495.34	5.00%	35,419.42	2.88%	-23075.92	-39.45%
存货	2,293.83	0.20%	2,785.32	0.23%	491.49	21.43%
合同资产			377,620.06	30.67%	377620.06	
持有待售资产			178,925.06	14.53%	178925.06	
其他流动资产	10,583.79	0.91%	10,187.71	0.83%	-396.08	-3.74%
<b>流动资产合计</b>	<b>819,454.83</b>	<b>70.10%</b>	<b>1,012,192.72</b>	<b>82.21%</b>	<b>192737.89</b>	<b>23.52%</b>
非流动资产：						
长期股权投资	6,654.00	0.57%	6,695.35	0.54%	41.35	0.62%
其他权益工具投资	3,647.06	0.31%	3,647.06	0.30%	0	0.00%
投资性房地产	6,671.51	0.57%	38,058.40	3.09%	31386.89	470.46%
固定资产	148,660.03	12.72%	107,193.93	8.71%	-41466.1	-27.89%
在建工程	55,361.71	4.74%	97.09	0.01%	-55264.62	-99.82%
无形资产	56,485.15	4.83%	31,246.17	2.54%	-25238.98	-44.68%
开发支出	1,534.89	0.13%	719.23	0.06%	-815.66	-53.14%
商誉	24,403.84	2.09%	6,694.86	0.54%	-17708.98	-72.57%
长期待摊费用	1,281.48	0.11%	1,112.98	0.09%	-168.5	-13.15%
递延所得税资产	12,167.11	1.04%	16,343.13	1.33%	4176.02	34.32%
其他非流动资产	32,651.90	2.79%	7,158.99	0.58%	-25492.91	-78.07%
<b>非流动资产合计</b>	<b>349,518.68</b>	<b>29.90%</b>	<b>218,967.19</b>	<b>17.79%</b>	<b>-130551.49</b>	<b>-37.35%</b>
<b>资产总计</b>	<b>1,168,973.51</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,231,159.91</b>	<b>100.00%</b>	<b>62186.4</b>	<b>5.32%</b>

由上表 1 分析可知，企业资产中流动资产的占比较大，从 2019 年的 70% 上升到 2020 年的 82%，而流动资产中，应收账款占比最大。2020 年由于执行新准则，表面上应收账款金额大幅下降，实质上考虑到合同资产，应收账款仍然占比较大。如果企业不能有效管理应收账款，会增加偿债压力和经营风险。

此外，企业受疫情影响，在建工程大幅减少，但投资性房地产大幅提升。但回看企业投资项目——长期股权投资，其相应的商誉过大。2019年商誉24,403.84万元远超当期长期股权投资6,654.00万元，2020年商誉规模虽然明显下降，但和长期股权投资规模相当，商誉泡沫过大。

## 2、应收账款账龄分析

表2 应收账款账龄分析

账龄	账面余额（元）	占比
1年以内（含1年）	607,294,025.63	18.61%
信用期内	607,294,025.63	18.61%
1至2年	849,832,484.93	26.05%
2至3年	475,761,523.79	14.58%
3年以上	1,329,652,856.68	40.76%
3至4年	405,990,226.11	12.44%
4至5年	333,306,090.35	10.22%
5年以上	590,356,540.22	18.09%
合计	3,262,540,891.03	100.00%

根据表2企业对外公开的应收账款账龄分析来看，企业1年以内的应收账款只占总应收账款的19%，而5年以上的应收账款也占比18%，证明企业应收账款管理不善，这会导致企业没有足够的营运资金，由此造成经营风险和财务风险。

## （二）企业负债及所有者权益分析

表3 企业资产水平、结构分析表

项目	2019年		2020年		增减额 (万元)	增减率
	金额(万元)	占比	金额(万元)	占比		
流动负债:						
短期借款	210172.7	17.98%	284317.37	23.09%	74144.67	35.28%
应付票据	4944	0.42%	6171.64	0.50%	1227.64	24.83%
应付账款	215890.38	18.47%	189710.14	15.41%	-26180.24	-12.13%

预收款项	22341.91	1.91%			-22341.91	-100.00%
合同负债			19769.13	1.61%	19769.13	
应付职工薪酬	5244.68	0.45%	3129.7	0.25%	-2114.98	-40.33%
应交税费	13786.77	1.18%	14010.94	1.14%	224.17	1.63%
其他应付款	136002.21	11.63%	109640.06	8.91%	-26362.15	-19.38%
其中：应付利息						
应付股利	624.54	0.05%	1599.49	0.13%	974.95	156.11%
持有待售负债			71131.27	5.78%	71131.27	
一年内到期的非流动负债	2205.51	0.19%	1581.25	0.13%	-624.26	-28.30%
其他流动负债	32898.09	2.81%	97605.94	7.93%	64707.85	196.69%
<b>流动负债合计</b>	<b>644110.79</b>	<b>55.10%</b>	<b>798666.93</b>	<b>64.87%</b>	<b>154556.14</b>	<b>24.00%</b>
非流动负债：						
长期借款	33660.58	2.88%	7541.27	0.61%	-26119.31	-77.60%
应付债券	138249.09	11.83%	139785.86	11.35%	1536.77	1.11%
长期应付款	28840.98	2.47%			-28840.98	-100.00%
递延收益	4669.47	0.40%			-4669.47	-100.00%
其他非流动负债	1000	0.09%			-1000	-100.00%
<b>非流动负债合计</b>	<b>206420.12</b>	<b>17.66%</b>	<b>147327.13</b>	<b>11.97%</b>	<b>-59092.99</b>	<b>-28.63%</b>
<b>负债合计</b>	<b>850530.91</b>	<b>72.76%</b>	<b>945994.06</b>	<b>76.84%</b>	<b>95463.15</b>	<b>11.22%</b>
所有者权益：						
股本	124944.2	10.69%	124990.67	10.15%	46.47	0.04%
其他权益工具	9631.58	0.82%	9619.99	0.78%	-11.59	-0.12%
资本公积	97887.71	8.37%	92870.24	7.54%	-5017.47	-5.13%
减：库存股	7037.98	0.60%	2783.84	0.23%	-4254.14	-60.45%
其他综合收益	249.5	0.02%	-416.36	-0.03%	-665.86	-266.88%
盈余公积	17496.65	1.50%	17496.65	1.42%	0	0.00%

未分配利润	75270.95	6.44%	37820.82	3.07%	-37450.13	-49.75%
所有者权益合计	318442.61	27.24%	285165.85	23.16%	-33276.76	-10.45%
负债和所有者权益总计	1168973.52	100.00%	1231159.91	100.00%	62186.39	5.32%

由上述表 3 可知，企业负债和所有者权益中，负债占比最大，且逐年增加，说明企业负债压力较大，而总负债中，流动负债占比最大，且主要是短期借款，结合之前资产分析，可以看出，企业财务风险较大。

## 三、企业资产负债表分析的主要问题

### （一）企业偿债压力较大

企业负债和所有者权益中，负债占比 76.84%，且主要是短期借款，短期借款不但要在短期内偿还本金，还要偿还利息，会增加企业短期偿债压力。而同时，企业总资产中，有一半的资产为应收账款，应收账款若不能及时收回，则极有可能出现资金流断链的问题。

### （二）企业应收账款管理不善

企业 1 年以内的应收账款只占总应收账款的 19%，而 5 年以上的应收账款也占比 18%，证明企业应收账款管理不善，这会导致企业没有足够的营运资金，由此造成经营风险和财务风险。

### （三）企业商誉规模过大

2019 年商誉有 24,403.84 万元，而长期股权投资的规模才 6,654.00 万元，虽然 2020 年商誉明显下降了 72.57%，但商誉为 6,694.86 万元，长期股权投资的规模也只有 6,695.35 万元，商誉仍然存在明显的泡沫。

## 四、企业优化建议

## **（一）多渠道筹资，改善资本结构**

企业资产负债率过高，且主要是短期借款，财务风险较大。因此，企业应该想办法改善资本结构，减少偿债压力。比如，尽可能改善与供应商的关系，增加应付账款等无息负债，减少短期借款等有息负债，再比如增加所有者投资等，增加所有者权益，降低资产负债率。

## **（二）加大应收账款管理力度**

企业作为工程施工单位，通常需要随项目进度的推进逐步收回应收款项，但结合企业目前的账龄，企业目前的应收账款不能及时在一年内收回。企业一方面加强在项目开工前的审定和客户的资质，另一方面还要加强应收账款的催收工作，防止工程烂尾或自身资金的周转不足问题。

## **（三）减少商誉泡沫，加大对投资项目的管理**

2020年商誉为6,694.86万元，长期股权投资的规模也只有6,695.35万元，商誉存在明显的泡沫。虽然企业商誉的占总资产的比重不大，但由于泡沫明显，会影响企业外部投资者对企业的印象，进而影响投资决策。企业在2020年大幅增加了投资性房地产的比重，通过对长期股权投资的管理来看，企业应加大对投资项目的管理，防止再出现此类问题。

## 参考文献

1. 江可伟：简析财务报表指标分析法[J]. 财会学习. 2018
2. 李秀菊：财务报表分析研究[J]. 现代商贸工业. 2012
3. 黑龙江八一农垦大学：财务报表编制与分析
4. 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
5. 张英：战略视角下的企业财务报表分析研究. 现代商业. 2017
6. 李勇：财务报表分析[M]. 中国人民大学出版社. 2018
7. 范秀旺：服务公司管理制度分析. 财经纵横. 2016
8. 王云：浅谈工程企业单位财务报表分析方法及其应用. 西部财会. 2021
9. 冯星亮：财务报表分析对企业经营决策的几点思考. 大众商务. 2021
10. 刘霞：如何进行企业财务报表分析与研究. 新商务周刊. 2021

## 致谢

感谢母校——邵阳职业技术学院的辛勤培育之恩！感谢财会工商系给我提供的良好学习及实践环境，使我学到了许多新的知识，掌握了一定的操作技能，适应了社会发展的需要。

本毕业设计是在老师的细心指导下完成的。在这里，请允许笔者对导师谢谢。笔者也会牢记同学们的陪伴，是诸位给笔者带来了充实、阳光的求学生涯，希望今后的人生道路上，也能相互扶持，不埋没老师们授予的知识，成为母校的骄傲。

笔者尚且才疏学浅，本文还算不上尽善尽美，难免有所疏漏，恳请诸位评审老师不吝斧正，给笔者带来鞭策。