



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： 广州市美致皮具有限公司财务报表分析

学生姓名： 谢丙宜

学 号： 201810300608

系 部： 财会工商系

专 业： 会计

班 级： 会计 1181

指导老师： 锁琳

二〇二一年六月一日

目 录

一、广州市美致皮具有限公司简介.....	1
二、资产负债表项目趋势分析.....	2
（一）资产项目水平变动趋势分析.....	2
（二）权益项目水平变动趋势分析.....	4
三、利润表项目趋势分析.....	5
四、财务报表综合分析.....	6
（一）企业偿债能力分析.....	6
（二）企业盈利能力分析.....	7
（三）营运能力分析.....	8
（四）发展能力分析.....	8
五、总结与建议.....	9
参考文献.....	10

广州市美致皮具有限公司财务报表分析

【摘要】 本文对广州市美致皮具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】 美致皮具 财务报表分析 对策

一、广州市美致皮具有限公司简介

广州市美致皮具有限公司（以下简称“本公司”）属有限责任公司，统一社会信用代码：91440121304303975K，成立日期为 2014-07-16，公司注册地址在广州市花都区狮岭镇欧洲工业园 3 巷 1 号一楼-五楼，法定代表人为陈超。注册资本 50 万元，年销售 100 万元。经营范围包括皮手套及皮装饰制品制造；其他皮革制品制造；皮革服装制造；皮箱、包（袋）制造；货物进出口（专营专控商品除外）；技术进出口；自有厂房，设备，部分设施租赁（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）。产品远销至美国、德国、俄罗斯、瑞典、日本、韩国等国家和地区，享有良好的国际信誉。

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：广州市美致皮具有限公司 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：			流动负债		
货币资金	14390.41	11722.04	短期借款		
应收票据			应付票据		
应收账款		5808.00	应付账款	160210.94	
预付账款	141110.03	151048.84	预收账款	205470.45	114613.95
应收利息			应付职工薪酬	39500.00	29392.18
应收股利			应交税费	1184.12	2823.10
其他应收款	86681.12	1727.76	应付利息		
存货	493699.87	583049.26	其他应付款	475467.36	842347.00
其中：原材料	356305.65	323378.75	划分为持有待售的负债		
在产品	89763.56	179779.55	其他流动负债		
库存商品	32940.26	65200.56	流动负债合计	881832.87	989176.23
周转材料	14690.40	14690.40	非流动负债		
其他流动资产	5551.35	903.03			

流动资产合计	741432.78	754258.93	长期借款		
固定资产原价		26559.73	递延所得税负债		
固定资产净额		6639.94	负债合计	881832.87	989176.23
开发支出			实收资本（或股本）	521819.00	500000.00
长期待摊费用			减：库存股		
			未分配利润	-662219.09	-728277.36
非流动资产合计		6639.94	所有者权益合计	-140400.09	-228277.36
资产总计	741432.78	760898.87	负债和所有者权益总计	741432.78	760898.87

表 2：广州市美致皮具有限公司 2019-2020 年利润表

单位：元

项目	2019 年	2020 年
一、营业收入	381587.19	1150978.64
减：营业成本	283406.35	1003620.43
营业税金及附加	845.41	2812.45
销售费用	262667.56	151490.62
管理费用	87555.90	64218.85
财务费用	654.69	1150.67
二、营业利润	-253542.72	-72314.38
营业外收入	126.06	6256.11
营业外支出		403.20
三、利润总额	-253416.66	-66058.27
减：所得税费用		
四、净利润	-253416.66	-66058.27

二、资产负债表项目趋势分析

（一）资产项目水平变动趋势分析

表 3：广州市美致皮具有限公司 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	14390.41	11722.04	-2668.37	-18.54%
应收款项	0	5808	5808	
其他应收款	86681.12	0	-86681.12	-100.00%
预付账款	141110.03	151048.84	9938.81	7.04%
存货	493699.87	583049.26	89349.39	18.10%
待摊费用	0	0	0	
流动资产合计	741432.78	754258.93	12826.15	1.73%
固定资产	0	26559.73	26559.73	
非流动资产合计	0	6639.94	6639.94	
总资产	741432.78	760898.87	19466.09	2.63%

根据表 3 所提供的数据可知，本公司 2019 年度货币资金为 14390.41 元，2020 年度货币资金为 11722.04 元，同比减少了 2668.37 元，减少率为 18.54%，2019 年度应收账款为 0 元，2020 年度应收账款为 5808 元，同比上涨了 5808 元。2019 年度其他应收款为 86681.12 元，2020 年度其他应收款为 0 元，同比减少了 86681.12 元。2019 年度预付账款为 141110.03 元，2020 年预付账款为 151048.84 元，上涨率为 7.04%。2019 年度存货为 493699.81 元，2020 年度存货为 583049.26 元，同比上涨了 89349.39 元，上涨率为 18.1%。2019 年度流动资产合计为 741432.78 元，2020 年度流动资产合计为 754258.93 元，同比上涨了 12826.15 元，上涨率为 1.73%。2019 年度固定资产为 0 元，2020 年度固定资产为 26559.73 元，同比上涨了 26559.73 元。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，2020 年度非流动资产为 6639.94 元，同比上涨了 6639.94 元。2019 年度资产总额为 741432.78 元，2020 年度资产总额为 760898.87 元，同比上涨了 19466.09 元，上涨率为 2.63%，由此可见 2020 年比 2019 年发展好，资产总额有所上涨。

1. 从预付账款分析，因为本公司是皮具行业，对于皮革材料以及制包的配件等有较高的要求，因此需要提前进行订货等操作，订货需要打款订金给销货方，因此，本公司较多的预付账款，而这种行为会造成资金的周转不足，有未能及时交货的客户，会造成一定生产延期损失。因此，2020 年要吸取经验，实行货到付款的经营行为，降低 2020 年的损失降低。

2. 从其他应收款分析，2020 年其他应收款为 0，2019 年其他应收款主要是各部门的备用金，存出保证金。因为 2019 年备用金的使用不规范，所以，在 2020 年一次清缴，追回款项后实行采用员工先垫付再报销的形式。存出保证金，签订合同后且本公司守信履行，因此未有违约金。此行为有利于公司资金的周转，减轻财务人物的负担，却在后期员工报销备用金时无法正确获得原始凭证，建议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，存货的余额较大，分析其中的原因，发现存货的原材料数额较大，因本公司的销售人员未对本公司的销售进行一个市场的调研，只在行业内进行交易，无法扩张市场，管理层面的人员又未设立目标，但却又要一直生产，导致原材料未充分的利用，库存商品也未能够进行较好的销售，达到一个滞销的状态。因此，因要在接下来的环节中层层把关，进行市场调研，设立一个较为理想的目标，合理利用原材料等生产产品，扩大

公司的销售范围。

4. 从应收账款分析，这二年间应收账款的货款不断上升，离不开企业自身的不断发展。企业的不断发展壮大，销售量也相应的增加，应收账款也会相应的增加。2019年-2020年从0元增加到5808元，控制在相对合理的范围内，说明企业在发展的过程中做好了风险控制准备，在销售收入增加的同时加强信用策略，一定程度上减少应收账款，保障收益，控制风险，保持企业健康发展。

(二) 权益项目水平变动趋势分析

表4：广州市美致皮具有限公司 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	160210.94	0	-160210.94	-100.00%
预收账款	205470.45	114613.95	-90856.5	-44.22%
应付职工薪酬	39500	29392.18	-10107.82	-25.59%
应交税费	1184.12	2823.1	1638.98	138.41%
其他应付款	475467.36	842347	366879.64	77.16%
流动负债合计	881832.87	989176.23	107343.36	12.17%
非流动负债合计	0	0	0	0.00%
负债合计	741432.78	760898.87	19466.09	2.63%
实收资本	521819	500000	-21819	-4.18%
未分配利润	-662219.09	-728277.36	-66058.27	9.98%
所有者权益合计	-140400.09	-228277.36	-87877.27	62.59%
负债和所有者权益总计	741432.78	760898.87	19466.09	2.63%

从上表中我们可以看出：本公司2019年度至2020年度同比应付账款减少了160210.94元，减少率为100.00%，应付职工薪酬减少了10107.82元，减少率为25.59%，应交税费上涨了1638.98元，上涨率为138.41%，其他应付款上涨了366879.64元，上涨率为77.16%，流动负债上涨了107343.36元，上涨率为12.17%，实收资本减少了21819元，未分配利润减少了66058.27元，负债和所有者权益总计上涨了19466.09元。

1. 从应付账款分析，因2019年资金周转不足，因此存在较多的应付账款未能偿还，但在2020年管理人员对于本公司资金管理要求提高，设立了货到付款后得到了充裕的资金储备，也做到了货到立付的情况，据了解，2020年原材料有许多未能够充分利用，原因是收到货物，本公司支付款项后，客户不提供售后服务，因此需要签订合同时，要求售后服

务，原材料收到后有质量问题以及生产时原材料无法达到相对应要求时要进行退货及换货有一定的保障。

2. 从预收账款分析，皮具行业生产皮具周期长，需要用到的材料多，金额也较大，因此需要双方签订协议，由客户预先支付部分（全部）的货款给本公司，进行资金周转。而在2020年的疫情影响下，客户与本公司产生的交易未能够及时的完成，且本公司还未交付货物，合作还未完毕的部分公司因无法经营，进行了注销。交易未发生而产生的预收账款计入营业外收入，因此，2020年的营业外收入也增加了，预收账款减少了。

3. 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，其他应付款金额的80%来自暂收个人陈超为维持本公司运行而产生的款项，会引起一定的税务风险，本公司应保存证实交易真实性的相关原始凭证。法人也可将资金入资，调整实收资本科目，维持本公司运营，剩余的款项是2020年为了支持生产而短期租用生产设备，在2019年1月租入生产设备，在2020年9月后未继续租赁，租赁合同规定一年一结算，2019年的其他应付款于2020年已分期偿还，2020年的其他应付款应在2021年分期偿还。租用设备有利于资金的灵活运用，购买设备后，就要合理计划生产，大大提高了管理风险，对于管理者的管理目标需要更加明确，要有远见才有质的提高。

4. 从未分配利润分析，未分配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。由于未分配利润相对于盈余公积而言，属于未确定用途的留存收益，因此企业在使用未分配利润上有较大的自主权，受国家法律法规的限制比较少。

5. 从净资产分析，本公司净资产是负数，表示资不抵债。净资产高，只能说明公司承担亏损的能力比较强，但是并不代表公司经营业务就一定是挣钱的，当市场发生大的变化，本公司决策不能适应市场变化时，亏损是经常发生的事情。本公司是通过借贷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、利润表项目趋势分析

表5： 广州市美致皮具2019-2020的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	381587.19	1150978.64	769391.45	201.63%
减：营业成本	283406.35	1003620.43	720214.08	254.13%
营业税金及附加	845.41	2812.45	1967.04	232.67%
销售费用	262667.56	151490.62	-111936.94	-42.48%
管理费用	87555.90	64218.85	-23337.05	-26.65%
财务费用	654.69	1150.67	495.98	75.76%
二、营业利润	-253542.72	-72314.38	181228.34	-71.48%
营业外收入	126.06	6256.11	6130.05	4862.80%
营业外支出	0	403.2	403.2	
三、利润总额	-253416.66	-66058.27	187358.39	-73.93%
减：所得税费用		0	0	0.00%
四、净利润	-253416.66	-66058.27	187358.39	-73.93%

由表5可见：本公司2019年营业收入为381587.19元，营业成本为283406.35元，销售费用为262667.56元，管理费用为87555.90元，财务费用为654.69元，净利润为-253416.66元，2020年营业收入为1150978.64元，营业成本为1003620.43元，销售费用为151110.65元，管理费用为64218.85元，财务费用为1150.67元，净利润为-66058.27元，2020年比2019年净利润亏损减少了187358.39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）企业偿债能力分析

表6是本公司最近2年的偿债能力情况：

表6： 广州市美致皮具2019-2020的偿债能力分析表

指标	2019年	2020年
速动比率	33.41%	22.70%
流动比率	84.08%	76.25%
资产负债率	118.94%	130.00%

(1) 本公司的速动比率2020年比2019年的减少了10.71%，说明2020年本公司的偿债能力减弱，债权人的权益保障减弱。

(2) 流动比率本公司的流动比率2019年比2020年的下降了7.83%，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) 资产负债率是总负债与总资产之比。一般情况下，资产负债率越小，表明本公

司长期偿债能力越强，本公司偿债能力越有保证，贷款越安全，但也并非说该指标越小越好，从债权人的角度来看，资产负债率越小越好，这样本公司的偿债能力有保障。从本公司所有者权益的角度来看，由于可以通过举债经营，扩大生产经营规模，并且可以得到举债经营的杆杆利益。由表可见，本公司的资产负债率 2020 年与 2019 年有较大变动，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。

（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 7 是本公司近 2 年的盈利能力分析表：

表 7：广州市美致皮具 2019-2020 的盈利能力分析表

项目	2019 年	2020 年
净利润率 (%)	-66.43%	-5.77%
总资产报酬率 (%)	-336.68%	-10.30%

1、净利润率是净利润比营业收入乘以百之百。一般情况下净利润率越高，表明本公司盈利能力越强。由表 7 可见：2019 年公司的净利润率为-66.43%，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 60.66%，2020 年比 2019 年亏损减少，但仍处于亏损状态，因此需要管理人员结合市场，生产商品，通过新媒体营销方式，进行销售。

2、从上表可以看出：2019 年公司的总资产报酬率为-336.68%，2020 年公司的总资产报酬率为-10.30%，说明本公司 2020 年比 2019 年总资产报酬率高 326.38%，更说明 2020 年本公司的资产运营效益比 2019 年好，虽然总体的获利能力没有，但是在增加收入、节约资金使用等方面取得了一定的效果，亏损在降低。

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）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8：广州市美致皮具2019-2020的营运能力分析表

项目	2019 年	2020 年
应收账款周转率	0.00%	39634%
存货周转率(成本)	70.43%	186.41%
总资产周转率	506.89%	179.26%

1、由上表可见：2020 年度应收账款周转率比 2019 年度有所上升，2020 年的应收账款为 39634%，说明本公司加强了应收账款的管理，收账迅速，账龄较短，资产流动性强，短期偿债能力强，加快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增加，在相同的条件下，买出存货的时间比 2019 年快，利润减少亏损，这表明本公司在管理存货中比 2019 年完善，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 327.63%，在 2020 年总资产速度减慢，并在查找本公司季度报表时发现 2020 年 1 至 5 月受疫情影响，并未发生主营业务收入且总资产未能进行生产。因此总资产没有充分利用，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，一是要改变资产周转状况，二是要从从货币角度出发，由于本公司是制造皮具产业，包包具有时效性，与潮流挂钩，许多存货在生产完后就不符合当前市场要求，被动滞销，因此本公司的经营管理者要看准市场，生产产品，避免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。

（四）发展能力分析

企业的发展能力，也称企业的成长性，它是企业通过自身的生产经营活动，不断扩大积累而形成的发展潜能。企业能否健康发展取决于多种因素，包括外部经营环境，企业内

在素质及资源条件等。

企业发展能力分析的主要指标有营业收入增长率与总资产增长率等。

表 9 是本公司近 2 年的发展能力分析表：

表 9：广州市美致皮具 2019-2020 的发展能力分析表

项目	2020 年
营业收入增长率 (%)	201.63%
营业利润增长率 (%)	-71.48%

(1) 营业收入增长率=本年营业收入增长额/上年营业收入总额

本公司现营业收入增长率为 201.63%，分析其中原因，得 2020 年 1 至 5 月未进行营业，所以在 2020 年 6 月至 12 月进行生产交收订单，由于疫情原因，许多有竞争关系的同类型公司倒闭，因此订单数量增加。公司产品处于成长期，将继续保持较好的增长势头，尚未面临产品更新的风险，属于成长型公司。这需要销售人员积极主动找客源进行交易，生产人员提高生产技术降低成本，改善生产经营。管理人员加强员工的工作激情和责任赢得回头客，为公司的竞争力添砖加瓦，提高产品产量，这样才能让公司拥有一席之地。

(2) 营业利润增长率=本年营业利润总额/上年营业利润总额

营业利润率越高，说明本公司的营业利润越多，本公司的盈利能力越强；反之，此比率越低，说明本公司盈利能力越弱。本公司的营业利率为-71.48%，因 2020 年 1 至 5 月未进行营业，但公司仍产生了管理费用以及各项支出，产生了本公司与法人之间的负债关系，在 2020 年报表中，其他应付款的 80%是来自于法人负债。费用与负债增加，因此出现了营业收入增加，营业利润增长率减少的状态。

五、总结与建议

综合上述各方面的分析可以看出本公司处于上升期，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，预付账款，预收账款的管理，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. 刘小芳：会计报表的编制与分析[J]. 财会学习. 2018
2. 张倩：YX 汽车股份有限公司财务报表分析. 硕士学位论文. 2018
3. 黑龙江八一农垦大学：财务报表编制与分析
4. 市场周刊(理论研究)：ABC 家纺财务报表的综合分析. 财经论坛. 2018
5. 张英：战略视角下的企业财务报表分析研究. 现代商业. 2017