



湖南电子科技职业学院
HUNAN VOCATIONAL COLLEGE OF ELECTRONIC AND TECHNOLOGY

产品设计	方案设计	工艺设计
	√	

数字经济学院

毕 业 设 计

题目：湖南循阳科技有限公司财务报表分析

指导教师_____邓小芳_____

学生姓名_____郭倩_____

学生学号_____010425190812_____

专业名称_____大数据与会计_____

班级名称_____会计G32202_____

目录

一、湖南循阳科技有限公司简介 1

二、资产负债表分析 1

三、利润表分析 3

四、相关财务数据分析 4

 （一）偿债能力分析 4

 （二）营运能力分析 6

 （三）盈利能力分析 8

 （四）发展能力分析 10

五、存在的问题及建议 12

 （一）偿债压力隐现，合理筹资 12

 （二）成本费用控制不足，数字化赋能费用管控 12

参考资料 13

附录1：2022-2024年资产负债表 14

附录2：2022-2024年利润表 15

湖南循阳科技有限公司财务报表分析

一、湖南循阳科技有限公司简介

湖南循阳科技有限公司成立于2020年03月29日，注册资本200万元，注册地位于湖南省长沙县星沙街道开元路北、天华路东开源商务文化中心。经营范围包括一般项目：工程和技术研究和试验发展；文具用品零售；文具用品批发；办公用品销售；软件销售；电子产品销售；企业管理；企业管理咨询；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）等。

二、资产负债表分析

结合下列水平分析表对湖南循阳科技有限公司近三年的资产负债表进行分析，具体情况如下表：

表 2-1 资产负债表水平分析表

项 目	2024	较2023年 变动率	2023	较 2022 年 变动率	2022
货币资金	659752.77	68.92%	454586.58	54.23%	156255.49
交易性金融资产			0	-100.00%	33000
应收票据	37558.69	-13.07%	32648.72	-13.54%	36452.16
应收账款	327795.63	-11.51%	365548.53	-1.55%	394582.34
预付款项			20000	33.33%	15000
其他应收款	32556	-51.54%	16780	-44.07%	30000
存货	495566	14.97%	458624	5.46%	425163
其他流动资产					
流动资产合计	1356537.09	6.19%	1348187.83	23.61%	1090452.99
固定资产	416238	13.63%	359465	5.66%	331845
无形资产	297785	12.17%	265465	-10.71%	295643
非流动资产合计	478894	5.89%	450686	-0.04%	458556
资产总计	2549454.09	26.82%	1865458.83	11.64%	1845668.99
短期借款		-100.00%	50000		

应付票据	295455.56	-20.10%	354854.16	-27.70%	456482.56
应付账款	397784.92	9.74%	436568.24	4.29%	486566.45
应付职工薪酬	180000	66.66%	120000	37.93%	87000
应交税费	6561.26	-11.8%	5786.42	-1.61%	6987.98
应付利息	2365.69	0.00%	2365.69	0.00%	2365.69
其他应付款					
一年内到期的非流动 负债					
其他流动负债					
流动负债合计	881167.43	4.35%	919574.51	17.74%	1039402.68
长期借款	100000	0.00%	100000	0.00%	100000
预计非流动负债					
长期应付款					
递延所得税负债					
非流动负债合计	100000	0.00%	100000	0.00%	100000
负债合计	891167.43	4.35%	929574.51	17.74%	1049402.68
实收资本(或股本)	1000000	0.00%	1000000	0.00%	1000000
盈余公积			1300		
未分配利润	35456	16.28%	29682	-149.79%	-59617
所有者权益合计	1544867	18.79%	1254563	9.63%	1065453
负债和所有者权益 总计	3471490.43	7.42%	3213819.51	11.64%	3174472.68

从 2022年的1845668.99元增长到 2024年的2549454.09 元,增长了约38.46%。
。这主要得益于 货币资金的增加以及存货的上升。

货币资金：货币资金从 2022年的156255.49 元 增长到2024年的659752.77 元，增长了约123.15%。这表明公司的流动性得到了增强， 短期偿债能力也有所提高。

存货：存货从 2022年的425163元到2024年的495566元，增加了20.43% 。表明企业在扩大规模企业管理方面有效管理，效果显著。

同时，公司的负债总额也有所减少，从 2022年的1049402.68元到891167.43 元，降低22.05%。

应付账款：应付账款从 2022年的486566.45元到2024年的397784.92元，减少 22.31%了 应付账款减少可能意味着公司的现金流动状况得到了改善，有足够资金偿还债务。

三、利润表分析

结合下列水平分析表对湖南循阳科技有限公司近三年的利润表进行分析，具体情况如下表：

表 2-2 利润表水平分析表

项 目	2024	较2023年变动率	2023	较 2022 年 变动率	2022
一、营业收入	5988756.26	5.73%	5645534.65	16.28%	4568453.86
减：营业成本	2877356.5	8.39%	2635694.16	11.74%	2165866.2
税金及附加	43895.66	21.93%	34265.5	63.72%	24695.64
销售费用	178559	7.23%	165643	-21.48%	196835.35
管理费用	2656334.9	13.62%	2336458.48	14.76%	1954836.78
财务费用	367785.95	5.96%	345859.16	8.65%	315448.56
投资收益				-100.00%	3654
二、营业利润	215568.55	26.54%	158348.26	356.55%	-54634.54
加：营业外收入					
减：营业外支出					
三、利润总额	215568.55	26.54%	158348.26	356.55%	-54634.54
减：所得税费用	28865.69	1.37%	28468.48		
四、净利润	134758.85	29.81%	94583.88	293.56%	-53252.5

从利润表来看，公司在 2022 年出现了营业利润和净利润的亏损，但在 2023 年实现了营业利润和净利润的正增长，2024 年使得利润增长稳定。

营业收入：营业收入从2022年4568453.86元到2024年5988756.26元，增长了约22.01%。这表明公司的市场份额在扩大，销售能力在增强。

利润总额：利润总额从2022年的负数增长到2024年的正数，说明企业有效的管理，使得产业有起色，可能通过优化生产流程，降低原材料采购成本，控制管理费用等，有效降低总成本。

期间费用：销售费用、管理费用、财务费用每年波动不大，费用金额缓缓上升说明企业每年费用逐年稳定下来，形成一个稳定的经营系统。

四、相关财务数据分析

（一）偿债能力分析

偿债能力主要是看企业的资产偿还债务的一个能力，分化成短期偿债和长期偿债，2022-2024年偿债能力指标情况如下表所示：

表 3-1 2022-2024年偿债能力指标表

偿债能力指标	2024 年	2023 年	2022 年
流动比率	1.54	2.29	2.18
速动比率	1.05	0.61	0.27
资产负债率	0.35	0.35	0.33

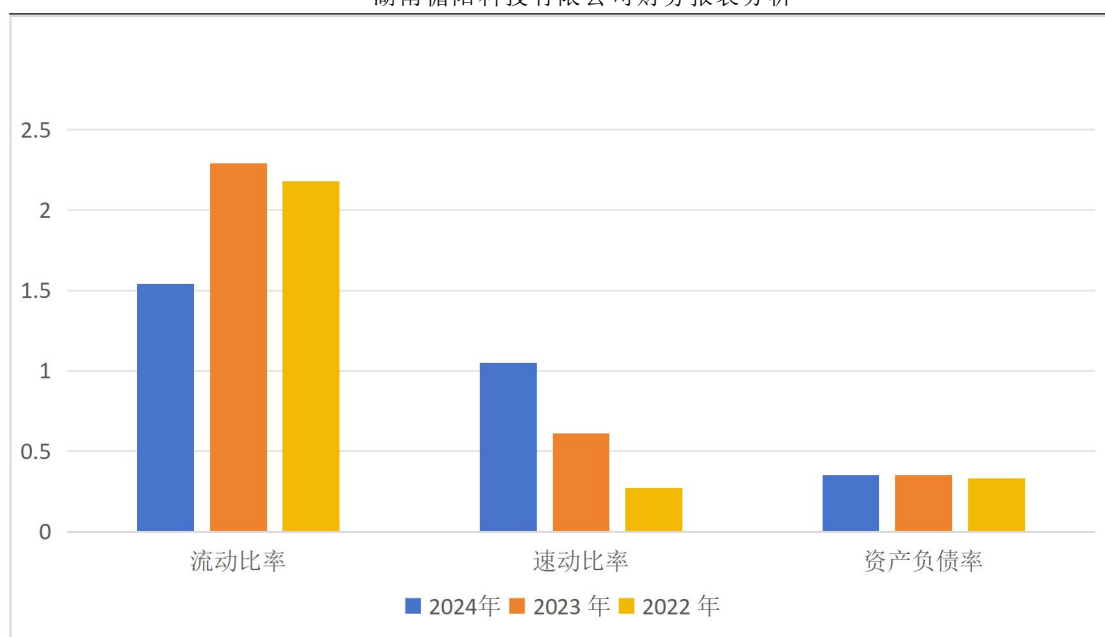


图 3-12022-2024年湖南循阳科技有限公司偿债能力指标图

1、流动比率

流动比率就是看企业手头的流动资产够不够用来偿还短期的债务，对企业资产的一个流动比率大于 1 意味着公司的流动资产大于其流动负债，因此公司有能力强偿还短期债务。但流动比率如果常年保持上升趋势且都高于2，可能说明企业的资金利用率不高。

2、速动比率

速动比率就是一个企业除开存货，固定资产之外能立马变现并除以企业马上就要偿还的债务，如短期借款，得到的数值就是速动比率，若速动比率较小，则企业需要注意，这说明企业短期偿还能力较弱，如果速冻比率较大，则说明企业很容易就还得上短期的债务。如图所示，该企业速动比率逐年增长，则说明该企业偿还能力逐年增强。

3、资产负债率

资产负债率就是用企业的总资产与总负债作比较，反应的就与企业的长期偿还负债能力，若数值较大则说明负债较多，偿还能力较弱，如图所示，该企业资产负债率三年波动不大，说明长期偿还能力还行，还钱压力不大。

（二）营运能力分析

营运能力分析就是评估企业在营业过程中，利用各种资产创造收入和利润的能力，2022年到 2024 年营运能力指标情况如下表所示：

表 3-2 2022-2024年 年营运能力指标表

营运能力指标	2024 年	2023 年	2022 年
应收账款周转率	17.27	14.85	10.59
存货周转率	12.55	6.39	6.61
应收账款周转天数	21.13	24.58	34.47
存货周转天数	29.08	57.12	55.22

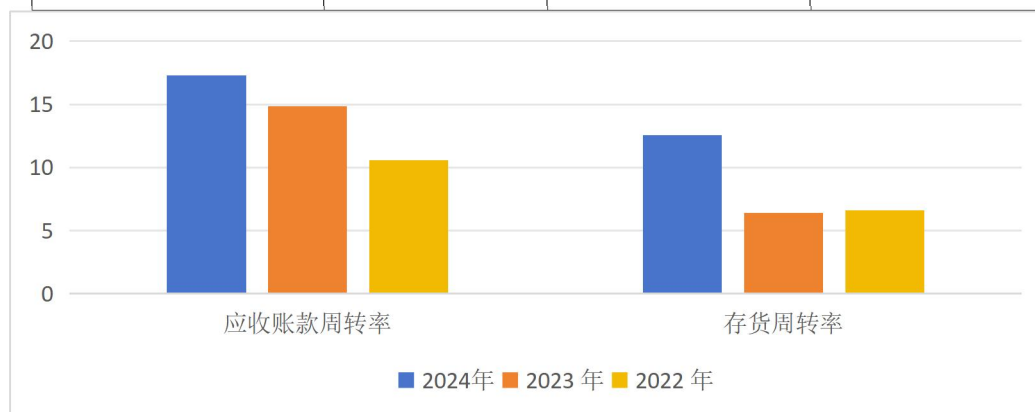


图 3-2 2022 年到 2024 年湖南循阳科技有限公司营运能力指标图 1

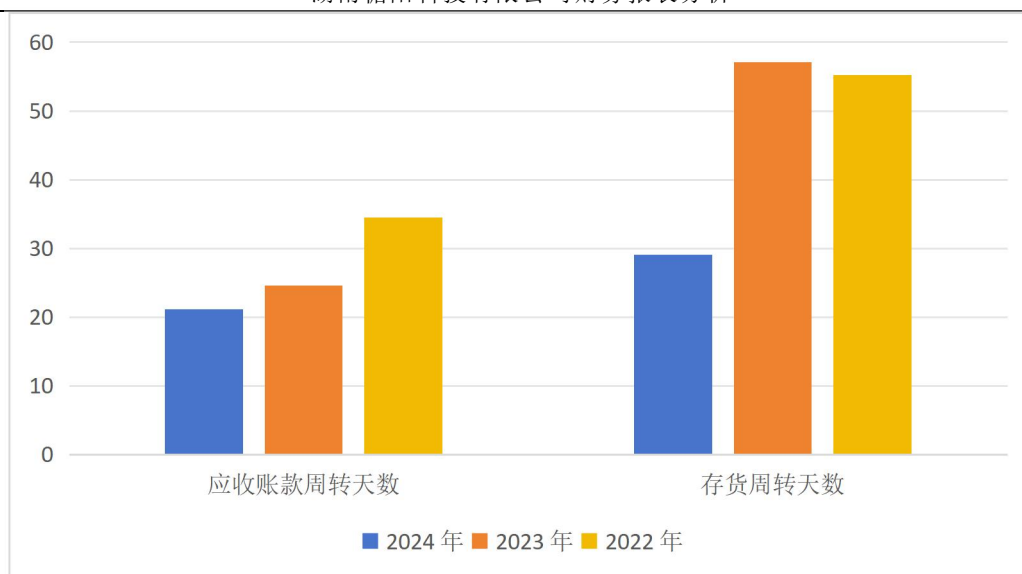


图 3-3 2022年到 2024年湖南循阳科技有限公司营运能力指标图 2

通过对比 2024 年、2023年和 2022 年的营运能力指标，可以对公司在这一三年内的营运能力进行分析：

1、应收账款周转率

应收账款周转率表示公司应收账款收回的速度快慢，根据求出的数据显示，企业的应收账款周转率逐渐增长，从2022 年的10.59增长到2024年的17.27 企业的应收账款效率上升，资金流动增强。

2、存货周转率

存货周转率就是看一个企业的存货进出周转效率的快慢，存货卖的快，进的快，存货周转率就高，周转率越高，说明公司存货管理效率越高，存货积压越少。如图所示，存货周转率在2024 年较为突出，从 6.39 提高到12.55. 这表明公司存货流动性增强，管理效率提高，市场需求旺盛，销售策略有效能够将存货快速转化为资金。

3、应收账款周转天数

应收账款周转天数表示企业需要多久可以把应收账款的钱拿回来，中间需要运转的天数就是周转天数，周转天数越短，说明应收账款回收速度越快。如图所示，应收账款周转天数每年都会降低，从2022 年的34.47天降低到 2024年的21.13 天。

4、存货周转天数

存货周转天数表示公司存货从入库到售出需要多长的时间，期间需要运转的天数就是周转天数，周转天数越短，说明存货管理效率越高。从数据上看，存货周转天数每年都会降低，从55.22天下降到29.08天，这存货周转天数的降低是企业运营效率提升的重要标志，它不仅带来了显著的经济效益。未来，企业应继续加大在供应链管理、数字化转型和市场分析等方面的投入，以持续推动存货周转效率的进一步提升。

（三）盈利能力分析

盈利能力就是了解一个企业有多会赚钱，再拿赚的资金扣除费用薪资以及其他的一些扣款就是净利润，2022到2024 年湖南循阳科技有限公司盈利能力指标情况如下表所示：

表 3-3 2022-2024年盈利能力指标表

盈利能力指标	2024 年	2023 年	2022 年
营业利润率	0.0359	0.028	-0.001
销售净利率	0.0225	0.0168	0.0116
资产净利率	0.0509	0.0509	-0.0607
成本费用率	0.9538	1.0805	1.139

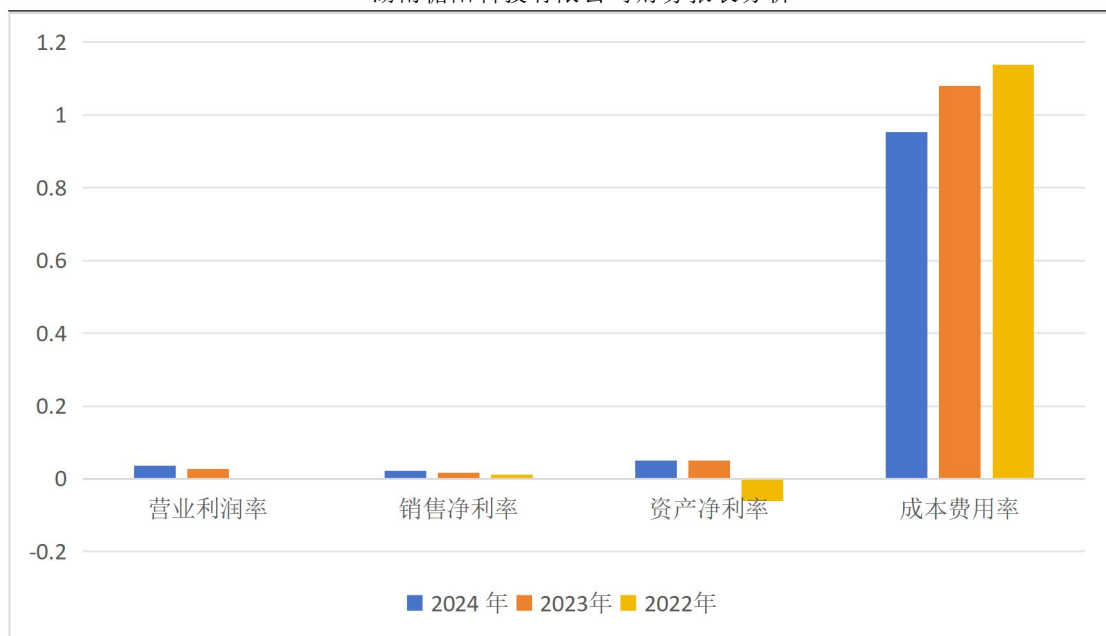


图 3-4 2022-2024年湖南循阳科技有限公司盈利能力指标图

通过对比三年内的盈利能力，对此进行分析：

1、营业利润率：

营业利润率反映一个企业的经营生意方面的总收入减去其他的成本以及费用就是营业收入，最后与赚到的钱在与营业收入比较就是营业利润了。从算出的数据来看，2023年的营业利润率为0.028，高于2022年的负数。这表明公司在2023年的营业活动开始产生盈利，而 2022 年则处于亏损状态。营业利润率的提高可能意味着公司在生产过程中更好的控制成本，提高营业利润，产品或者服务上的定价更具有竞争力合理性，从而提高了盈利能力。

2、销售净利率：

销售净利率就是看企业能够赚多少钱，用销售收入减去成本以及其他费用可以得到净利率，再用净利率除销售收入可以得到销售净利率。类似于营业利润率，2022-2024年的销售净利率均高于0，实现了净盈利。销售净利率的提高反映出企业对销售效率方面的有效措施。

3、资产净利率

资产净利率就是衡量企业赚钱能力的指标，看一个企业能否利用有限的东西创造盈利。2023 年的资产净利率为0.0509，远高于2022 年的负值。表示企业在2023 年能够将存货销售出去，减少库存积压，使产品能够高效的参与到生产经营过程中，从而提高资产净利率。

4、成本费用率

成本费用率就是企业在取得收入和经营过程的一个关系。从数据上看，2024 年的值为0.9538，比率较低，说明话相对较少的时间就能够有效的有经营收入，企业能够有效地减少不必要的支出，从而将成本费用率控制在较低水平。

（四）发展能力分析

发展能力是一个企业是否能够长久发展下去所需要关注的一个重要指标，在对湖南循阳科技有限公司发展能力进行分析时可以看资产增长率、销售增长率以及净利润增长率的发展如何。2022年到2024年盈利能力指标情况如下表所示：

表 3-4 2022-2024年发展能力指标表

发展能力指标	2024 年	2023年	2022年
资产增长率	36.66%	1.07%	19.25%
销售增长率	6.08%	23.35%	31.86%
净利润增长率	42.47%	277.61%	-27.56%

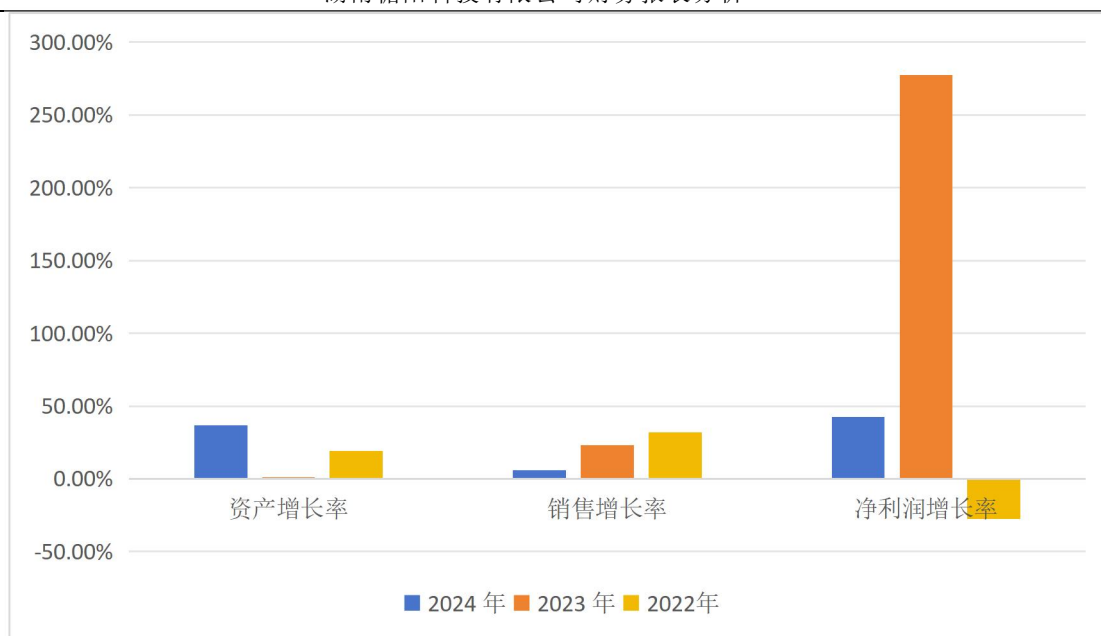


图 3-5 2022年到2024年湖南循阳科技有限公司发展能力指标图

通过对比数据对这三年内的发展能力进行分析：

1、资产增长率

资产增长率反映一个企业的总资产增长情况。从数据上看，虽然 2023 年的资产增长率为 1.07%，较 2022 年的19.25%有所下降，但在2024年增长到36.66%，表明公司资产规模仍在不断扩大。较快的资产增长。说明企业一直在积极的发展扩张，发展慢慢变好。

2、销售增长率

销售增长率反映一个企业的销售情况，数值越高，则说明企业经营情况越好，数值变低或者式负数，则说明企业生意不太好，需要想办法改进销售情况。根据求出来的数值看，2024年的销售增长率为 5.08%，前两年有所下降，但仍然是正增长说明企业逐步稳定。2022 年的销售增长率异常高，而2024 年的增长率回落到更可持续的水平。

3、净利润增长率

净利润增长率是反应一个企业在赚钱方面有没有更厉害。从求得的数值上看，2023 年的净利润增长率为277.61%，可能是企业开拓了新的业务并且取得了成功，为净利润增长贡献了新的动力。净利润从负增长到如此高的正增长率，表明企业在这方面呈现正面的效果。在2024年下降但保持平稳的增长值。

五、存在的问题及建议

（一）偿债压力隐现，合理筹资

短期借款波动大：2023年短期借款从无到有又到无，虽显示偿债能力，但频繁变动可能反映资金规划不稳定。减少短期借款依赖：通过长期贷款、股权融资等方式补充资金，降低偿债压力。

应付账款逐年减少：从2022年48.66万元降至2024年39.78万元，降幅22.31%，可能影响供应商合作关系或错失信用融资机会。合理利用应付账款信用期：与供应商协商合理账期，在维持合作关系的同时优化现金流。

（二）成本费用控制不足，数字化赋能费用管控

营业成本增速超收入：2022-2024年营业成本增长20.13%，高于营业收入增速（22.01%），毛利率提升空间受限。推行成本精细化管理：按部门、产品线拆分成本，淘汰低效业务，重点投入高毛利产品。

期间费用持续上升：管理费用从2022年195.48万元增至2024年265.63万元，年均增幅超13%，吞噬利润。数字化赋能费用监控：引入财务软件实时跟踪管理费用，压缩非必要支出（如差旅、行政开支）。

参考资料

- [1]刘悦. 财务报表分析与企业管理[N]. 财会信报, 2025-04-21 (006).
- [2] 吕艳珍. 财务报表分析应该怎么做? ——以 A 公司为例[N]. 财会信报, 2024-08-26 (007).
- [3]李圣学. 大数据时代基于财务报表的税收风险管理研究[N]. 财会信报, 2023-11-13 (007).
- [4] 王前锋, 陈瑶. 财务报表分析[M]. 化学工业出版社: 202402. 313.
- [5] 王凤. 财务报表分析案例[M]. 西北大学出版社: 202309. 271.
- [6] 潘守卫. 现代企业财务报表分析问题与改进策略探讨[J]. 财富时代, 2025, (04): 131-133.
- [7]陈怀颖. 企业财务报表分析存在的问题及对策探析[J]. 活力, 2025, 43 (05): 10-12.
- [8]高启翔. 审计风险视角的财务报表分析[J]. 中国集体经济, 2025, (06): 173-176.

附表1：资产负债表

项 目	2024	2023	2022
货币资金	659752.77	454586.58	156255.49
交易性金融资产		0	33000
应收票据	37558.69	32648.72	36452.16
应收账款	327795.63	365548.53	394582.34
预付款项		20000	15000
其他应收款	32556	16780	30000
存货	495566	458624	425163
其他流动资产			
流动资产合计	1356537.09	1348187.83	1090452.99
固定资产	416238	359465	331845
无形资产	297785	265465	295643
非流动资产合计	478894	450686	458556
短期借款		50000	
应付票据	295455.56	354854.16	456482.56
应付账款	397784.92	436568.24	486566.45
应付职工薪酬	180000	120000	87000
应交税费	6561.26	5786.42	6987.98
应付利息	2365.69	2365.69	2365.69
其他应付款			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计	881167.43	589597.40	500782.11
长期借款	100000	100000	100000
预计非流动负债			
长期应付款			
递延所得税负债			
非流动负债合计	100000	100000	100000
负债合计	891167.43	645685.15	605483.45
实收资本(或股本)	1000000	1000000	1000000
资本公积			
盈余公积		1300	
未分配利润	35456	29682	-59617
所有者权益合计	1544867	1254563	1065453
负债和所有者权益总计	3471490.43	3213819.51	3174472.68

附表2：利润表

项 目	2024	2023	2022
一、营业收入	5988756.26	5645534.65	4568453.86
减：营业成本	2877356.5	2635694.16	2165866.2
税金及附加	43895.66	34265.5	24695.64
销售费用	178559	165643	196835.35
管理费用	2656334.9	2336458.48	1954836.78
财务费用	367785.95	345859.16	315448.56
投资收益			3654
二、营业利润	215568.55	158348.26	-54634.54
加：营业外收入			
减：营业外支出			
三、利润总额	215568.55	158348.26	-54634.54
减：所得税费用	28865.69	28468.48	
四、净利润	134758.85	94583.88	-53252.5