



论固定资产财务质量评价体系的构建

文 / 杨云霞

一、固定资产财务质量评价体系构建框架

(一) 从投资效果的角度对固定资产财务质量进行分析

所谓投资效果主要反映投入与产出的对比关系, 是公司运用资产、资金等资源所获得的盈利, 通常这类指标值越高, 则说明公司资产、资金的运营效果越好, 其盈利能力越强, 盈利质量也越有保证; 反之, 则说明公司资产、资金的运营效率低, 盈利能力较差, 其盈利质量不高。一般来说, 能反映公司投入与产出关系的指标主要有总资产报酬率、总资产净利率。固定资产是企业资产中最重要的部分, 因此对于固定资产财务质量指标分析介于对总资产财务质量指标的比照, 重点分析以下的指标:

1. 固定资产报酬率

$$\text{固定资产报酬率} = \frac{\text{息税前利润}}{\text{平均固定资产}} \times 100\%$$

$$\text{平均固定资产} = (\text{期初固定资产} + \text{期末固定资产}) / 2$$

固定资产报酬率反映了公司基本的获利能力, 表明站在股东和债权人共同的立场上分析, 每投入 1 元能产生多少报酬。该比率越高, 说明企业固定资产的运用效率越高, 也意味着公司的固定资产盈利能力越强。通常可将该指标与同行业平均水平或者该公司历史同期水平进行对比, 分析该公司总资产的获利能力在同行业中所处的地位以及其发展的趋势。

2. 固定资产净利率

$$\text{固定资产净利率} = \frac{\text{净利润}}{\text{平均固定资产}} \times 100\%$$

固定资产净利率指标反映了每元固定资产能创造的净利润, 表明公司固定资产利用的综合作用。公司的固定资产是由投资人投入和举债形成的, 净利润的多少与企业固定资产的多少、固定资产的结构、经营管理水平都有着密切的关系。

$$3. \text{全部固定资产现金回收率} = \frac{\text{经营现金净流量}}{\text{平均固定资产}} \times 100\%$$

全部固定资产现金回收率为我们提供了企业固定资产产生现金的能力, 该指标数值越高说明企业固定资产产生现金的能力越强。通常该指标受两个因素的影响: 一个是企业固定资产报酬率的高低, 另一个是现金净流入占利润的比重。即企业固定资产运营效率的高低是受利润质量影响的, 而利润质量主要受其现金回收水平的影响, 收现水平高, 则利润质量好, 反之则利润的质量差。

4. 固定资产与权益资本比率

$$\text{固定资产与权益资本比率} = \frac{\text{固定资产}}{\text{股东权益总额}} \times 100\%$$

该比率计量长期资产与权益之间的关系。一般认为该指标在 100% 比较好, 即公司依靠自有资金增加来添置设备等固定资产, 这样即使发生固定资产损失, 也不受制于人。如果该比率超过 100%, 则表明一部分固定资产是用负债来融资的, 而负债需偿还的特性使得公司压力可能会增大, 因为固定资产在负债需偿还时一般难以变成现金, 这时会给公司带来很大的资金困难。

(二) 从投资效率的角度对固定资产财务质量进行分析

1. 固定资产周转率。固定资产周转对公司发展的作用通常是通过作用于公司的盈利能力来实现的, 加速资产的周转速度可以提高公司的盈利能力, 从而可以促进公司的增长。

$$\text{固定资产周转率} = \frac{\text{主营业务收入}}{\text{平均固定资产净值}} \times 100\%$$

$$\text{平均固定资产净值} = (\text{期初固定资产净值} + \text{期末固定资产净值}) / 2$$

固定资产周转率反映了公司固定资产的利用效率。固定资产周转率越高, 表明单位净值的固定资产创造的主营业务收入越多, 也为公司盈利水平的提高创造了条件。但在对该项指标进行分析时, 应当首先注意该指标的分母是固定资产净值, 而固定资产的净值会随着折旧的增加而逐渐减少, 会随着固定资产的更新改造而逐步增加, 由此可能影响固定资产的周转速度, 因此分析时应具体区分由不同原因造成的固定资产周转速度的不同变化。其次, 在对比不同公司的固定资产周转率时, 应注

意各公司选择的折旧方法是否一致。

2. 固定资产增长率

$$\text{固定资产增长率} = \frac{\text{本期增加的固定资期增值} - \text{本期减期减少的固定资值}}{\text{本期期初固定资期初}} \times 100\%$$

固定资产增长率是反映固定资产存量规模扩大的指标, 固定资产的增长是否合理, 需要根据固定资产增长的具体原因, 结合企业生产增长情况来考察。除了固定资产填平补齐, 克服生产上薄弱环节的需要外, 固定资产的增加, 都应使生产能力相应增长, 产量或收入相应增加, 才能保证固定资产使用的效益, 即如果固定资产的增长没有带来相应的公司效益的增长, 则说明企业固定资产投资存在一定的盲目性。因此将该指标与企业收入增长情况进行对比, 可判断企业资产投资的效率和效益。

3. 固定资产陈新率

$$\text{固定资产陈新率} = \frac{\text{平均固定资产净值}}{\text{平均固定资产原值}} \times 100\%$$

固定资产陈新率反映了企业所拥有的固定资产的新旧程度, 体现了企业固定资产更新的快慢和持续发展的能力。该指标高, 表明企业固定资产比较新, 对扩大再生产的准备比较充足, 发展的可能性比较大。需注意的是, 审计人员运用该指标分析固定资产新旧程度时, 应剔除公司应提未提折旧对房屋、机器设备等固定资产真实状况的影响。

4. 不良固定资产比率

固定资产是企业经营重要的物质基础, 是企业效益创造的源泉, 固定资产质量的高低直接关系到公司能否持续地增长。通常对固定资产质量的分析主要从其构成与存在状态入手。固定资产的账面价值并不能真正代表它的实际状态, 并不是所有的固定资产都能有效地给公司带来效益。企业的有些固定资产虽然存在, 但由于技术、经营等种种原因实际已失去了为企业获取利润的能力, 真正能为企业增长服务的固定资产应是除了这些不良固定资产以外的部分。因此, 有必要对不良固定资产资产占全部固定资产的比例进行衡量, 这个比例就是不良固定资产比率。

$$\text{不良固定资产比率} = \frac{\text{不良固定资产净额}}{\text{固定资产净额}} \times 100\%$$

这里的不良固定资产主要是指呆滞的固定资产, 这个指标值越低, 说明企业固定资产的质量越高, 公司的增长基础也就越稳固; 该指标值越高, 说明企业的固定资产质量越差, 则公司的获利能力也越低, 从而公司增长的基础非常薄弱, 甚至可能导致公司的负增长。

5. 固定资产退废率

$$\text{固定资产退废率} = \frac{\text{本期退废的固定资产原值}}{\text{本期期初固定资产原值}} \times 100\%$$

退废固定资产包括正常、非正常退废的固定资产以及本企业不需用而出售或投资转出的固定资产。固定资产的报废要有相应的固定资产更新, 才能维持企业再生产规模, 所以对该指标的分析应结合固定资产增长率进行, 如果固定资产更新的规模超过退废的规模, 这反映出公司现有的固定资产中, 新的效率更高的固定资产增加了, 这对企业资产增加生产、提高劳动生产率、降低成本都是有利的, 也只有在这个基础上, 企业的盈利能力才有可能增加。

6. 固定资产损失比率。固定资产损失是指企业待处理的固定资产损失, 主要包括待处理固定资产净损失和毁损、待报废的固定资产。

$$\text{固定资产损失比率} = \frac{\text{待处理资产损失净额}}{\text{年末资产总额}} \times 100\%$$

该指标说明了企业固定资产损失的程度, 也是从固定资产管理的角度说明固定资产运营状况的指标。该指标值越低越好, 0 是最好水平。该指标越高, 说明企业固定资产的质量越差。同时, 使用这个指标时应注意到, 固定资产损失程度与企业固定资产管理的内部控制制度是否严密、管理手段是否先进有直接的关系, 因此, 通过固定资产损失比率可以进一步揭示企业固



诗文用典鉴赏与 大学生语文素养的提高

文 / 崔梦楠

大学生的语文素养包括语文知识、语文能力、语言积累、认识能力、人文素养等。语文素养不是一个静止的概念，不是通过传授和灌输获得的，它只能在学生主体性的动态实践中获得。培养语文素养的过程是一个不断积累、体悟和实践的过程。听、说、读、写这些语文实践活动作为学生语文素养的外显行为，是语文素养培养的重要途径。用典即是引用成语典故来表达自己的思想感情，用古昔之事来比譬今日之事。因为所引用的古事与作者要表达的思想内容有相似、相同或相关之处，就使读者产生联想，体味出作者不言自明的隐曲之意。我国21世纪语文教育目标要求：学生具有独立阅读的能力，注重情感体验，形成良好的语感；学会多种阅读方法；初步理解鉴赏文学作品，受到高尚情操与趣味的熏陶，发展个性，丰富自己的精神世界。学生要以主体的姿态投入阅读，通过大量的阅读积累丰富的语言材料，认识祖国语言的丰富优美和中华文化的丰厚博大，吸收民族文化智慧。笔者以毛泽东诗文用典为例进行赏析，概括出几种常见的用典方法，旨在帮助大学生阅读鉴赏诗词文章，提高其语文素养，强化其职业技能。

1. 取譬古事，寄情于典。古人古事与今人之事，由于时代的不同，存在着明显的差别，但是由于共同的历史文化传统，在某种特定条件下，二者又有相同、相似、相通之点，写诗作文取譬古事，寄情于典便成为用典的方法之一。《满江红·和郭沫若同志》中有“蚂蚁缘槐夸大国，蚍蜉撼树谈何容易”，连用了“蚂蚁缘槐夸大国”和“蚍蜉撼树”两个典故。前典出于唐人的《南柯太守传》，说有个叫淳于棼的在大槐树下醉卧作一梦：自己招为大槐安国驸马，生儿育女，作太守20余年。一梦醒来，大槐树下有一大蚁洞，堆土而成城郭台殿。故事说明蚂蚁不过是借助大槐树的蔽荫而建立了自己的洞穴，却自以为气派无比。借此典故喻指那些敌视社会主义中国的内外反动派，自恃强大的经济和军事实力，四处耀武扬威，不可一世，实则不过如蚁穴之不堪一击。“蚍蜉撼树”典出韩愈诗《调张籍》，李杜文章在，光焰万丈长，不知群儿愚，那用故谤伤。蚍蜉撼大树，可笑不自量！原是嘲笑、斥责那些诽谤李白杜甫人。借用此典故来喻指内外敌对势力妄图歪曲真理，诽谤坚持真理的中国共产党人和中国人民，不过如蚍蜉撼树一样不自量力。取譬古事，寄情于典类似修辞中的比喻格，二者都有打比方的意味，但比喻修辞中的本体和喻体特点之间的联系更为直接和显现，其含义比较单纯，而寄情于典的方法，典与情的关系则更隐曲，耐人寻味、琢磨，其含义更为深沉和丰富，收到借古道今，言不言之言的艺术效果，给读者留下了想象的空间，玩味的余地。

2. 暗藏古事，若从己出。这是一种看似无典实有典的用典方法。作者要表达的思想情感在诗文所用词语中似乎已明示无余，然而却有更为深刻、丰富的内涵在其言外，读者必须对典故作一番分析，才能把握其内在的意蕴。若不知其用典，则止于词语的表面含义，与作者用意相差甚远。《水调歌头·游泳》有“才饮长沙水，又食武昌鱼”句，乍一读，似乎如白话语句，含义单纯而浅显，却不知由于用典而蕴含了更为丰富的情感。《三国志·陆凯传》记载，吴主孙皓要从建业迁都武昌，百姓怨声载道，有人上书谏阻，引用了当时童谣“宁饮建业水，不食武昌鱼”，表

达人们对旧都故土的无限眷恋之情。作者对原句加以点缀，不仅道出由长沙到武汉的行踪，而且包含了到处是名城，处处都有可爱的风物，抒发了对家乡故土，对这两座城市的一往情深，透露出对故乡山水风物的浓浓的爱意。这浓情、这意味如果不是用典，仅用语句的表面意义是难以表达的。这种暗藏古事的方法，妙在一个“藏”字。“诗贵含蓄”，有“藏”则有诗，无藏则无诗。行文作诗暗藏典故，俗中见奇，才是上乘之作，历来最为人称道。王骥德《曲律》对此做了非常形象又非常贴切的比喻：“又有一等事用在句中，令人不觉，如禅家所谓盐水中，饮水乃知咸味，方是妙手。”饮盐水觉其味而不见其形，比喻真是精彩。

3. 反用典故，翻新出奇。反用典故，自古被文人学者公认为比较巧妙的用典方法之一。翻前人故事，创造出新的境界，别具幽默、诙谐、含蓄、讽刺意味。反用典故从语言形式上说，又分为两类，一类是反其意而用之，即不用反语，却能体察出相反意义。如词《清平乐·蒋桂战争》描写红军建立根据地是“收拾金瓯一片”。这里用了“金瓯无缺”的典故。“金瓯”喻指国家疆土象金属的小盆小孟一样完整无缺。《梁书·侯景传》记载萧衍夜出视事，到了武德阁，感慨说：“我国家犹如金瓯，无一伤缺……”。这里反其意而用之，用“金瓯”喻指当时军阀割据四分五裂的国土，土地革命治理好其中小小的一片，暗含的讽刺意味是直言所不能表达的。“对牛弹琴”一语本来是讥笑“牛”蠢笨无知，不懂道理的。古代音乐家公明仪为正在吃草的牛弹奏优美的乐曲，可牛无动于衷，“伏食如故”。《反对党八股》一文中却一翻旧意，用来讽刺那些不看对象，脱离实际，空发议论的人是“对牛弹琴”。另一类反用典故是反其语而用之，增减某些字以达到表达相反意义的目的。《采桑子·重阳》有“人生易老天难老，岁岁重阳”句。典出李贺的《金铜仙人辞汉歌》，说三国时魏主曹睿派人到长安去拆铜人，铜人不忍离别故土，潸然泪下，用“天若有情天亦老”句，说天地如果有感情的话，见了这不忍离别的凄楚情景，也会为之悲伤而衰老了。这里化“天亦老”为“天难老”，与“人生易老”相对举，道出不变的自然法则。反用典故，来自艺术思维中的对比联想，是由对某事物的感知而引发对与该事物有相反性质或形态特点的另一事物的回忆。如听见朗诵“两岸猿声啼不住，轻舟已过万重山”的轻松喜悦诗句时，便有可能想起“巴东三峡巫峡长，猿啼三声泪沾裳”这抒发悲凉情怀的另一诗句来。但它又不是简单的反面比衬，而是一种融会于心的创造性思维活动。

4. 以事为引，借题发挥。这是一种取用古事而不泥于古事的方法，即借用典故来表达超出原意的另一种思想内容。《浣溪沙·和柳亚子先生》有“一唱雄鸡天下白”的诗句，典出李贺的诗《致酒行》，末四句为“我有迷魂招不得，雄鸡一声天下白。少年心事当拿云，谁念幽寒坐呜呃！”诗的主旨是说人生不易得志，但也不必多在乎，一旦得志，便可名满天下。“雄鸡一声天下白”，说的是对个人名利的追求。本诗用其典，具有崭新的含义，用以暗指党领导的革命取得了成功，使长夜难明的中国大地一变而为阳光灿烂的白昼。这种以事为引，借题发挥的方法，最具有创造性。

5. 点事旧典，为我所用。这是一种根据表达需要对典故成语的语言形式加以改造后用进诗文的方法，即把原典故融化在自己作品的字里行间，使之具有新的表意功能。岑参边塞诗《白雪歌送武判官归京》中描写西域边塞军营雪天的寒冷气候，有“风掣红旗冻不翻”的诗句。毛泽东《减字木兰花·广昌路上》中同是写雪天的军旅生活，但因地处南方，江西的雪天与西域不同，便写成“风卷红旗过大关”，将红旗冻硬不能翻卷改为被风卷动，显示了气候的完全不同，可见用词之精了。

（作者单位：石家庄学院文学传媒学院）

定资产质量和古资产管理、使用中存在的问题。

二、利用固定资产财务质量评价体系应注意的问题

（一）正确运用评价体系中分析指标

在固定资产财务质量的评价体系中，从投资的效果和效率这两个方面进行了分析。在这个分析的过程中，值得注意的是对于不同性质、不同规模的企业来说，其评价指标的衡量基数是不一样的，企业之间如果对指标进行比较，首先应当考虑这个指标是否站在同一水平线上进行比较，否则是毫无意义的。另外，在评价体系中，仔细推敲会发现指标之间是存在一定联系。比如对固定资产使用状况的好与坏进行评价，可以从多个方面入手，固定资产的周转率、固定资产的净利率、固定资产的报酬率等都可以对固定资产使用状况进行说明。所以说，这些指标之间是相互联系的一个整体。

（二）企业管理水平对固定资产财务质量分析的影响

目前，大多数的企业对固定资产的财务质量认识的不够深刻，只是单一的注重其物理质量，主要是因为企业的管理水平落后。当良性固定资产被变为沉淀固定资产时，管理水平低下的企业往往放弃了对沉淀资产的再利用，而是一味的任其闲置。当不良资产产生时，企业并不能及时对其进行处理，而是仍然在固定资产的账面上反映，从而虚增资产（会计上严格规定不能给企业的未来带来经济效益的就不能列示为资产）等等，这些都是由于企业管理水平落后造成对固定资产财务质量分析影响的因素。因此，只有鼓励企业进行创新，提升企业经营管理水平从而减少发展过程中的随意性，形成高效率的激励与约束机制，固定资产的质量才能够得到提高，企业才可能稳健发展。

（作者单位：呼和浩特市科林热电有限公司财务部）