# 2024年财务分析报告总结(13篇)

来源：网络 作者：醉人清风 更新时间：2024-10-14

*随着社会一步步向前发展，报告不再是罕见的东西，多数报告都是在事情做完或发生后撰写的。那么报告应该怎么制定才合适呢？以下是我为大家搜集的报告范文，仅供参考，一起来看看吧财务分析报告总结篇一基于本人工作上存在调动的特殊性，原本对于sft的财务工...*

随着社会一步步向前发展，报告不再是罕见的东西，多数报告都是在事情做完或发生后撰写的。那么报告应该怎么制定才合适呢？以下是我为大家搜集的报告范文，仅供参考，一起来看看吧

**财务分析报告总结篇一**

基于本人工作上存在调动的特殊性，原本对于sft的财务工作之前就有参与过，再加上此次调动是月度中旬进行的，所以对于工作计划上的准备存在着一定的不足，恳请领导谅解!

第一、 现将fttj的工作交接清楚、完善。

第二、 将sft的到岗工作迅速开展起来，由于存在人员上不足的特殊性，所以也没有

将工作计划的太复杂，主要还是将日常的工作在人员缺少的情况下完成好。

我先从小处谈，对自己进行一次剖析。我觉得领导召开的这次会议真的是太深入人心了，让自己又一次认识到自身在工作中、在意识上都存在许多不足。基于这个目的，回想这一阶段工作，再和其他部门主管相比，还存在许多的问题，要在保证部门工作做好的前提下向其他主管学习好的管理、经验，提高自身的综合管理能力。我会在今后的工作中不断改进，不断提高，努力做到没有最好只有更好。

对于部门的工作我个人认为在做好日常会计核算工作的基础上，还是要不断学习业务知识，针对自己的薄弱环节有的放失。积极的与各部门配合，加强事前了解，掌握第一手资料，加强预测、分析工作，并按照集团公司及领导要求，认真做好财务工作。在日常工作中按照财务工作职责，监督企业对资金进行合理、有效地使用，使企业效益达到最大化。在实际经营活动中发生与计划数较大差异时，及时与领导沟通，分析查找原因，根据差异及其产生原因采取行动或纠正偏差，或调整已有计划，同时也为日后的计划安排积累经验。

xx年10月份的工作基本报告，如下：

1、8日将本月的工作计划一下并进行合理的分配;

2、9～14日人员到齐开展工作，结帐、出报表;

3、17～22日编制分析报表、报税、核对并发放工资;

4、24～29日盘点、整理材料明细及单据、购票开票;

5、财务部其他日常性的工作

以上是财务部本月度工作情况的基本报告。

xx年11月工作计划如下：

1、1～8日整理数据、录入凭证、审核并结帐、出报表并报送;

2、9～12日报税、监盘出纳将工作交接完善、清晰并无遗留问题;

3、14～18日整理工资资料并核实，以备发放、填制报送领导的各套分析报表; 4、20～26日发放工资、购票并开具发票、盘点;

5、月底整理相关盘点数据;

6、财务部其他日常性的工作

以上是财务部下个月度工作情况的大概计划。

**财务分析报告总结篇二**

我认为财务工作是简单的事情重复做，从小事做起，从细心做起，不断总结经验才能把工作做得更好。

1.记账：出纳工作从简单的审核票据，粘贴票据等最基础的工作做起，已经付了的单据都要在其上面盖好“现金付讫”的章。审核无误的原始凭证做好记账凭证，每笔已经发生的业务，及时记账，及时记录记账明细，已备查询。在以后的工作中个人报销的原始单据要有个人签字。记账过程中不断明确各业务走的具体科目，不明白的向赵姐请教，同时也查询以前的凭证。

2.记现金日记账和银行存款日记账：根据审核无误的原始凭证和记账凭证定期的核对现金和银行存款，及时登录现金日记账和银行存款日记账。刚开::始登录现金和银行存款日记账时会出现不同程度的错误，如借方写成贷方，贷方写成借方，以及因为粗心的缘故把记账凭证漏写，在出现错误和问题的时候我及时改正，并做好工作心得。记账时一定不能分心，认真做好分析，在填写每一笔业务的时候都要认真、细心，在心情急躁和不平静的时候不能做记账方面的工作。对于记错账的情况下，怎样修改也从赵姐那学到一些经验。年初和月初记现金日记账和银行存款日记账时，我也从xx年的账本上学到了不少经验。

现金日记账要记录好每笔发生的业务，而银行存款日记账则要明确各个银行的业务，每笔业务要根据发生银行的不同而登录。目前公司的开户行是建行市中支行，也是主要业务的发生行。建行营业部主要发工资，农行和农信主要是税金方面的业务。每行每季度都会有银行利息单。

日清月结是现金日记账和银行存款日记账的特点与需求。

3.做报表：目前主要做的报表是每周的财务收付存报表、每月的流水账明细。

(1)财务收付存报表：每月根据审核无误的记账凭证，做好财务收付存报表。此报表周一交予赵姐审核，刘经理核准。一般情况下我都在前一周的周末做好，并根据审核无误记账凭证和现金、银行存款做好核对工作，次周的周一直接将表打印。刚开始因为对此项工作不是很熟悉，经常出现账目不准和不平衡，且备注中的数目不能随之相应的调整，主要是预付货款及存货余额要随着在外资金的变化而变动。经过一月的调整后，这项错误基本很少出现了。每周一，将报表传给王经理审阅。在此之前经常会漏写记账、审核、核准人的名字，不过如今发邮件之前我都会仔细的核对，漏写记账人员的名字情况如今也很少出现了。

(2)每月的流水账明细：流水账的登记和核对一般在做好财务收付存报表和现金日记账、银行存款日记账的前提下，根据记账凭证仔细地入账，每月月初与现金和银行的账目都能一致。此项工作越来越熟悉，而且越做越快。

4.其它细节方面的工作

(1)票据：目前主要开的单据有现金支票、转账支票、电汇、入账单。这四种票据的要求非常高，无论是填写方面还是盖公章方面，若出现错误填写都要加盖“作废”章。

(2)支票方面：刚开始在票据填写和加盖公章时，经常出现错误，如日期没大写，单位名称和金额没顶格写，填写不规范等问题。经过一个多月的熟悉，规范此方面的工作。同时，根据需要到银行提取备用金和办理银行入货款账等业务。

(3)电汇：货款主要通过电汇付出，在实施的过程中积累了主要付款单位的各项明细，如单位名称、账号、汇入行名称、以及传真。填写名称要和其单位名称一致，一个字都不能漏写。

(4)入账单：主要的入账单有收到货款收入的转账支票和每月发放工资时的入账。

(2)税务：对于发票审核和交税金有了初步的认识。

(3)关于增值税发票的开据：此项工作有一点小小的了解。

(1)每周固定的会议记录：根据每周一的例会，尽快整理好会议纪要，并让刘经理修改和审核，大家签字后传给黄先生和王经理，此工作当天完成。

(2)相关人员接待：对于公司外来人员，主要做好接待方面的工作。

(3)其它工作：如交公司话费、和赵姐一起审核公司的营业执照、组织机构年审、工商年检等等。

**财务分析报告总结篇三**

企业基本情况介绍：

x公司于20xx年2月的在 xx市注册成立后，公司全体员工一边进行基本建设前期准备工作， 20xx年5月开始开展正常的营销业务，对目前的经营情况报告如下：

一.公司本月采购、销售地瓜58.246吨，实现销售收入x元。销售毛利265000元。本月业务所涉及的货款已经全部付清或收回。

二.本月应缴税金项x 元.其中增值税x 元;城建税x 元;教育附加3x元;地方教育附加x元;印花税金x元。

三.现金流量分析：

根据你的本月现金流量表做基本的流入、流出、结余的分析。分析对利润的影响或潜在影响，

四.基本建设投资情况

1. 20xx年3月至本月底共取得土地出让面积：x亩，出让金x元。

2. 支付前期工程款x元，此款主要为场地整理用的土方工程款。在“在建工程”中反映了1000元，余下的x元因为当月没有取得发票，在“其他应收款”中反映。

3. 20xx年3月至本月底。共购进办公用固定资产台套，价值x元。购进办公、生活用低值易耗品台/件，价值x元.

4. 20xx年3月至本月底累计发生项目前期费用支出x元，员工的工资薪酬未定及保险等费用未计入。费用明细见附表。

5. 20xx.6月份的基建工作：

(1)场地平整(土方工程)继续进行，计工程量在x万方左右，工程金额在xx万元左右。

(2)围墙建设，按工程量付款，工程金额预计在x元左右。

(3)。办公楼已经收尾，工程结算报告在审查中，预计需要支付工程款300万元。

五.对以后工作的建议:

1. 目前基本业务，存在着较大的财务和税收风险。公司在加快基建工作的同时，应有计划地加大回收网络建设的力度，为基地建设完成，大量开展业务打好基础。

2.结合公司的实际情况，根据国家的有关文件，制定、完善(含日常管理、营销、基建、财务等)的管理制度。做到有法可依。并做好管理制度的贯彻和执行。应通过加强培训、使每一位员工熟悉每一项管理制度，贯穿于具体日常工作中。

3.建立、健全、完善工资体系，及时发放工资，及时为员工缴纳企业应负担的保险等费用。这样能稳定员工，增加员工的信心，进而发挥每个员工的工作积极性!

六.在以后的工作中，财务人员要经常深入工地，了解掌握工程进展情况，正确进行核算，及时为公司领导层提供可靠、准确、完善的财务报告和工作建议。

**财务分析报告总结篇四**

1、 历史沿革 ：公司实收资本为 万元，其中： 万元，占93.43%； 万元，占5.75%； 万元，占0.82%。

2、 经营范围及主营业务情况我 公司主要承担 等业务。上半年产品产量：

3、 公司的组织结构(1)、 公司本部的组织架构 根据企业实际，公司按照精简、高效，保证信息畅通、传递及时，减少管理环节和管理层次，降低管理成本的原则，现企业机构设置组织结构如下图：

4、 财务部职能及各岗位职责

（1） 财务部职能

(2)财务部的人员及分工情况财 务部共有x人，副总兼财务部部长x人、财务处处长x人、财务处副处长x人、成本价格处副处长x人、会计员x人。

(3) 财务部各岗位职责

1、 主要会计政策公 司执行《企业会计准则》《企业会计制度》及其补充规定，会计年度1月1日—12月31日，记账本位币为人民币，采用权责发生制原则核算本公司业务。坏账准 备按应收账款期末余额的0.5%计提；存货按永续盘存制；长期投资按权益法核算；固定资产折旧按平均年限法计提；借款费用按权责发生制确认；收入费用按权 责发生制确认；成本结转采用先进先出法。

2、 主要税收政策

（1）、 主要税种、税率主 要税种、税率：增值税17%、企业所得税33%、房产税1.2%、土地使用税x元/每平方米、城建税按应交增值税的x%。

（2）、 享受的税收优惠政策车 桥技改项目固定资产投资购买国产设备抵免企业所得税。

（一） 财务管理制度

（二） 内部控制制度

1、 内部会计控制规范——货币资金

2、 内部会计控制规范——采购与付款

3、 物资管理制度

4、 产成品管理制度

5、 关于加强财务成本管理的若干规定

1、 资产项目分析

（1）“银行存款”分析银 行存款期末xx7万元，其中保证金x万元，基本账户开户行： ；账号：

（2）“应收账款”分析应 收账款余额：年初x万元，期末x万元，余额构成：一年以下x万元、一年以上两年以下x万元、两年以上三年以下x万元、三年以上x万元。预计回收额x万元。

（3）“其他应收款”分析 其他应收款余额：年初x万元，期末x万元。余额构成：一年以下x万元、一年以上两年以下x万元、三年以上x万元。预计回收额x万元。

（4）“预付账款”（无）

（5）“存货”分析期 末构成：原材料x万元、低值易耗品x万元、在制品x万元、库存商品x万元，年初构成：原材料万元、低值易耗品x万元、在制品x万元、库存商品x万元。原材 料增加x万元，低值易耗品减少x万元，在制品增加x万元，库存商品减少x万元。

（6）“长期债权投资”（无）

（7）“长期股权投资”分析对 x有限公司投资，账面余额x万元。

**财务分析报告总结篇五**

一、公司情况简介

郑州百文股份有限公司,是一家大型的商业批发企业，公司财务分析报告。90年代上半期,郑百文经营情况一直不错。1996年,经中国证监会批准发行a股,在上海证券交易所挂牌交易。1997年,主营业务规模和资产收益率等指标,在所有商业上市公司中排第一,进入国内上市企业100强。

1998年,郑百文在中国股市创下每股净亏2.54元的最高记录。1999年,郑百文一年亏掉9.8亿元,再创中国股市亏损之最。20xx年3月,郑百文刊登债权人中国信达资产经营公司要求其破产还债的公告,8月22日起已暂停公司股票的市场交易。

二、财务分析说明

依据郑百文公布的1996—20xx年中期财务报告、会计师事务所审计报告,以及通过其他公开渠道取得的有关资料,对该公司进行财务分析。需要特别说明的是：

1、财务报表和审计报告说明

（1）郑百文在1999年度财务报表附注中承认：部份会计记录混乱,会计处理随意,内部往来长期未核对清理。

（2）郑州会计师事务所、天健会计师事务所对其所做的1998年、1999年和20xx年中期审计报告,均因郑百文“所属家电公司缺乏可信赖的内部控制制度、会计核算方法具有较大的随意性”,以及“无法取得必要的证据确认公司依据持续经营假定编制会计报表”而拒绝发表意见。

（3）截止20xx年6月30日,郑百文未能按期偿还银行借款已达21亿元,对该破产申请事宜及可能面对的由其他债权人提出法律诉讼所产生的后果,目前难以估计。

2、会计制度说明

郑百文在会计制度一致性上存在较大差异。公司对1999年12月31日应收款项余额按一年以内10%、一至两年60%、二至三年80%、三年以上100%的比例计提了坏帐准备；对存货中家电类商品按20%、其他商品按10%的比例计提了存货跌价准备；对长短期投资分项以其可收回金额低于帐面价值的差额提取了长短期投资减值准备。但到20xx年中期,却又大幅度改变了相关资产损失准备的计提方法,即暂不计提短期投资跌价准备、应收帐款坏帐准备、存货跌价准备和长期投资减值准备。

3、有关结论说明

本报告主要是站在股东的立场上,分析其经营、管理方面存在的问题及亏损的主要原因。由于受资料、时间及其他条件的限制,报告得出的有关结论,可能存在着片面之处,请阅读者予以注意。

三、行业比较分析

要了解郑百文的财务状况和经营成果,有必要首先放在整个行业的大环境中进行比较分析。

1、行业比较说明

比较的范围选择是：商业板块中20家上市公司。这些公司是：武汉中商、武汉中百、昆百大、合肥百货、华联商城、中商股份、百隆科技、青百a、百大集团、王府井、杭州解百、重庆百货、兰州民百、东百集团、西安民生、中兴商业、豫园商城、益民百货、新华股份、津劝业。

比较的年度选择：1998—20xx年中期,其中每股收益的比较是1995—20xx年中期。

比较的指标选择：每股收益、主营业务收入、主营业务利润、应收帐款周转率、存货周转率。

2、行业比较结论

2.1、1995—20xx年中期,商业板块每股收益总的呈下降趋势。其中1995—97年高度稳定,1998—20xx年中期大幅下滑。郑百文每股收益,在1995—96年与行业平均值接近,但在1998—20xx年中期,不仅远低于行业平均值,也远低于行业的最低值。郑百文每股收益的下降,有大环境的影响,但更主要的可能是它自身经营管理中存在问题。

2.2、1998—20xx年中期,商业板块的主营业务收入平均值变动较小,变动幅度不超过10%,但郑百文的主营业务收入大幅下降,下降幅度均超过50%以上。1998年,郑百文主营业务收入居行业之首,但主营业务利润不仅远低于行业平均值,也远低于行业最低值,居行业亏损之首,这是极不正常的，工作报告《公司财务分析报告》。

2.3、1998—20xx年中期,商业板块应收帐款周转率平均值呈减缓的趋势,但周转还是非常快的,1998年为52次,1999年为45次,行业最低值也分别为12次和10次,而郑百文只有4次和2次,显著低于行业最低水平,形成呆坏帐损失的风险很大。

2.4、1998—20xx年商业板块存货平均周转率虽呈减缓趋势,不到1个百分点,但郑百文存货周转率大幅下降,下降幅度超过3个百分点,这说明郑百文的营销方式或存货质量可能出现了问题。

从行业比较初步看出,1998年开始,郑百文的每股收益、主营业务收入、主营业务利润出现大幅度下滑,应收帐款周转率、存货周转率明显减缓。下面,有必要对其财务状况、获利能力、现金流量进行进一步分析。

**财务分析报告总结篇六**

我县农村信用社上半年在州办事处、银监局和人民银行的监督管理下，在各级地方党政部门的大力支持下，全县信用社干部职工加强信贷支农工作，提高经营管理水平，努力增收节支，提高经营效益，现就我县农村信用社上半年财务活动情况分析如下：

截止x月末全县信用社各项存款为x万元，较上年同期增加x万元，增长%，较年初增加x万元，增长%，其中活期存款x万元，占存款总额的%，较上年同期增加x万元，比上年同期增长%，定期存款x万元，较上年同期增加x万元，增长%，财务分析报告模板。

截止x月末全县信用社各项贷款x万元，较年初增加x万元，增%，较上年同期增加xx万元，增长%，其中正常贷款xx万元，不良贷款xx万元，分别占贷款总额的贷xx万元，较上年同期加xx元，增长%，农业贷款占累计发放数的x%。收回x万元，其中收回不良贷款x万元。存贷比例%。

表内总收入xx万元，较上年同期减少xx万元，递减%，一是贷款利息收入x万元，较上年同期减少x.x万元，递减x.%（农户贷款x万元，较上年同期增加xx万元，增长.%，农村工商业贷款利息x元，（其中应收利息x元，较上年同期减少x.x万元，递减x.%），其他贷款利息收入x.x万元，较上年同期减少x.x万元，递减.%）。二是金融机构往来利息收入.x万元，较上年同期减少x.x元，递减.%，其中存入农业银行利息收入x.x万元，较上年同期减少x.x万元，递减.，存入人行利息.x万元，较上年同期增加x.x万元，增长.%。

表内总支出.x万元，较上年同期增加xx万元，增长.%，其中一是利息支出.x万元，较上年同期增加.x万元，增长%;二是金融机构往来利息支出x万元，较上年同期减少x.x万元，递减.%;三是营业费用xx元，较上年同期减少x万元，递减x.%;四是其他营业支出.x万元，较上年增加x.x万元，增长.%（其中固定资产折旧.x万元，呆帐准备金.x万元）：五是营业税及附加x万元，较上年同期减少x.x万元，递减x.%;六是营业外支出x.x万元，较上年同期增加x.x万元，增长%。

通过以上分析看出，我社上半年亏损x元，较上年同期增加x万元。

x、进一步推行农户小额贷款，深入扎实开展“五个一”信贷支农工作和“党员农贷快车”的活动。

x、积极开展按季收息工作，努力盘活不良贷款。 x、加大组织存款力度，有效增加低成本存款。

x、加强财务管理工作，以“增收节支、勤俭办社、艰苦创业”为指导，为完成全年任务达下坚实基础

**财务分析报告总结篇七**

会计这道门，是别人指点我进去的。当初高考填志愿时，本想报物理学方面的专业，因为对科学比较感兴趣，但考虑到若以兴趣来谋生，兴趣就会变得很无趣了。

大学期间比较勤奋，喜欢读书，但没怎么学会计，那时的想法是：会计还用学?会计不就是讲义气么?在外面混要讲两样，一是钱，一是义气，会计管钱就更应该讲义气。

搞得后来差点没毕业，最后横了心、发了狠，将所有的会计课程认真自学了个遍，这才体会会计些许真昧，对会计有所感觉。

那段自学的时光感觉过得特别慢，慢得像被冻结了，因为那时不受外界干扰，所有的时间自己都攥得紧紧的，且每天能学到不同的东西，有新的收获及体验。工作就不同了，工作中的时间不属于自己，每天都固定重复，时间意识已然迟钝，懵然中时光如梭。但我的同学其实并不这样认为，他觉得大学里时间太快了，还没玩够就毕业了，工作的时候时间又太慢了，等待发薪的日子太难熬了。这真应爱因斯坦的相对论：时空是相对的。

想起来时间也真是奇妙。它最不偏私，给所有的人都是24小时，它也最偏私，给所有的人都不是24小时。你要顽强和它争，你若对它越小气，它就对你越慷慨。但你若对它开玩笑，它就对你很认真了。

由于珍惜时间——秒针那“嘀嗒”“嘀嗒”声总是萦绕于脑际，我在大学多呆了近一年，不大愿意去工作。觉得工作是你不得不做的事，玩耍是你不一定要做的事。都是事，本质相同，但性质不同。“不得不”是限制，令人紧张、乏味，“不一定”有选择，让人轻松、愉悦。

是的，我向往自由，希望自己的意志能摆脱限制。但限制之外是什么?是空还是盲?可以说是任性，但不是自由。自由是人先稍微试用，然后无限制地使用，最后才能真正懂得用法的财产。使意志获得自由的途径，不是让意志摆脱限制，而是让意志摆脱任性。财务会计年度工作总结体会这些后，现在终于工作了，自然不能像以前那样把所有的时间都留给自己，只能力求每天都有所思索总结，有所提高。不愧对今天的人，明天会对你微笑，丢失了今天的人，明天会给你烦恼。作为一名会计，在对公司的钱财精打细算的同时，我也不忘对自己的时间精心安排，想法抽空来学习。

在工作中，我这样要求自己：持其志无暴其气，敏于事而慎于言。我觉得会计极需具备这样的品质。

志是进步阶梯。有志，才能在工作中刻苦钻研、提升自己——会计原理不难，但各种财经法规频频出台，日新月异，需要持续学习跟进。气是惹祸根苗。放下自己的傲气，才能在工作中学到自认为简单而忽视但其实不会的东西;抑制自己的脾气，才能让人觉得服务是“真”的，保证服务的质量;收敛自己的火气，才能在工作中不急不躁，沉稳有余，避免失误。

对待日常工作事务要热心、小心，即使不属于自己本职的事也不能漠不关心，应留心别人是怎样处理的，要用心从零散的事件中归纳、总结出一般规律来印证所学的理论。由于工作中会涉及到许多秘密，所以言语要谨慎，敏感的话题连边都不要沾。泄露秘密的重要动机之一，就是炫耀自己受人信赖，我不具备这样的动机。

会计原理很简单，但正因为简单，限制较少，它的外延就显得大，可容纳的内容也就多，看你是否能参悟。简单的原理蕴含深邃的道理，这就决不简单。入了会计门，在人生路上也可以体会其原理。在资产负债表三大项中，资产是应得的权利，负债是应尽的责任，权益是自己已有的利益。人生无非也是为这几项忙忙碌碌、争争吵吵。在权利(未实现的利益)、责任、利益的权衡取舍中考验我们的良知，体现我们的品质。只不过会计对这三项精确计量，我们只是定性思量。每个人都应该把人生这张资产负债表的资产负债率控制好——会计报表资产负债率过高融资不易，人生资产负债率过高取信困难。在资产负债率较高甚至资不抵债时就不要许“苟富贵，无相忘”“滴水之恩，涌泉相报”之类的诺言来加大自己的责任，这虽然没有法律上的效力，但总有道德上的约束——没法理还有道理。但随着道德底线的下跌，讲这样的道理还有没有道理就值得玩味了。

这只是资产负债表的三大项目，在细致的层面上也可看出会计和人生有许多关联，比如有这样的比喻：本人是固定资产;生活是持续经营;爱人是实收资本;孩子是应付账款;思念是日记账;吵架是坏账准备;结婚是合并报表;暗恋是收不回的呆帐;疾病是营业损失;年龄是累计折旧;人情是其他应付款;误会是错误分录;解释是更正分录;回忆是财务分析;分手是破产清算;复合是回转分录;再婚是资产重组;读书是长期投资;买衣服是包装费;上医院是固定资产修理……

还有很多很多。总体来说，经营人生是我们永远不变的项目，时间是投资，强壮的身体和健康的心态是固定资产，良好的人际关系是存折，头脑是流动资金，知识是经营者的银行。在这些方面，首(对时间的珍惜)和尾(对知识的追求)我都占有优势，中间的部分就不尽人意了。

理想和梦想混淆着我。我知道理想含理智，梦想无逻辑，但难以分辨它们的界线在哪里。对于我来说，要区别理想和梦想的界线，先要明白自己的局限性，但认识自己是非常困难的。以前总想能像古龙武侠小说中的人物一样，一出场便是高手，那段为练就精湛技艺，忍常人不能忍的惨痛历史从来就不让人知道。想法很有霸气，实践却没力气。想要一下子怎样怎样，结果其实并不怎样——未学走路先想飞，一展翅膀就吃亏。

究竟对理想怎样限定?还没形成清晰、具体的概念。只能大致描述：生活的理想，是为了理想地生活!是扬弃任性之后的随性，是淡忘功利之后的兴趣，是蜗于一隅，体会那“静生悟，和生趣，内规外喻，若友人可遇，感怀陈迹天云暮”的境界，是偶来兴致，欣赏那“兰已幽，竹已修，山崇水流，引群少同游，坐咏春风得自由”的画卷……

为了理想地生活，不得不打好经济基础，它是通达理想的桥梁。因为当你一无所有到只剩下理想时，看到的一切就很现实了。理想不是想来实现的，是靠干来实现的。在经历一系列曲折(扬弃)后，我又回到了原点。虽然是原点，但包含的内容更丰富、更高级，不知不觉中经历了一段螺旋式上升的过程。

今年二月份来京新龙时，杨总监让我编写公司的财务制度，我觉得这很困难，一来对财务运行状况不清楚，二来编写制度需搞清词汇及条款的内涵和外延，哪些地方其实是在表达同一个意思(重叠)，哪些意思还没有表达(疏漏)，哪些词汇有歧义，哪些词汇不专业。那时的我，感觉压倒逻辑。所以即便对公司的财务流程搞清楚了，要编写出上得了台面的制度还是太嫩了。

一件完成不了的工作摆在面前，这让我惴惴不安。那时想：有心乏力，无可奈何，还有比这更痛苦的事吗?那时的想法毕竟太嫩了，当然有的，那就是两件无法完成的工作摆在面前。张总让我优化公司流程，要做好这件事，要么有丰富的实践经验，熟

知较多公司的流程，清楚各自的优劣得失，要么非常有才能，能见微知著，举一反三。 在不具备这些条件的条件下，是搞不出什么名堂的。我碰到了瓶颈。

这道瓶颈的意义非常重大，从会计核算到制度流程的设计及预算管理体系的建立，这是一个质的飞跃，若能突破这些关口，就能步入会计另一层次，我一直为此努力。

**财务分析报告总结篇八**

一、实现利润分析 2

1、利润总额 2

2、营业利润 3

3、投资收益 4

4、营业外利润 4

5、经营业务盈利能力 5

6、利润真实性判断 6

二、成本分析 7

1、总成本构成情况 7

2、总成本变化情况 8

3、销售费用合理性评价 9

4、管理费用合理性评价 10

5、财务费用变化情况 11

三、资产结构分析 11

1、资产构成情况 11

2、流动资产构成特点 12

3、资产增减变化情况 13

4、资产结构合理性评价 15

5、资产结构变动情况 15

四、资本构成分析 16

1、资本构成情况 16

2、负债增减变化情况 17

3、所有者权益增减变化情况 18

五、偿债能力分析 19

1、短期偿债能力 19

2、还本付息能力 19

3、增加负债的可行性 20

六、盈利能力分析 20

1、业务盈利能力分析 20

2、内部经营资产和对外长期投资的盈利能力 21

3、净资产收益率 21

4、资产报酬率 22

5、成本费用利润率 23

七、营运能力分析 23

1、存货 23

2、应收账款 24

3、应付账款 25

4、现金周期和营业周期 26

5、流动资产 26

6、总资产 27

八、发展能力分析 28

1、增长性 28

九、经营协调性分析 30

1、投融资活动协调情况 30

2、经营协调性及现金支付能力 30

3、整体协调情况 32

十、经营风险分析 33

1、经营风险 33

十一、现金流量分析 34

1、现金流入结构 34

2、现金流出结构 35

3、现金流动稳定性 36

4、现金流动协调性 37

5、现金流量变化情况 37

6、现金流动充足性 38

7、现金流动有效性 38

8、自由现金流量 39

更多报告拟写方式和报告技术交流请联系1007897001

是一款免费软件分析的 需要软件加qq

1、利润总额

万科20xx年实现利润为15,626.35万元,与20xx年的13,274.29万元相比有一定上升，上升17.72%。实现利润主要来自于内部经营业务，公司盈利基础比较可靠。

名称 20xx年 20xx年 20xx年

利润总额 15,626.35 13,274.29 10,590.76

2、营业利润

20xx年营业利润为14,715.97万元，与20xx年的10,677.21万元相比有一定增加，增加37.83%。

营业利润变动因素(费用)

项目名称 增加(万元) 减少(万元)

营业成本 135,226.95

管理费用 6,445.33

财务费用 2,868.42

销售费用 4,574.36

营业税金及附加 274.18

合计:

14,162.29 0.00

相抵总计: 149,389.24

营业利润变动因素(收入)

项目名称 增加(万元) 减少(万元)

公允价值变动收益 458,771.51

营业收入 145,730.10

投资收益 2,067.70

合计: 606,569.31 0.00

相抵总计 606,569.31

3、投资收益

20xx年投资收益为2,090.27万元，与20xx年的22.57万元相比成倍上升，上升幅度9,161.28%。

投资收益变化

名称 20xx年(万元) 20xx年(万元) 20xx年(万元)

投资收益 2,090.27 22.57 -254.65

4、营业外利润

20xx年营业外利润为910.38万元，与20xx年的2,万元相比持续盈利，但是盈利水平有所下降，下降64.95%。

营业外利润变化

名称 20xx年 20xx年 20xx年

营业外收入 1,510.71 2,762.90 245.58

营业外支出 600.33 165.82 54.00

营业外利润 910.38 2,597. 191.58

5、经营业务盈利能力

根据营业收入和成本的变化情况经进行分析后可以看出，20xx年的营业收入为458,771.51万元，比20xx年的313,041.41万元，增长46.55%。20xx年营业成本为404,807.31万元，比20xx年的269,580.36增加50.16%。营业收入和营业成本同时增长，但营业成本增长幅度大于营业收入，表明公司经营业务盈利能力下降。

营业利润变化

20xx年 20xx年 20xx年

项目名称 数值(万元) 增长率 数值(万元) 增长率 数值(万元) 增长率

营业收入 458,771.51 46.55% 313,041.41 44.78% 216,225.57

营业成本 404,807.31 50.16% 269,580.36 46.75% 183,694.42

利润总额 15,626.35 17.72% 13,274.29 25.34% 10,590.76

营业利润 14,715.97 37.83% 10,677.21 2.67% 10,399.18

投资收益 2,090.27 9,161.28 22.57 -1.86% -254.65

营业外收支 910.38 -64.95% 2,597. 1,255.61% 191.58

6、利润真实性判断

从报表数据来看，公司20xx年营业收入主要是现金收入，收入质量是可靠的。扣除新增应收账款之后公司的营业收入为481,299.89万元。

总之，在市场份额迅速扩大的同时，营业利润也迅猛增加，经营业务开展得很好。

公司的实现利润主要来自于营业利润。

1、总成本构成情况

20xx年万科成本费用总额为446,145.80万元，其中:营业成本为404,807.31万元，占成本总额的90.73%，销售费用为12,141.38万元，占成本总额的2.72%，管理费用为18,769.38万元，占成本总额的4.21%，财务费用为7,340.32万元，占成本总额的1.65%,营业税金及附加为2,910.23万元，占成总额的0.65%，资产减值损失为177.18万元，占成本总额的0.04%。

成本构成表(两期成本总额比例)

日期 20xx年 20xx年

成本费用总额 446,145.80 100.00% 302,386.77 100.00%

营业成本 404,807.31 90.73% 269,580.36 89.15%

销售费用 12,141.38 2.72% 7,567.02 2.50%

管理费用 18,769.38 4.21% 12,324.05 4.%

财务费用 7,340.32 1.65% 4,471.90 1.48%

营业税金及附加 2,910.23 0.65% 2,636.05 0.87%

资产损失减值 177.18 0.04% 5,807.39 1.92%

2、总成本变化情况

万科20xx年成本费用总额为446,145.80万元，与20xx年的302,386.77相比有一定增加，增加47.54%。

20xx年营业成本为404,807.31万元，与20xx年的269,580.36相比有较大增加，增加50.16%。

成本构成变化情况表(占营业收入的比例)

日期 20xx年 20xx年

项目名称 数值(万元) 百分比% 数值(万元) 百分比%

营业收入 458,771.51 100.00% 313,041.41 100.00%

营业成本 404,807.31 88.24% 269,580.36 86.12%

营业税金及附加 2,910.23 0.63% 2,636.05 0.84%

销售费用 12,141.38 2.65% 7,567.02 2.42%

财务费用 7,340.32 1.60% 4,471.90 1.43%

管理费用 18,769.38 4.09% 12,324.05 3.94%

资产损失减值 177.18 0.04% 177.18 0.06%

3、销售费用合理性评价

20xx年销售费用为12,141.38万元，与20xx年的7,567.02相比有较大增加，增加60.45%。营业费用增长的同时营业收入也有较大幅度的增长，表明公司销售活动取得了明显的市场效果。

4、管理费用合理性评价

20xx年管理费用为18,769.38万元，与20xx年的12,324.05万元相比有较大增加，增加52.30%。20xx年管理费用占营业收入的比例4.09%，与20xx年的3.94%相比变化不大。管理费用与营业收入同步增长，销售利润有较大幅度上升，管理费用支出合理。

5、财务费用变化情况

20xx年财务费用为7,340.32万元，与20xx年的4,471.90万元相比有较大增加，增加64.14%。

1、资产构成情况

万科20xx年资产总额为391,789.09万元，其中流动资产为282,2.09万元，主要分布在存货、应收账款、货币资金等环节，分别占公司流动资产合计的40.13%、31.05%和19.21%。非流动资产为109,581.00万元，主要分布在固定资产、无形资产和在建工程，分别占公司非流动资产的66.30%、16.68%、6.73%。

万科资产构成表

日期 20xx年 20xx年

项目名称 数值(万元) 百分比(%) 数值(万元) 百分比(%)

总资产 391,789.09 100.00% 365,838.77 100.00%

流动资产 282,2.09 72.03% 274,730.90 72.03%

长期投资净额 6,363.16 1.62% 2,636.94 0.72%

固定资产净额 72,657.38 18.55% 61,201.06 16.73%

无形及递延资产 19,030.57 4.86% 13,595.61 3.72%

其他 11,529.89 2.94% 13,674.26 3.74%

2、流动资产构成特点

公司生产加工环节占用的资金数额较大，约占公司流动资产的45.05%，说明市场销售情况的变化会对公司资产的质量和价值带来较大影响，要密切关注公司产品的销售前景和增值能力。公司流动资产中被别人占用的、应当收回的资产数额较大，约占公司流动资产的34.96%，应当加强应收款项管理，关注应收款项的质量。

从资产构成来看，公司流动资产所占比例较高，流动资产的质量和周转效率对公司的经营状况起决定性作用。从资产构成来看，公司长期投资所占比例较大，属集团控股型企业，企业的被投资企业及集团公司的发展战略对企业的发展特别重要。

流动资产构成表

日期 20xx年 20xx年

项目名称 数值(万元) 百分比(%) 数值(万元) 百分比(%)

流动资产 282,2.09 100.00% 274,730.90 100.00%

存货 113,255.88 40.13% 79,559.39 28.96%

应收账款 87,637.71 31.05% 110,166.09 40.10%

其他应收款 11,029.30 3.91% 10,269.83 3.74%

交易性金融资产 0.00 0.00% 0.00 0.00%

应收票据 2,200.12 0.78% 2,585.99 0.94%

货币资金 54,211.51 19.21% 58,215.56 21.19%

其他 13,873.57 4.92% 13,934.04 5.07

3、资产增减变化情况

20xx年总资产为391,789.09万元，与20xx年的365,838.77万元相比有一定增加，增加7.09%。

万科资产的增减变化情况(20xx年)

项目名称 增加(万元) 减少(万元)

无形资产 5,586.20

其他应收款 759.47

递延所得税资产 655.63

其他流动资产

长期待摊费用 151.24

在建工程 1,488.73

预付款 60.48

应收票据 385.87

长期股权投资 3,763.29

货币资金 4,004.05

固定资产净额 11,456.32

合计: 21,565.28 6,746.00

相抵总计: 14,819.28

4、资产结构合理性评价

从资产各项目与营业收入的比例关系来看，20xx年应收账款所占比例基本合理。存货所占比例过高。固定资产投产时间不长。

根据报表分析得出20xx年与20xx年相比，20xx年存货出现不合理增长。应收账款所占比例下降。流动资产增长慢于营业收入，增加的同时资金占用没有增加，并且资产的盈利能力有所提高。因此与20xx年相比，资产结构趋于改善。

5、资产结构变动情况

主要资产项目变动情况表

日期 20xx年与年比较 20xx年与年比较

项目名称 数值(万元) 增长率 数值(万元) 增长率

流动资产 282,2.09 2.72% 274,730.90 58.02%

长期投资 6,363.16 141.31% 2,636.94 -23.77%

固定资产 72,657.38 18.72% 61,201.06 44.13%

存货 113,255.88 42.35% 79,559.39 19.57%

应收账款 87,637.71 -20.45% 110,166.09 262.41%

货币性资产 56,411.63 -6.88% 60,801.55 1.56%

1、资本构成情况

万科20xx年负债总额为304,623.88万元，资本金为34,500.00万元，所有者权益为87,165.21万元，资产负债率为0.78%。在负债总额中，流动负债为282,2.09万元，占负债和权益总额的0.77%，短期借款为95,990.00万元，非流动负债为109,581.00万元，付息负债合计占资金来源总额的0.26%。

公司短期借款及应付票据所占比例较大，约占流动负债的41.91%。

资本构成表

日期 20xx年 20xx年

项目名称 数值(万元) 百分比(%) 数值(万元) 百分比(%)

资产总额 391,789.09 100.00% 365,838.77 100.00%

所有权益 87,165.21 22.25% 91,971.78 25.14%

流动负债 299,8.07 76.52% 261,751.41 95.28%

非流动负债 4,815.81 1.23% 12,115.58 24.90%

2、负债增减变化情况

20xx年负债总额为304,623.88万元，与20xx年年的273,866.99万元相比有一定增加，增加11.23%。具体来说，以下项目的变动使负债总额变动，公司负债规模有较大幅度增加，负债压力有较大幅度的提高。

20xx年资产的增减变化情况表

项目名称 增加(万元) 减少(万元)

其他应付账款 5,185.03

应交税费 1,401.10

预收账款 23,943.45

其他流动负债

应付职工薪酬福利 591.70

应付票据 4,129.57

应付账款 8,344.97

短期借款 7,304.44

合计: 44,314.13 6,586.13

3、所有者权益增减变化情况

20xx年所有者权益为87,165.21万元，与20xx年的91,971.78相比有一定下降，下降5.23%。以下项目变动使所有者权益增减。

所有者权益变动变化表

项目名称 增加(万元) 减少(万元)

资本金 11,500.00

资本公积金 11,415.33

少数股东权益

盈余公积金 641.27

未分配利润 6,591.58

增减合计 18,732.85 11,415.33

1、短期偿债能力

从支付能力来看，万科20xx年的日常现金支付资金比较紧张，主要依靠短期借款;从变化情况来看，20xx年流动比例为0.94，与20xx年的1.05相比有较大下降，下降了0.11。

2、还本付息能力

从短期来看，公司经营活动本身缺乏付息能力，利息支付的主要依靠短期借款。从盈利情况来看，公司盈利对利息的保障倍数为3.13倍公司盈利能力对利息的保障程度偏低。长期来看，盈利能力较强，利息支付有保证。

偿债能力指标表

项目名称 20xx年 20xx年

流动比例 0.94 1.05

速动比例 0.52 0.69

利息保障倍数 3.13 3.97

资产负债率 1. 1.00

3、增加负债的可行性

从资本结构和资产成本来看，公司的付息负债为100,805.81万元，实际借款利率水平为7.28%，公司的财务风险系数为1.47。从公司当期资本结构、借款利率和盈利水平三者的关系来看，公司增加负债能够给企业带来利润的增加，负债经营可行。

1、业务盈利能力分析

万科20xx年的营业利润率为3.21%，资产报酬率为6.06%，净资产收益率为14.91，成本费用利润率为1.73%。公司实际投入到企业自身经营业务的资产为377,675.00万元，经营资产的收益率为3.90%。而对外投资的收益率为32.85%。

2、内部经营资产和对外长期投资的盈利能力

万科20xx年内部经营资产的盈利能力3.77%，与20xx年的2.97%相比有所提高，提高0.80个百分点。20xx年对外投资业务的盈利能力为32.85%，与20xx年的0.86%相比有较大幅度的提高，提高32.00个百分点。对外投资业务的盈利能力明显提高。

3、净资产收益率

20xx年净资产收益率为14.91%，与20xx年14.21%相比有所提高，提高0.70个百分点。但这种较高的资本收益率是由较高的负债水平支持的，企业经营风险是较大的。20xx年净资产收益率比20xx年提高的主要原因是:20xx年净利润为12,997.92万元，与20xx年的13,069.15万元相比有所下降，下降0.55%。20xx年所有者权益为87,165.21万元，与20xx年的91,971.78万元相比有所下降，下降5.23%。净利润下降速度慢于所有者权益的下降速度，致使净资产收益率提高。

4、资产报酬率

20xx年总资产报酬率为6.06%，与20xx年的5.96%相比变化不大。20xx年总资产报酬率比20xx年提高的主要原因是:20xx年息税前收益22,966.67万元，与20xx年的17,746.19万元相比有较大增长，增长29.42%。20xx年平均总资产为378,813.93万元，与20xx年的297,522.91万元相比有较大增长，增长27.32%。息税前收益增长速度快于平均总资产的增长速度，致使总资产报酬率提高。

5、成本费用利润率

20xx年成本费用利润率为3.50%，与20xx年的4.48%相比有所降低，降低0.97个百分点。20xx年成本费用投入经济效益为40.85%，与20xx年54.49%相比有较大幅度降低，降低13.63个百分点。20xx年成本费用投入经济效益比20xx年下降的主要原因是:20xx年实现利润为15,626.35万元，与20xx年的13,274.29万元相比有较大增长，增长17.72%。20xx年成本费用总额为445,968.62万元，与20xx年的296,579.38万元相比有较大增长，增长50.37%。实现利润增加速度慢于成本费用总额的增长速度，致使成本费用投入经济效益下降。

盈利能力指标表(%)

项目名称 20xx年 20xx年

营业毛利率 11.76 13.88

营业利润率 3.21 3.41

成本费用利润率 3.50 4.48

资产报酬率 4.13 4.46

净资产收益率 14.91 14.21

1、存货

万科20xx年存货周转天数为85.74天，20xx年为97.55天。20xx年比20xx年缩短11.81天。20xx年存货周转天数比20xx年缩短的主要原因是:20xx年平均存货为96,407.64万元，与20xx年73,049.41万元相比有较大增长，增长31.98%。20xx年营业成本为404,807.31万元，与20xx年的269,580.36万元相比有较大增长，增长50.16%。平均存货增加速度慢于营业成本的增长速度，致使存货周转天数缩短。收入和存货均在增长，但收入增长快于存货，存货水平趋于合理。

2、应收账款

万科20xx年应收账款周转天数为77.61天，20xx年为80.82天。20xx年比20xx年缩短3.21天。20xx年应收账款周转天数比20xx年缩短的主要原因是:20xx年平均应收账款为98,901.90万元，与20xx年70,282.14万元相比有较大增长，增长40.72%。20xx年营业收入为458,771.51万元，与20xx年的313,041.41万元相比有较大增长，增长46.55%。平均应收账款增加速度慢于营业收入的增长速度，致使应收账款周转天数缩短。公司收帐政策合理，市场销售状况良好。公司在加速应收周转的同时，使盈利水平提高。

3、应付账款

万科20xx年应付账款周转天数为74.天，20xx年为75.37天，20xx年比20xx年缩短1.29天。20xx年应付账款周转天数比20xx年缩短的主要原因是:20xx年平均应付账款为83,298.19万元，与20xx年的56,439.00万元相比有较大增长，增长47.59%。20xx年营业成本为404,807.31万元，与20xx年的269,580.36万元相比有较大增长，增长50.16%。平均应付款增加速度慢于营业成本的增长速度，致使应付款周转天数缩短。

4、现金周期和营业周期

万科20xx年现金周转天数为89.27天，20xx年为97.55天，20xx年比20xx年缩短8.28天。万科20xx年营业周期为163.35天，20xx年为178.38天，20xx年比20xx年缩短15.03天。从存货、应收账款、应付账款三者占用资金数量及其周转速度的关系来看，公司经营活动的资金占用有所下降，营运能力有所提高。

营运能力指标表

项目名称 20xx年 20xx年

存货周转天数 75.65 84.01

应收账款周转天数 77.61 80.82

应付账款周转天数 74. 75.37

营业周期 163.35 178.38

5、流动资产

万科20xx年流动资产周转天数为218.52天，20xx年为257.94天，20xx年比20xx年缩短39.42天。20xx年流动资产周转天数比20xx年缩短的主要原因是:20xx年平均流动资产为278,469.50万元，与20xx年的224,296.33万元相比有较大增长，增长24.15%。20xx年营业收入为458,771.51万元，与20xx年的313,041.41万元相比有较大增长，增长46.55%。平均流动资产增加速度慢于营业收入的增长速度，致使流动资产周转天数缩短。

6、总资产

万科20xx年总资产周转次数为1.17次，比20xx年周转速度加快，周转天数从342.15天缩短到297.26天。20xx年总资产周转天数20xx年缩短的主要原因是:20xx年平均总资产为378,813.93万元，与20xx年的297,522.91万元相比有较大增长，增长27.32%。20xx年营业收入为458,771.51万元，与20xx年的313,041.41万元相比有较大增长，增长46.55%。平均总资产增加速度慢于营业收入的增长速度，致使总资产周转天数缩短。公司在资产规模增长的同时，使营业收入有较大幅度增长，表明公司经营业务有较大幅度的扩张，总资产周转速度有较大幅度的提高。

资产周转速度表

项目名称 20xx年(天) 20xx年(天)

总资产周转天数 297.26 342.15

固定资产周转天数 52.52 59.61

流动资产周转天数 218.52 257.94

现金周转天数 89.27 103.00

1、增长性

万科20xx年营业收入为458,771.51万元，从这三期变化情况来看，营业收入基本保持稳定，没有较大变化。

万科20xx年净利润为12,997.92万元，从这三期变化情况来看，净利润基本保持稳定，没有较大变化。

万科20xx年所有者权益为87,165.21万元，从这三期变化情况来看，所有者权益基本保持稳定，没有较大变化。

发展趋势表

日期 20xx年 20xx年

项目资本 数值(万元) 增长率% 数值(万元) 增长率%

净利润 12,997.92 -0.01% 13,069.15 0.47%

所有者权益 87,165.21 -0.05% 91,971.78 0.%

营业收入 458,771.51 0.47% 313,041.41 0.45%

1、投融资活动协调情况

从长期投资和融资情况来看，公司投资活动所需的资金没有足够的长期资金来源作保证，公司长期性资产投资存在17,599.98万元的资金缺口，需要占用企业流动资金。

营运资本增减变化表

日期 20xx年 20xx年

项目名称 数值(万元) 增长率% 数值(万元) 增长率%

营运资本 -17,599.98 -2.36% 12,979.49 -0.59%

所有者权益 87,165.21 -0.05% 91,971.78 0.%

非流动负债 4,815.81 -0.60% 12,115.58 5.29%

固定资产 72,657.38 0.19% 61,201.06 0.44%

长期投资 6,363.16 1.41% 2,636.94 -0.24%

其他长期资产 0.00 n/a% 0.00 n/a%

2、经营协调性及现金支付能力

从公司经营业务的资金协调情况来看，公司经营业务发展正常，能为企业带来199,648.32万元的流动资金，经营业务是协调的。

从企业的现金支付能力来看，企业经营业务的开展，能够为企业创造199,648.32万元的资金，这部分资金弥补了企业投资活动17,599.98万元的资金缺口，并有182,048.34万元的现金支付能力。

经营性资产增减变化表

日期 20xx年 20xx年

项目名称 数值(万元) 增长率% 数值(万元) 增长率%

存货 113,255.88 0.42% 79,559.39 0.20%

应收账款 87,637.71 -0.20% 110,166.09 2.62%

其他应收账款 11,029.30 0.07% 10,269.83 -0.09%

其他经营性资产 13,873.57 0.00% 13,934.04 1.34%

经营性负责增减变化表

日期 20xx年 20xx年

项目名称 数值(万元) 增长率% 数值(万元) 增长率%

应付账款 87,470.67 0.11% 79,125.70 1.34%

其他应付款 10,654.28 -0.33% 15,839.31 2.21%

其他经营性负债 76,046.41 0.45% 52,583.70 0.78%

3、整体协调情况

从两期的比较来看，企业营运资本由上一期的12,979.49万元转变为负17,599.98万元，企业的投资活动出现了资金缺口，需要由企业的经营活动来提供，而企业的经营活动也需要资金，致使企业出现69,万元的资金缺口，企业资金协调情况恶化，经营活动资金没有保证，企业出现了支付困难，必将对企业经营活动的顺利开展带来不利影响。

1、经营风险

万科20xx年盈亏平衡点的营业收入为343,724.61万元表示当公司该期营业收入超过这一数值时公司会有盈利，低于这一数值时公司会亏损。营业安全水平为25.00%，表示公司当期营业收入下降只要不超过115,046.90万元，公司仍然会有盈利。从营业安全水平来看，公司承受销售下降打击的能力较强，经营业务的安全水平较高。从营业安全水平来看，公司有一定的承受销售下降打击的能力，但营业安全水平并不太高。

经营风险指标表

日期 20xx年 20xx年

项目名称 数值(万元) 增长率(%) 数值(万元) 增长率(%)

盈亏平衡点 343,724.61 0.84% 186,812.46 0.36%

营业安全水平 0.25 -0.38% 0.40 0.%

经营风险系数 2.67 0.13% 2.37 0.00%

财务风险系数 0.76 0.12% 0.88 -0.12%

1、现金流入结构

20xx年现金流入为1,755,948.84万元，与20xx年的970,102.20万元相比有较大增长，增长81.01%。20xx年经营现金收益率为0.04%，与20xx年的0.01%相比成倍增长，增长3.00倍。此项分析无法进行，因为吸收投资收到的现金为0，取得投资收益所收到的现金为0，n/a

2、现金流出结构

20xx年现金流出为1,706,799.21万元，与20xx年的962,443.83万元相比有较大增长，增长77.34%。

现金流出结构表

项目名称 数值(万元) 百分比(%) 数值(万元) 百分比(%)

现金流出总额 1,706,799.21 100.00% 962,443.83 100.00%

购买原材料 532,356.76 31.19% 296,017.38 30.76%

工资性支出 23,380.14 1.37% 15,872.89 1.65%

税金 13,196.17 0.77% 8,924.34 0.93%

资产购置 18,899.63 1.11% 36,366.47 3.78%

对外投资 0.00 0.00% 0.00 0.00%

偿还债务 136,915.74 8.02% 124,487.05 12.93%

利润分配 0.00 0.00% 0.00 0.00%

其他 982,050.77 57.54% 480,775.70 49.95%

3、现金流动稳定性

20xx年最大的现金流入项目依次是:销售商品、提供劳务收到的现金;取得借款收到的现金;处置子公司及其他营业单位收到的现金净额。

20xx年最大的现金流出项目依次是:购买商品、接受劳务支付的现金;偿还债务所支付的现金;支付的其他与经营活动有关的现金。

**财务分析报告总结篇九**

一、 材料成本控制

1. 了解、审核、合理制定各产品的bom 表（物料表），并明确相关材料分别在哪个工序投入。

1) 对于哪些直接材料列入bom范围，这个事先必须有明确的规定。一般来说，同类但不同规格的产品，耗用的材料品种是差不多的，主要差异应该在耗用量上。

2) 对不同类别的产品，特别耗用材料的，都要心中有数。

3) 每月生产单位、仓库作好材料领用记录，月底作好材料的盘点工作，特别是针对大宗材料、单价比较高的材料，一定要每月盘点，确保库存准确，同时也确保当月实际耗用数正确。

4) 每月底，必须确认当月入库的完工产品数量，每月底必须盘点在制品数量，并确定在制品停留的工序。

5) 结合bom，计算当月完工产品应投入的理论耗用量；结合月末在制品的数量及停留站别，根据bom确定的材料投入工序顺序，计算确定在制品的理论耗用量；如此，确定当月生产投入按bom计算应该耗费的材料数量；

6) 对比当月材料实际发出数量，与理论耗用量，确定每种材料的超耗率或节约率。超耗与节约的金额，应按实际情况在入库完工产品与在制品之间进行分配。

7) 针对材料耗用异常，应要求生产单位提出解释说明。如发现是bom设定有误或不合理的，应及时修正bom表，如属于生产过程中的问题，则应该要生产管理单位提出改进措施，财务部应及时跟踪改进效果。

二、 直接人工成本控制

1. 合理制定各产品的工序表，确定每道工序的计件工资； 2. 计算当月的应付计件工资：

1) 每月应根据入库的完工产品计算完工产品的计件工资；

2) 根据月末在制品的停留工序及对应工序的工序单价，计算在制品计件工资；

3) 上述两项相加，扣减上月末已计算的在制品计件工资，得出当月应支付的计件工资。

如果在制品每月差异不大，或者生产单位同意，每月计件工资的计算只算完工入库产品的，也是可以，但方法一旦确定，就要延续下去，不能随意更改。 4) 人资单位计算计件工资的产量，必须是财务部确认的数量，不能仅依据生产部门提供的数据。当月计算的计件工资总额，必须有财务审核确认，但财务可以不参与计件工资总额在各生产工人中的分配。

三、 制造费用控制

1. 必须了解匹配本单位产品的制造费用大项，了解费用的特性； 2. 确保费用入帐的及时性及均衡性； 3. 确保费用分摊规则的合理性；

一、 做好每月产值统计：

每月产量确认后，应根据已经核准的单位产值（集团指导价）计算确认当月产出的产值；

同时针对最新销售单价，计算确认市场价值；

以上两者差异，可以使管理层及时了解市场情况，判断产品实际收益，及时调整集团指导价，及时调整销售价格。

二、 每月做好客户别的毛利分析根据上表：

1. 可以统计每个月不同客户的毛利情况； 2. 可以分析同一产品不同客户的毛利情况；3. 可以统计不同月份的各客户、各产品别的毛利情况； 4. 负毛利客户、负毛利的产品信息，应每月及时知会管理层； 5. 毛利波动大的、异常的，应及时知会管理层。

这些基础的统计工作每个月都要做好，以方便在管理层经营决策时参考。

1. 应坚持物料使用单位只请购但不采购； 2. 采购单位只采购不收货的原则；3. 仓库只凭核准的领料单发货，只对实收货物开具入库单（非仅根据采购单）；收发记录都应完整提供给财务。即便是废料，处理发出记录也应交到财务； 4. 财务仅凭核准的采购单、仓库入库单核对无误后入帐付款。

**财务分析报告总结篇十**

（一）资产

截至12月底，我院资产达到 ，比年初增长 %。其中：流动资产 万元， %为货币资金， %为应收类款项， %为药品等库存物资；固定资产达到 万元， %为房屋建筑物、 %为在建工程、 %为医疗设备。

（二）负债

截至12月底，我院负债下降到 万元，比年初下降 万元，主要是暂时性归还 银行贷款 万元。目前，我院有贷款 万元，均为一年期流动贷款，其中： 银行 万元，利率为 4%。目前，应付账款余额为 万元，比年初增加 %。

（三）收入

20xx年我院总收入 万元，其中：医疗收入 万元，同比增长 %，财政收入 万元，其他收入 万元。

医疗收入中，药品性收入同比增长 %；检查性收入同比增长 %；劳务性收入同比增长 %；其他收入同比增长 %。劳务性收入仅占 %。20xx年医疗收入结构图如下。

注：药品收入指西药、中成药、中草药。检查性收入指检查、化验收入。劳务性收入指治疗、诊察、手术、护理收入。其他收入指上述收入之外的收入。

全年，药品收入占业务收入比例为 %，比上一年度增长 %，最后一季度门诊药品比例控制成效良好。

材料收入占业务收入比例为 %，比上一年度下降 %，是因为控制卫生材料进货价格。

（四）支出

医疗业务成本同比增长 %，比医疗收入增长幅度低 %。从增长额度看，最明显的依次如下

医疗业务成本增加 万元

其中：卫生材料费增加 万元。

绩效工资增加 万元

维修费增加 万元

其他工资福利支出增加 万元

基本工资增加 万元

我院20xx年度医疗业务成本增长主要集中在以上几项，占所有支持增长额的93%，其中5项是人员及相关经费类。因此，本年度医疗业务成本的增长主要集中在人员相关经费、卫生材料费，分别占增长额度的48%和46%。

（一）资金运作日趋合理

为进一步降低贷款成本，我院暂时性归还 万元贷款，使银行存款额、贷款额均有所下降；为进一步转移贷款风险，在不影响医院信

誉的前提下，年末应付类款项余额比年初增长了 %；为简化出纳工作、减少资金浮游量，已注销银行账户 个。

（二）业务稳定快速发展

医疗收入同比增长幅度能持续保持在 %，接近上年年 %的增长幅度。

（三）节能降耗局部成效

全年水费同比下降 %;经过第四季度的努力，全年药品及耗材比例也有所回落。

（四）医疗业务成本增长科学

20xx年以来业务成本增长幅度略低于医疗收入增长幅度。

（五）收入结构相对合理

劳务性收入中的治疗收入增长相对明显

（六）职工收入芝麻开花节节高

人均可支配收入同比增长 %，社会保障费用同比增长 %。

（一）资金运作仍需更为科学

截至12月底，贷款有 万元，但各银行账户余额合计也有 万元，流动资产存储量相对仍较高。

（二）资金回笼尚可适当加快20xx年下半年，医保等款项

（三）开拓发展空间尚存

适度的举债经营，能加快医院发展壮大，目前，我院资产负债率为 %，低于常规上限50%，尚有利用外力进一步扩大经营规模的空间。

（四）医疗收入优势不大

全年医疗收入 万元，与我市同级别医院相比，均无明显优势。

（五）市场占有率有待提高

专科方面， 有县级医院、私立医院等竞争者，我院技术品牌在当地其他医院中虽有优势，但群众知晓率不高。

（六）药品比例、材料收入比例尚有潜力

（七）医疗结余寥寥无几

医疗结余所剩无几，虽呈持续增长趋势，但整体医疗技术水平提升不够明显。

（八）住院收入增长速度低于门诊

（九）各项收入增长幅度参差不齐

20xx年，劳务性收入与其他性收入增长幅度仅 %，增长幅度相对滞后，手术收入尤其是门诊手术收入基本未有增长。劳务性收入占业务收入比例不高。

（十）工资总额增长幅度超过医疗收入增长幅度

（十一）水电费持续上升

20xx年水电费为 万元，同比增长 万元。

（十二）材料消耗增长迅猛

百元医疗收入消耗卫生材料大幅猛增，同比增长 %。卫生材料费中氧气费、化验材料、其他卫生材料增长幅度明显偏高。

四、改进意见

针对上述12各问题提出改进意见。

**财务分析报告总结篇十一**

(单位:万元)

注:扣除去年同期净收益374万元后

2-1 资产状况

截至20xx年3月31日，公司总资产20.82亿元。

2-1-1 资产构成

公司总资产的构成为:流动资产10.63亿元，长期投资3.57亿元，固定资产净值5.16亿元，无形资产及其他资产1.46亿元。主要构成内容如下:

(1)流动资产:货币资金7.01亿元，其他货币资金6140万元，短期投资净值1.64亿元，应收票据2220万元，应收账款3425万元，工程施工6617万元，其他应收款xx35万元。

(2)长期投资:x2亿元，x1.08亿元，x3496万元。

(3)固定资产净值:净值4.8亿元，等房屋净值2932万元。

(4)无形资产:摊余净值8134万元，摊余净值5062万元。

(5)长期待摊费用:摊余净值635万元，摊余净值837万元。

2-1-2 资产质量

(1)货币性资产:由货币资金、其他货币资金、短期投资、应收票据构成，共计9.48亿元，具备良好的付现能力和偿还债务能力。

(2)长期性经营资产:由构成，共计5.61亿元，能提供长期的稳定的现金流。

(3)短期性经营资产:由工程施工构成，共计6617万元，能在短期内转化为货币性资产并获得一定利润。

(4)保值增值性好的长期投资:由与股权投资构成，共计3.08亿元，不仅有较好的投资回报，而且股权对公司的发展具有重要作用。

以上四类资产总计18.83亿元，占总资产的90%，说明公司现有的资产具有良好的质量。

2-2 负债状况

截至20xx年3月31日，公司负债总额10.36亿元，主要构成为:短期借款(含本年到期的长期借款)9.6亿元，长期借款5500万元，应付账款707万元，应交税费51万元。

目前贷款规模为10.15亿元，短期借款占负债总额的93%，说明短期内公司有较大的偿债压力。结合公司现有7.62亿元的货币资金量来看，财务风险不大。

目前公司资产负债率为49.8%，自有资金与举债资金基本平衡。

2-3 经营状况及变动原因

扣除影响后，20xx年1-3月(以下简称本期)公司净利润605万元，与20xx年同期比较(以下简称同比)减少了1050万元，下降幅度为63%。变动原因按利润构成的主要项目分析如下:

2-3-1 主营业务收入

本期主营业务收入3938万元，同比减少922万元，下降幅度为19%。其主要原因为:

(1)收入3662万元，同比增加144万元，增长幅度为4.1%，系增加所致。

(2)x126万元，同比增加3万元，增长幅度为2%，具体分析详见“重要问题综述4-1”。

(3)工程收入150万元，同比减少1069万元，下降幅度为88%，原因是:一、本期开工项目同比减少;二、x办理结算的方式与其他工程项目不同。

通过上述分析可见，本期收入同比减少的主要原因是工程收入减少。如果考虑按x项目本期投入量2262万元作调整比较，则:

①本期工程收入同比增加xx93万元，增长幅度为98%;②本期收入调整为6200万元，同比增加1340万元，增长幅度为28%。

2-3-2 主营业务成本

本期主营业务成本xx61万元，同比减少932万元，下降幅度为45%。按营业成本构成，分析如下:

(1)营业成本993万元，同比增加102万元，增加幅度为%。主要原因是计入成本的方式发生变化，去年同期按摊销数计入成本，而本期按发生数计入成本，此项因素影响数为xx7万元。

(2)工程成本168万元(直接成本144万元，间接费用24万元)，同比减少1034万元，下降幅度为86%。主要原因是:

①开工项目同比减少，使工程直接成本减少1002万元，下降幅度为87%;

②开工项目同比减少，以及机构调整后项目部人员减少，使工程间接费用同比减少32万元，下降幅度为57%。已开支的工程间接费用占计划数的26%。

通过上述分析可见，本期营业成本减少的主要原因是工程成本的减少。

2-3-3 其他业务利润

本期其他业务利润41万元，同比增加15万元，增长幅度为58%。其主要原因是:

(1)其他业务收入44万元，同比持平。

(2)其他业务支出3万元，同比减少15万元，下降幅度为85%。原因是:撤销资产经营分公司后，相关业务由x部进行管理，除税费外没有其他直接费用。

2-3-4 管理费用

本期管理费用883万元，同比增加425万元，增加幅度为93%。主要原因是:

(1)奖金515万元，同比增加375万元，主要原因是:

①总额差异:20xx年考核奖515万元较20xx年考核奖457万元在总额上增加了58万元;

②时间差异:20xx年考核奖457万元中的317万元计列入20xx年的成本费用，在20xx年实际计列成本费用的考核奖为140万元。而20xx年考核奖515万元全额计列在20xx年，形成时间性差异317万元。

(2)工资附加费78万元，同比增加70万元，主要是20xx年考核奖形成的时间性差异。

(3)董事会经费21万元，同比增加16万元，原因是:

①总额差异:20xx年董事领取半年津贴，20xx年董事领取全年津贴。

②时间差异:20xx年董事津贴在20xx年陆续发放，20xx年董事津贴集中在20xx年1月发放。

(4)本期转回已计提的坏账准备5万元，而去年同期是计提了坏账准备56万元，主要系去年同期对暂未收到的收入830万，计提了坏账准备50万元。本期对暂未收到的收入采用个别认定法，不予计提坏账准备。因此，坏账准备对管理费用的影响减少了61万元。

本期暂未收到的收入为2242万元，原因是:。经与x公司协商，x公司于4月15日前将全数结清所欠款项。

2-3-5 财务费用

本期财务费用1204万元，同比增加680万元，增加幅度为130%。原因是:

①贷款规模增大:本期银行贷款平均规模为10.25亿元，去年同期为4.72亿元，增加了5.53亿元，增幅为xx7%。

②贷款利率提高:自20xx年9月存款准备金率上调至7%以来，各家银行普遍出现惜贷现象，我公司的新增贷款不再享受按基准利率下浮10%的优惠利率。

2-3-6 投资收益

扣除影响后，本期投资收益217万元，同比减少xx1万元，下降幅度为34%。按构成内容分析如下:

(1)国债收益

本期国债方面取得的收益为56万元，同比减少213万元，下降幅度79%。主要原因是:

①投入资金的规模减小:本期投入资金的平均规模为1.73亿元，同比减少8854万元，下降幅度为34%。

②实现收益的时间性差异:投资收益何时实现，取决于国债买卖、兑息时间和有关投资协议约定时间。

(2)股票收益

本期股票方面取得的收益为575万元，同比增加551万元。原因是:本期公司组织资金5.78亿元，申购到158万股tcl新股，获利575万元。

(3)跌价准备

按20xx年3月31日的收盘价计算，公司所持国债的市价为1.64亿元，本期计提了跌价准备414万元，而去年同期是转回已计提的跌价准备38万元，因此跌价准备对投资收益的负影响同比增加452万元。

2-3-7 营业外支出净额

本期营业外支出净额18万元，同比增加了24万元，主要因素是:(1)本期报废4辆汽车，帐面净值14万元;(2)本期发生办理已转让的房屋的产权证费用3万元，属于去年同期体现的转让房屋收益6万元的滞后费用。

2-3-8 经营状况综述

本期净利润同比下降幅度较大的主要原因是管理费用和财务费用的大幅增加、投资收益减少所致。从具体的分析来看:一、造成费用增加的因素在控制范围内;二、投资收益的减少是受国债市场价格下跌影响。

(1)管理费用增加的因素中，最主要的是考核奖的时间性差异。在形成原因上是，而采取的一种处理策略。此因素已考虑在20xx年预算中，对20xx年经营目标不会产生影响，只是费用的期间性的表现。

(2)扩大后的贷款规模，仍控制在董事会的授权范围内。随着下半年可转债的发行，公司对贷款规模的调整，财务费用会相应减少。

(3)国债市场价格下跌，属不可控因素。若国债价格不恢复，对实现20xx年经营目标有较大影响。

3-1 收入收益类

本期收入、收益共计4195万元，完成收入总预算3%，扣除因素和x项目的影响，完成收入总预算6%。按预算项目分析如下:

(1)收入3661万元，完成预算25%。

(2)收入126万元，完成预算24%。

(3)工程收入150万元，完成预算0.3%，具体分析详见“重要问题综述3-2”。

(4)其他业务收益41万元，完成预算57%，剔除费用支出减少因素，完成预算36%，主要原因是收入实现的期间性。

(5)短期投资收益217万元，完成预算%，主要原因是本期计提414万元跌价准备，具体分析详见“重要问题综述4-2”。

(6)追加短期投资收益本期无，主要原因是:计划用于追加短期投资的资金是发行可转债后暂时闲置的资金，属于时间性差异。

(7)现金股利目前尚未取得，若本年确能收到，则属于时间性差异。否则，将形成本年目标利润的缺口。

3-2 成本费用类

本期成本、费用共计3484万元，占支出总预算3%，扣除x项目和可转债发行费用的影响后，占支出总预算6%。按预算项目分析如下:

(1)成本993万元，占预算20%，按预算项目分析如下:

①人员经费197万元，占预算27%。

②办公经费28万元，占预算21%。

③日常维护费33万元，占预算13%。

④专项维护费196万元，占预算12%，主要原因是大部分预算项目尚未实施。

⑤折旧与无形资产摊销539万元，占预算25%。

(2)工程结算成本168万元，占预算0.3%，具体分析详见“重要问题综述4-3”。

(3)管理费用883万元，占预算43%，扣除一些费用项目的期间性影响后，完成预算24%，具体分析详见“重要问题综述4-4”。

(4)财务费用(利息净支出)1204万元，占预算33%，主要原因是资金计划中的上半年贷款规模大于下半年，使此项费用发生不均衡。具体分析详见“重要问题综述4-4”。

(5)营业外支出净额18万元，占预算5%，主要原因是列入预算事项尚未进行处理。

3-3 预算分析综述

本期净利润605万元，完成全年预算7%，如果对收益按预算平均季度收益250万元进行预计，本期净利润调整为855万元，完成预算9.6%。从以上预算项目的分析来看，未完成预算的主要原因在于:本期利润构成中工程利润和投资收益与预算存在重大差距，将在“重要问题综述”里进行详细分析。

4-1 收入增长分析

本期收入126万元，同比增加3万元，增长幅度为2%。根据有关部门的统计数据，车辆通行情况与收入情况如下表:

(注:;;;以上。)

同比增长了14%，总收入同比只增长2%，原因是在结构上发生了较大变化。本期98.4%的车流量集中在收费单价较低的和上。

建议:公司相关部门对和下降的情况进行分析，找出下降原因。

4-2 国债跌价幅度较大

国债价格主要受资本市场供求关系和资本流向的影响，但是国债的到期价值是确定的，计提的跌价准备能在兑息和兑本时得到补偿。所以，计提的跌价准备在卖出国债前本质上是一种浮亏。所获投资收益与资金成本的差额，才是衡量投资损益的标准。

国债价格在一定空间内与股市行情基本呈负相关。从本年股市行情来看，有持续走好的可能，国债价格在短期内可能难以上涨。

20xx年短期投资收益预算1900万元(不含追加投资收益)，若国债价格迟迟不上涨，计提的跌价准备将无法转回，对完成20xx年的经营目标会产生很大影响。

对比20xx年12月31日与20xx年3月31日的市场价格，各类国债跌价幅度为2.1%~4.1%。除21(07)外的其余国债品种均已跌破面值，跌破面值幅度为5.35%~9.56%。

建议:公司根据目前市场行情进行专题研究，制定出应对措施。

4-3 工程项目完成量不足

鉴于工程项目收入与成本的相关性，应按20xx年经营目标，着重从完成工程利润预算情况来分析。现按以下已经落实的工程项目(不含x项目)，对工程收入和工程利润进行分析调整:

(1)本年完工，可按合同计算的收入为2亿元，预计工程利润为1200万元。

(2)目前工程已签订正式合同，合同总价1400万元，合同工期14个月，可考虑本年进度按900万元计算，预计工程利润18万元。

分析调整后，可实现的项目工程收入为21050万元，可实现的工程利润为1200万元。

20xx年工程利润预算为20xx.72万元(不含x项目)，可实现的工程利润为1200万元，在剩余的9个月内，应以新增工程项目来实现812.72万元工程利润。按工程利润率为3%计算，每月新增工程项目的完成量应达到3000万元。

建议:积极寻求新的工程项目，在重点考虑大型项目的同时，也应适当关注一些利润率较高的中小型项目。

4-4 管理费用和财务费用的期间性影响较大

从同期比较来看:(1)管理费用增加425万元，占利润总额减少额的35%;(2)财务费用增加680万元，占利润总额减少额的56%。

从预算分析来看:(1)本期管理费用883万元占全年预算的43%，超过平均时间进度18%;(2)本期财务费用1204万元占全年预算(利息净支出)的33%，超过平均时间进度8%。

(1)管理费用

管理费用同比增加的因素中，主要是考核奖及其所提工资附加因素，同比增加了445万元。本年预算中已对这些因素加以了考虑，对全年的经营目标不会产生影响。

在本年管理费用预算中，期间性较大的费用项目有:考核奖、中介机构服务费、董事会经费、坏账准备等，扣除这些费用项目的影响后，本期管理费用支出为309万元，占全年预算的24%，接近平均水平。

建议:对一些金额较大而可控度和预见度又较高的期间性费用项目，采取预提方式来平衡对当期利润的影响程度。

(2)财务费用

本期财务费用同比增加幅度较大的主要因素是，本期贷款规模同比增加了xx7%。扩大贷款规模的主要原因是:x项目和x项目为bt方式，为满足建设资金的需要，公司靠增加贷款来进行资金储备。

受特定因素的影响，原计划于年初开工的x项目预计延至三季度开工，按原计划所储备的资金暂时尚未投入。

从公司目前的贷款结构来看，短期借款(含本年到期的长期借款)的比重为95%，其中4月份到期借款为2.1亿元，短期偿债的压力比较大。

自去年9月央行提高存款准备金率以来，各家银行已出现不同程度的惜贷现象。今年3月，央行再度出台了 “实行差别存款准备金率”和“实行再贷款浮息” 两项政策，具有收缩银根意图。适度收缩货币供应的宏观金融政策，使取得贷款的难度增大。目前各家银行的贷前审查更为严格，公司从申请贷款到取得贷款的期间有所延长。

建议:

①公司可转债发行成功后，调整贷款规模，减低财务费用;

②增加长期贷款的比重，分散短期偿债压力;③鉴于x项目开工延迟至三季度，可利用现有资金进行短期的资金运作，提高资金收益来弥补资金成本。

**财务分析报告总结篇十二**

一、公司基本情况介绍

1、公司的基本信息(包括历史沿革)

2、行业背景(历史、现状、未来否则趋势)及行业地位(结合行业分析报告的内容)

3、公司的主要产品或者业务情况

4、分析期及近三年的主要会计和业务数据分析(结合公司董事会报告的内容)

5、股本变动及股东情况分析

6、公司近三年董(包括独董)、监、高及员工(掌握核心技术或者关键技术人员)情况分析(变动原因、独董述职报告)

二、公司治理结构分析

1、公司治理的目的、核心

2、公司三会制度及其运行情况(独立董事制度、独董述职报告、监事会报告、董事会秘书及证券事务代表制度独董)

3、公司近三年开展的治理活动及其效果

4、公司董事长、总经理两职设置情况(分离或者合一)

5、公司及董监高近三年被证监会、交易所行政处罚情况(事由、进展、影响及整改情况，同时结合主流媒体的相关报道及公司的澄清公告)

6、违规担保、关联方非经营性资金占用情况

7、内部控制制度的自我评价报告及鉴证报告

8、履行社会责任报告情况

9、公司独立性分析(是否严格实行“五分开”)

三、宏观经济运行状况及经济政策对公司的影响分析

1、宏观经济运行状况的影响分析(国际、国内宏观经济运行状况，可以借助统计资料和主流媒体的相关报道)

2、宏观经济政策的影响(金融货币政策、财政政策、收入分配政策)

3、产业政策的影响分析(包括产业结构政策、产业组织政策的影响等等)

4、法律、法规的影响分析

5、科学技术进步的影响分析(生物技术、材料技术、信息技术、航空航天技术等等的影响)

四、公司的行业地位分析(定位)

1、公司行业市场排名

2、市场占有率

要求：客观真实、图文并茂、生动形象

五、公司竞争能力及成长能力分析

1、竞争能力(竞争优势)分析

体现：资本、技术、管理、人才、成本、资源、区位等等方面

方法：swot分析

pest分析

2、成长能力分析：计算一系列分析成长能力的指标进行比较分析，包括总资产增长率、净资产增长率、营业收入增长率、营业利润增长率、净利润增长率等等

六、财务分析(核心)

1、审计报告解读(关注“非标”意见的审计报告，结合董事会、监事会报告)

2、财务指标计算、分析

偿债能力指标

盈利能力指标

管理效率指标

现金流量指标

3、三张报表及附注的分析

注意：各种指标的含义、取值大小是相对的

不能简单的堆砌各种指标

七、专题分析(包括但不限于)

1、重大事项分析

重大诉讼仲裁事项

重大收购、出售资产事项(决策程序、评估基准日、评估方法的选择、评估价值、有无溢价跌价、交易时间、收或者付款方式、定价政策等等)

2、关联交易及其分析

日常关联交易、重大关联交易

决策程序、交易目的、交易时间、收或者付款方式、定价政策、有关第三方的独立报告(评估及审计机构、独立财务顾问、独立董事、监事会)、对公司财务状况及经营成果的影响等等。

3、同业竞争问题分析

4、募集资金项目及其效益分析(包括非募投项目)

承诺、变更、专项报告、对分析期经营成果的影响等等。

5、应收账款项目分析

6、存货项目分析

7、其他

八、结论及建议

1、存在的问题

2、建议措施

3、结论性意见

**财务分析报告总结篇十三**

20××年度，我局所属企业在改革开放力度加大，全市经济持续稳步发展的形势下，坚持以提高效益为中心，以搞活经济强化管理为重点，深化企业内部改革，深入挖潜，调整经营结构，扩大经营规模，进一步完善了企业内部经营机制，努力开拓，奋力竞争。销售收入实现×××万元，比去年增加30%以上，并在取得较好经济效益的同时，取得了较好的社会效益。

本年度商品销售收入为×××万元，比上年增加×××万元。其中，商品流通企业销售实现×××万元，比上年增加5.5%，商办工业产品销售×××万元，比上年减少10%，其它企业营业收入实现×××万元，比上年增加43%。全年毛利率达到14.82%，比上年提高0.52%。费用水平本年实际为7.7%，比上年升高0.63%。全年实现利润×××万元，比上年增长4.68%。其中，商业企业利润×××万元，比上年增长12.5%，商办工业利润×××万元，比上年下降28.87%。销售利润率本年为4.83%，比上年下降0.05%。其中，商业企业为4.81%，上升0.3%。全部流动资金周转天数为128天，比上年的110天慢了18天。其中，商业企业周转天数为60天，比上年的53天慢了7天。

1.销售收入情况

通过强化竞争意识，调整经营结构，增设经营网点，扩大销售范围，促进了销售收入的提高。如南一百货商店销售收入比去年增加296.4万元;古都五交公司比上年增加396.2万元。

2.费用水平情况

全局商业的流通费用总额比上年增加144.8万元，费用水平上升0.82%其其中:①运杂费增加13.1万元;②保管费增加4.5万元;③工资总额3.1万元;④福利费增加6.7万元;⑤房屋租赁费增加50.2万元;③低值易耗品摊销增加5.2万元。

从变化因素看，主要是由于政策因素影响:①调整了“三资”、“一金”比例，使费用绝对值增加了12.8万元;②调整了房屋租赁价格，使费用增加了50.2万元;③企业普调工资，使费用相对增加80.9万元。扣除这三种因素影响，本期费用绝对额为905.6万元，比上年相对减少10.2万元。费用水平为6.7%，比上年下降0.4%。

3.资金运用情况

年末，全部资金占用额为×××万元，比上年增加28.7%。其中:商业资金占用额×××万元，占全部流动资金的55%，比上年下降6.87%。结算资金占用额为×××万元，占31.8%，比上年上升了8.65%。其中:应收货款和其他应收款比上年增加548.1万元。从资金占用情况分析，各项资金占用比例严重不合理，应继续加强“三角债”的清理工作。

4.利润情况

企业利润比上年增加×××万元，主要因素是:

(1)增加因素:①由于销售收入比上年增加804.3万元，利润增加了41.8万元;②由于毛利率比上年增加0.52%，使利润增加80万元;③由于其他各项收入比同期多收43万元，使利润增加42.7万元;④由于支出额比上年少支出6.1万元，使利润增加6.1万元。

(2)减少因素:①由于费用水平比上年提高0.82%，使利润减少105.6万元;②由于税率比上年上浮0.04%，使利润少实现5万元;③由于财产损失比上年多16.8万元，使利润减少16.8万元。以上两种因素相抵，本年度利润额多实现×××万元。

1.资金占用增长过快，结算资金占用比重较大，比例失调。特别是其他应收款和销货应收款大幅度上升，如不及时清理，对企业经济效益将产生很大影响。因此，建议各企业领导要引起重视，应收款较多的单位，要领导带头，抽出专人，成立清收小组，积极回收。也可将奖金、工资同回收贷款挂钩，调动回收人员积极性。同时，要求企业经理要严格控制赊销商品管理，严防新的三角债产生。

2.经营性亏损单位有增无减，亏损额不断增加。全局企业未弥补亏损额高达×××万元，比同期大幅度上升。建议各企业领导要加强对亏损企业的整顿、管理，做好扭亏转盈工作。

3.各企业程度不同地存在潜亏行为。全局待摊费用高达×××万元，待处理流动资金损失为×××万元。建议各企业领导要真实反映企业经营成果，该处理的处理，该核销的核销，以便真实地反映企业经营成果。

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找