

# 2023年万科企业财务分析报告(模板6篇)

在经济发展迅速的今天，报告不再是罕见的东西，报告中提到的所有信息应该是准确无误的。那么什么样的报告才是有效的呢？下面是小编为大家整理的报告范文，仅供参考，大家一起来看看吧。

## 万科企业财务分析报告篇一

### (一)总体财务绩效水平

根据山东铝业及证券交易所公开发布的数据，运用bba禾银系统和bba分析方法对其进行综合分析，我们认为山东铝业本期财务状况在行业内处于优秀水平，比去年同期大幅升高。

### (二)公司分项绩效水平

### (三)财务指标风险预警提示

运用bba财务指标风险预警体系对公司财务报告有关陈述和财务数据进行定量分析后，根据事先设定的预警区域，我们认为山东铝业当期在清偿能力等方面有财务风险预警提示，具体指标有流动比率（清偿能力）。

### (四)财务风险过滤结果提示

对公司一切公开披露的财务信息进行分析，提炼出上市公司粉饰报表和资产状况恶化的典型病毒特征，并据此建立了整体财务风险过滤模型。利用该模型进行过滤后，我们认为山东铝业当期无整体财务风险特征。

### (一)资产负债表主要财务数据如下：

公司的资产规模位于行业内的中等水平，公司本期的资产比

去年同期增长13.36%。资产的变化中固定资产增长最多，为26,741.03万元。企业将资金的重点向固定资产方向转移。分析者应该随时注意企业的生产规模、产品结构的变化，这种变化不但决定了企业的收益能力和发展潜力，也决定了企业的生产经营形式。

因此，建议分析者对其变化进行动态跟踪与研究。

流动资产中，存货资产的比重最大，占43.80%，信用资产的比重次之，占26.53%。

流动资产的增长幅度为9.50%。在流动资产各项目变化中，货币类资产和短期投资类资产的增长幅度大于流动资产的增长幅度，说明企业应付市场变化的能力将增强。信用类资产的增长幅度明显大于流动资产的增长，说明企业的贷款的回收不够理想，企业受第三者的制约增强，企业应该加强贷款的回收工作。存货类资产的增长幅度明显大于流动资产的增长，说明企业存货增长占用资金过多，市场风险将增大，企业应加强存货管理和销售工作。总之，企业的支付能力和应付市场的变化能力一般。

### 1、企业自身负债及所有者权益状况及变化说明：

从负债与所有者权益占总资产比重看，企业的流动负债比率为30.97%，长期负债和所有者权益的比率为68.94%。说明企业资金结构位于正常的水平。企业负债和所有者权益的变化中，流动负债减少14.56%，长期负债减少28.20%，股东权益增长40.33%。

流动负债的下降幅度为14.56%，营业环节的流动负债的变化引起流动负债的下降，主要是应付帐款的降低引起营业环节的流动负债的降低。

本期和上期的长期负债占结构性负债的比率分别

为5.77%、10.69%，该项数据比去年有所降低，说明企业的长期负债结构比例有所降低。盈余公积比重提高，说明企业有强烈的留利增强经营实力的愿望。未分配利润比去年增长了226.12%，表明企业当年增加了一定的盈余。未分配利润所占结构性负债的比重比去年也有所提高，说明企业筹资和应付风险的能力比去年有所提高。总体上，企业长期和短期的融资活动比去年有所减弱。企业是以所有者权益资金为主来开展经营性活动，资金成本相对比较低。

## 2、企业的财务类别状况在行业中的偏离：

流动资产是企业创造利润、实现资金增值的生命力，是企业开展经营活动的支柱。企业当年的流动资产偏离了行业平均水平-29.09%，说明其流动资产规模位于行业水平之下，应当引起注意。结构性资产是企业开展生产经营活动而进行的基础性投资，决定着企业的发展方向和生产规模。企业当年的结构性资产偏离行业水平-42.37%，我们应当注意企业的产品结构、更新改造情况和其他投资情况。流动负债比重偏离行业水平12.77%，企业的生产经营活动的重要性和风险要高于行业水平。结构性负债（长期负债和所有者权益）比重偏离行业水平-8.83%，企业的生产经营活动的资金保证程度以及企业的相对独立性和稳定性要低于行业水平。

### (二) 利润及利润分配表

主要财务数据和指标如下：

#### 利润分析

##### (1) 利润构成情况

本期公司实现利润总额57,870.22万元。其中，经营性利润60,567.29万元，占利润总额104.66%；投资收益-297.92万元，占利润总额-0.51%；营业外收支业务净额-2,399.15

万元，占利润总额-4.15%。

## (2) 利润增长情况

本期公司实现利润总额57,870.22万元，较上年同期增长264.05%。其中，营业利润比上年同期增长281.63%，增加利润总额44,696.50万元；投资收益比去年同期降低295.63%，减少投资收益222.62万元；营业外收支净额比去年同期降低2,478.69%，减少营业外收支净额2,500.01万元。

## 万科企业财务分析报告篇二

〔提要〕 财务报表分析一般通过整理和分析财务会计报告中相关信息，并结合报表以外的补充信息，综合分析和比较施工企业一定时期内的财务状况和经营成果以及企业现金流量情况。有效的建筑施工企业财务报表分析报告可以为财务报告使用者提供经营决策和控制工作的依据。本文首先概述财务报表分析的目的、作用、内容以及基本方法；其次，详细分析建筑施工企业财务报表分析中存在的问题；最后，提出解决施工企业财务报表分析问题的对策。

关键词：建筑施工企业；财务报表分析

中图分类号：F23 文献标识码：A

收录日期：20xx年7月7日

一、

1、目的。20世纪初期，财务报表分析这一词产生。最初，记账核算是财务报表分析的唯一目的，主要用于分析银行的信用服务的，后来，财务报表分析才逐渐成为投资者分析各个企业能力和财务状况的晴雨表。如今的财务报表分析已经全部融入到建筑施工企业的经营管理当中，来满足建筑施工企

业对外部或内部决策的需要。

2、作用。财务报表分析主要是指通过一定的方法或手段，分析和研究财务报表及相关财务资料、数据，揭示有关财务指标之间的关系和数据的变化趋势，以便评价和预测财务活动实施情况，为建筑施工企业管理者提供直接、真实的经济决策信息，是管理者做出正确经营决策的依据。

3、内容。财务报表分析的结果是给不同的使用者分析和使用的，每个使用者都有各自的分析侧重点，但有时也会有共同的要求。其主要内容包括以下几点：资本的结构分析、建筑施工企业获利能力的分析、建筑施工企业偿债能力的分析、建筑施工企业财务状况变动分析、成本费用的分析、运用资金效率的分析等内容。

4、基本方法。分析财务报表的基本方法主要包括以下三种：

（1）财务比率分析法。该分析方法是有关财务报表分析的金额进行对比，分析出一系列具有逻辑关系和意义的财务比率，据此来揭示被分析建筑施工企业某一段期间的财务状况、经营成果和现金流量情况的一种分析方法。具体而言，财务比率分析法包括偿债能力比率、盈利能力比率、营运能力比率等；（2）财务报表比较分析法。该方法是对本建筑施工企业不同期间的财务报表进行分析方法，它可以对建筑施工企业持续经营能力、盈利能力和财务状况变动趋势做出分析，分析一个建筑施工企业较长时期的动态经营状况；（3）财务报表趋势分析法。该方法是利用建筑施工企业会计报表所提供的相关数据资料，将几期连续相同指标的比率，进行定基或环比对比，计算出这些指标未来增减变动的方向和数额变动幅度。

二、

1、建筑施工企业财务报表中数据存在的问题。在对财务报表进行分析，必须取得与财务报表分析相关的数据资料，因此

会计数据是进行财务报表分析的关键，而会计数据的真实性直接影响建筑施工企业财务报表分析结果的准确性。目前，许多建筑施工企业财务报表中的数据和会计信息都不够精确，有些建筑施工企业在提供会计数据时只提供一些关键性的会计信息，很少提供关联性小的会计信息，有些建筑施工企业甚至为了向外界展示建筑施工企业效益，采取弄虚作假的方式来达到目的。使信息、数据使用者无法分析出关注建筑施工企业的真实财务状况。

除此之外，由于一些建筑施工企业统计数据周期过长，造成分析后财务报表结果已经无法真实反映建筑施工企业目前的经营状况，因此建筑施工企业财务报表的数据时常存在滞后性。

2、分析建筑施工企业财务报表方法存在的问题。财务报表的分析方法可以帮助建筑施工企业正确评价财务状况、经营成果、现金流量情况，帮助管理者做出正确的决策方案。常用的财务报表分析方法使用的重点是财务报表中的数据，但这些分析方法只注重数据发生的变化，而无法更深入地探究数据发生变化的原因。因此，传统的分析方法忽略了建筑施工企业经营环境的变化问题，导致分析结果缺乏一定的客观性、准确性以及正确性。

除此之外，财务报表分析方法也存在一定的滞后性。其中，比率分析法和趋势分析法的分析结果的滞后性最为明显，当被分析建筑施工企业之间的口径不统一或评价标准不一致时，便会造成财务报表分析结果失去真实性。

3、分析财务比率存在的问题。财务比率分析包括三个面，即偿债能力分析、盈利能力分析及营运能力分析。其分析的数据主要来源于建筑施工企业财务报表，由于财务比率存在一定的问题，导致分析的结果无法体现其应有的价值。因此，所财务比率分析结果中存在问题，也就是财务报表分析结果中存在的问题。主要表现在以下几个方面：第一，财务比率

分析不够严密；第二，建筑施工企业之间的评价标准不统一；第三，财务比率。

4、建筑施工企业财务报表分析不够全面。财务报表分析依据建筑施工企业提供的财务报表对建筑施工企业运行的各个方面进行了全面系统的分析，但是财务报表分析过程中没有充分地考虑到建筑施工企业运营过程中的其他影响因素，例如企业发展的环境、建筑施工企业未来大的经济运营趋势。当前不够全面的财务报表分析，使得分析出的结果很难反映出建筑施工企业真实的发展状况。

三、

1、建筑施工企业财务报表数据必须真实可靠。财务报表中使用的各种数据必须真实可靠，能够真实地反映建筑施工企业某一段期间的财务状况、经营成果以及现金流量状况。由于财务报表中涉及大量的财务数据，准确的计算这些数据，才能确保数字的真实性与可靠性，这就要求相关财务工作人员在编制财务报表时，必须认真核对数据、辨别数据的翔实并核对资料的完整性，在取得的数据中不能存在估计或推算的数据，也不能存在弄虚作假的数据。

2、进一步完善建筑施工企业财务报表分析方法。建筑施工企业应该建立科学的综合财务报表分析方法，将定量分析与定性分析结合到一起，将不可计量因素考虑在分析结果中，进行综合判断，修正单一分析方法中的误差，使分析结果更趋于实际。在实际应用过程中，可以结合比率分析法和比较分析法，也可以结合比率分析法和趋势分析法，或是结合趋势分析法和比较分析法。总之，无论使用什么财务报表分析方法，都要结合建筑施工企业自身的财务特点，以及当时相应的经济信息和投资者的投资方向等采取相应的分析方法。

3、正确应用财务比率分析法分析建筑施工企业财务报表。建筑施工企业应该正确利用财务比率分析方法。在实际工作中，

财务分析工作人员应该结合财务比率的三种分析方法计算出建筑施工企业相应的资金流动比率、资金周转比率、资产负债率以及建筑施工企业的营业利润率等相关信息。除此之外，相关财务分析人员在实际工作当中，应该尽可能地多掌握被分析的信息与背景资料，为财务报表分析工作打好基础，尽量减少财务比率分析的错误。

4、注重建筑施工企业财务报表分析的全面性。在分析建筑施工企业财务报表时，除了要注重财务报表分析数据取得的真实性、有效性以及财务分析方法应用的合理性外，还要注重分析建筑施工企业的背景和财务报表中的附注。其中，对于建筑施工企业背景的分析，应当注重被分析建筑施工企业所处行业的背景信息和建筑施工企业经营策略；对于财务报表附注的分析，应当充分地了解、更深入的研究相关附注信息与财务状况和经营业绩之间的关系，正确地掌握附注披露的重点和要点。

四、

在当下的经济社会中，只有认清当前的经济形式，运用多元化的分析方式，突破建筑施工企业财务报表分析的瓶颈，才能提升建筑施工企业财务报表分析的水平，才能提高建筑施工企业经营决策的有效性。

〔2〕张思菊，陈雯娟. 财务报表分析的问题及改进探讨〔J〕. 现代商贸工业〔20xx〕.

## 万科企业财务分析报告篇三

### (一) 总体财务绩效水平

根据xxxx公开发布的数据, 运用xxxx系统和xxx分析方法对其进行综合分析, 我们认为xxxx本期财务状况比去年同期大幅升高.



## (二) 公司分项绩效水平

项目

公司评价

二, 财务报表分析

### (一) 资产负债表

#### 1. 企业自身资产状况及资产变化说明:

公司本期的资产比去年同期增长xx%.资产的变化中固定资产增长最多,为xx万元.企业将资金的重点向固定资产方向转移.应该随时注意企业的生产规模,产品结构的变化,这种变化不但决定了企业的收益能力和发展潜力,也决定了企业的生产经营形式.因此,建议投资者对其变化进行动态跟踪与研究.

流动资产中,存货资产的比重最大,占xx%,信用资产的比重次之,占xx%.

流动资产的增长幅度为xx%.在流动资产各项目变化中,货币类资产和短期投资类资产的增长幅度大于流动资产的增长幅度,说明企业应付市场变化的能力将增强.

信用类资产的增长幅度明显大于流动资产的增长,说明企业的贷款的回收不够理想,企业受第三者的制约增强,企业应该加强贷款的回收工作.存货类资产的增长幅度明显大于流动资产的增长,说明企业存货增长占用资金过多.

市场风险将增大,企业应加强存货管理和销售工作.总之,企业的支付能力和应付市场的变化能力一般.

#### 2. 企业自身负债及所有者权益状况及变化说明:

从负债与所有者权益占总资产比重看,企业的流动负债比率为xx%,长期负债和所有者权益的比率为xx%.说明企业资金结构位于正常的水平.

企业负债和所有者权益的变化中,流动负债减少xx%,长期负债减少xx%,股东权益增长xx%.

流动负债的下降幅度为xx%,营业环节的流动负债的变化引起流动负债的下降,主要是应付帐款的降低引起营业环节的流动负债的降低.

本期和上期的长期负债占结构性负债的比率分别为xx%,xx%,该项数据比去年有所降低,说明企业的长期负债结构比例有所降低.盈余公积比重提高,说明企业有强烈的留利增强经营实力的愿望.

未分配利润比去年增长了xx%,表明企业当年增加了一定的盈余.未分配利润所占结构性负债的比重比去年也有所提高,说明企业筹资和应付风险的能力比去年有所提高.

总体上,企业长期和短期的融资活动比去年有所减弱.企业是以所有者权益资金为主来开展经营性活动,资金成本相对比较低.

本期公司实现利润总额xx万元.其中,经营性利润xx万元,占利润总额xx%;营业外收支业务净额xx万元,占利润总额xx%.

## (2) 利润增长情况

本期公司实现利润总额xx万元,较上年同期增长xx%.其中,营业利润比上年同期增长xx%,增加利润总额xx万元;营业外收支净额比去年同期降低xx%,减少营业外收支净额xx万元.

## 2. 收入分析

本期公司实现主营业务收入xx万元. 与去年同期相比增长xx%, 说明公司业务规模处于较快发展阶段, 产品与服务的竞争力强, 市场推广工作成绩很大, 公司业务规模很快扩大.

# 万科企业财务分析报告篇四

### (一) 总体财务绩效水平

根据...x公开发布的数据, 运用...x系统和...分析方法对其进行综合分析, 我们认为...x本期财务状况比去年同期大幅升高.

### (二) 公司分项绩效水平

#### 项目

#### 公司评价

#### (一) 资产负债表

#### 1、企业自身资产状况及资产变化说明:

公司本期的资产比去年同期增长xx%.资产的变化中固定资产增长最多, 为xx万元. 企业将资金的重点向固定资产方向转移. 应当随时注意企业的生产规模, 产品结构的变化, 这种变化不但决定了企业的收益本事和发展潜力, 也决定了企业的生产经营形式. 所以, 提议投资者对其变化进行动态跟踪与研究.

流动资产中, 存货资产的比重最大, 占xx%[]信用资产的比重次之, 占xx%.

流动资产的增长幅度为xx%.在流动资产各项目变化中, 货币类资产和短期投资类资产的增长幅度大于流动资产的增长幅

度，说明企业应付市场变化的本事将增强. 信用类资产的增长幅度明显大于流动资产的增长，说明企业的贷款的回收不够理想，企业受第三者的制约增强，企业应当加强贷款的回收工作. 存货类资产的增长幅度明显大于流动资产的增长，说明企业存货增长占用资金过多，市场风险将增大，企业应加强存货管理和销售工作. 总之，企业的支付本事和应付市场的变化本事一般.

## 2、企业自身负债及所有者权益状况及变化说明：

从负债与所有者权益占总资产比重看，企业的流动负债比率为xx%□长期负债和所有者权益的比率为xx%.说明企业资金结构位于正常的水平.

企业负债和所有者权益的变化中，流动负债减少xx%□长期负债减少xx%□股东权益增长xx%.

流动负债的下降幅度为xx%□营业环节的流动负债的变化引起流动负债的下降，主要是应付帐款的降低引起营业环节的流动负债的降低.

本期和上期的长期负债占结构性负债的比率分别为xx%□xx%□该项数据比去年有所降低，说明企业的长期负债结构比例有所降低. 盈余公积比重提高，说明企业有强烈的留利增强经营实力的愿望. 未分配利润比去年增长了xx%□证明企业当年增加了必须的盈余. 未分配利润所占结构性负债的比重比去年也有所提高，说明企业筹资和应付风险的本事比去年有所提高. 总体上，企业长期和短期的融资活动比去年有所减弱. 企业是以所有者权益资金为主来开展经营性活动，资金成本相比较较低.

### (二) 利润及利润分配表

主要财务数据和指标如下：

当期数据

上期数据

主营业务收入

主营业务成本

营业费用

主营业务利润

其他业务利润

管理费用

财务费用

营业利润

营业外收支净

利润总额

所得税

净利润

毛利率(%)

净利率(%)

成本费用利润率(%)

净收益营运指数

## 1. 利润分析

### (1) 利润构成情景

本期公司实现利润总额xx万元. 其中, 经营性利润xx万元, 占利润总额xx%;营业外收支业务净额xx万元, 占利润总额xx%.

### (2) 利润增长情景

本期公司实现利润总额xx万元, 较上年同期增长xx%.其中, 营业利润比上年同期增长xx%□增加利润总额xx万元;营业外收支净额比去年同期降低xx%□减少营业外收支净额xx万元.

## 2、收入分析

本期公司实现主营业务收入xx万元. 与去年同期相比增长xx%□说明公司业务规模处于较快发展阶段, 产品与服务的竞争力强, 市场推广工作成绩很大, 公司业务规模很快扩大.

## 3、成本费用分析

### (1) 成本费用构成情景

本期公司发生成本费用共计xx万元. 其中, 主营业务成本xx万元, 占成本费用总额xx%;营业费用xx万元, 占成本费用总额xx%;管理费用xx万元, 占成本费用总额xx%;财务费用xx万元, 占成本费用总额xx%.

### (2) 成本费用增长情景

本期公司成本费用总额比去年同期增加xx万元, 增长xx%;主营业务成本比去年同期增加xx万元, 增长xx%;营业费用比去年同期减少xx万元, 降低xx%;管理费用比去年同期增加xx万

元，增长xx%;财务费用比去年同期减少...万元，降低xx%。

#### 4、利润增长因素分析

本期利润总额比上年同期增加xx万元。其中，主营业务收入比上年同期增加利润xx万元，主营业务成本比上年同期减少利润xx万元，营业费用比上年同期增加利润xx万元，管理费用比上年同期减少利润xx万元，财务费用比上年同期增加利润xx万元，投资收益比上年同期减少利润xx万元，营业外收支净额比上年同期减少利润xx万元。

本期公司利润总额增长率为xx%□公司在产品与服务的获利本事和公司整体的成本费用控制等方面都取得了很大的成绩，提请分析者予以高度重视，因为公司利润积累的极大提高为公司壮大自身实力，将来迅速发展壮大打下了坚实的基础。

#### 5、经营成果总体评价

##### (1) 产品综合获利本事评价

##### (2) 收益质量评价

净收益营运指数是反映企业收益质量，衡量风险的指标。本期公司净收益营运指数为1.05，比上年同期提高了xx%□说明公司收益质量变化不大，仅有经营性收益才是可靠的，可持续的，所以未来公司应尽可能提高经营性收益在总收益中的比重。

##### (3) 利润协调性评价

公司与上年同期相比主营业务利润增长率为xSX%□其中，主营收入增长率为xx%□说明公司综合成本费用率有所下降，收入与利润协调性很好，未来公司应尽可能坚持对企业成本与

费用的控制水平. 主营业务成本增长率为xx%[]说明公司综合成本率有所下降, 毛利贡献率有所提高, 成本与收入协调性很好, 未来公司应尽可能坚持对企业成本的控制水平. 营业费用增长率为xx%.说明公司营业费用率有所下降, 营业费用与收入协调性很好, 未来公司应尽可能坚持对企业营业费用的控制水平. 管理费用增长率为xx%.说明公司管理费用率有所下降, 管理费用与利润协调性很好, 未来公司应尽可能坚持对企业管理费用的控制水平. 财务费用增长率为xx%.说明公司财务费用率有所下降, 财务费用与利润协调性很好, 未来公司应尽可能坚持对企业财务费用的控制水平.

### (三) 现金流量表

主要财务数据和指标如下:

项目

当期数据

上期数据

增长情景(%)

经营活动产生的现金流入量

投资活动产生的现金流入量

筹资活动产生的现金流入量

总现金流入量

经营活动产生的现金流出量

投资活动产生的现金流出量



筹资活动产生的现金流出量

总现金流出量

现金流量净额

## 1、现金流量结构分析

### (1) 现金流入结构分析

本期公司实现现金总流入xx万元，其中，经营活动产生的现金流入为xx万元，占总现金流入的比例为xx%；投资活动产生的现金流入为xx万元，占总现金流入的比例为xx%；筹资活动产生的现金流入为xx万元，占总现金流入的比例为xx%。

### (2) 现金流出结构分析

本期公司实现现金总流出xx万元，其中，经营活动产生的现金流出xx万元，占总现金流出的比例为xx%；投资活动产生的现金流出为xx万元，占总现金流出的比例为xx%；筹资活动产生的现金流出为xx万元，占总现金流出的比例为xx%。

## 2、现金流动性分析

### (1) 现金流入负债比

现金流入负债比是反映企业由主业经营偿还短期债务的本事的指标。该指标越大，偿债本事越强。本期公司现金流入负债比为0.59，较上年同期大幅提高，说明公司现金流动性大幅增强，现金支付本事快速提高，债权人权益的现金保障程度大幅提高，有利于公司的持续发展。

### (2) 全部资产现金回收率

全部资产现金回收率是反映企业将资产迅速转变为现金的本事. 本期公司全部资产现金回收率为xx%[]较上年同期小幅提高, 说明公司将全部资产以现金形式收回的本事稳步提高, 流动性的小幅增强, 有利于公司的持续发展.

### 三、财务绩效评价

#### (一) 偿债本事分析

相关财务指标:

项目

当期数据

上期数据

增长情景(%)

流动比率

速动比率

资产负债率(%)

有形净值债务率(%)

现金流入负债比

综合分数

企业的偿债本事是指企业用其资产偿还长短期债务的本事. 企业有无支付现金的本事和偿还债务本事, 是企业能否健康生存和发展的关键. 公司本期偿债本事综合分数为52.79, 较上年同期提高38.15%, 说明公司偿债本事较上年同期大幅提高,

本期公司在流动资产与流动负债以及资本结构的管理水平方面都取得了极大的成绩. 企业资产变现本事在本期大幅提高, 为将来公司持续健康的发展, 降低公司债务风险打下了坚实的基础. 从行业内部看, 公司偿债本事极强, 在行业中处于低债务风险水平, 债权人权益与所有者权益承担的风险都十分小. 在偿债本事中, 现金流入负债比和有形净值债务率的变动, 是引起偿债本事变化的主要指标.

## (二) 经营效率分析

相关财务指标:

项目

当期数据

上期数据

增长情景 (%)

应收帐款周转率

存货周转率

营业周期 (天)

流动资产周转率

总资产周转率

分析企业的经营管理效率, 是判定企业能否所以创造更多利润的一种手段, 如果企业的生产经营管理效率不高, 那么企业的高利润状态是难以持久的. 公司本期经营效率综合分数为58.18, 较上年同期提高24.29%, 说明公司经营效率处于较快提高阶段, 本期公司在市场开拓与提高公司资产管理水平

方面都取得了很大的成绩，公司经营效率在本期获得较大提高. 提请分析者予以重视，公司经营效率的较大提高为将来降低成本，创造更好的经济效益，降低经营风险开创了良好的局面. 从行业内部看，公司经营效率远远高于行业平均水平，公司在市场开拓与提高公司资产管理水平方面在行业中都处于遥遥领先的地位，未来在行业中应尽可能坚持这种优势. 在经营效率中，应收帐款周转率和流动资产周转率的变动，是引起经营效率变化的主要指标.

### (三) 盈利本事分析

相关财务指标:

项目

当期数据

上期数据

增长情景

总资产报酬率 (%)

净资产收益率 (%)

毛利率 (%)

营业利润率 (%)

主营业务利润率 (%)

净利润率 (%)

成本费用利润率 (%)

企业的经营盈利本事主要反映企业经营业务创造利润的本事. 公司本期盈利本事综合分数为96.39, 较上年同期提高36.99%, 说明公司盈利本事处于高速发展阶段, 本期公司在优化产品结构和控制公司成本与费用方面都取得了极大的提高, 公司盈利本事在本期获得极大提高, 提请分析者予以高度重视, 因为盈利本事的极大提高为公司将来迅速发展壮大, 创造更好的经济效益打下了坚实的基础. 从行业内部看, 公司盈利本事远远高于行业平均水平, 公司供给的产品与服务在市场上十分有竞争力, 未来在行业中应尽可能坚持这种优势. 在盈利本事中, 成本费用利润率和总资产报酬率的变动, 是引起盈利本事变化的主要指标.

## (五) 企业发展本事分析

相关财务指标:

项目

当期数据

上期数据

增长情景

主营收入增长率 (%)

净利润增长率 (%)

流动资产增长率 (%)

总资产增长率 (%)

可持续增长率 (%)

企业为了生存和竞争需要不断的发展, 经过对企业的成长性

分析我们能够预测企业未来的经营状况的趋势。

公司本期成长本事综合分数为65.38，较上年同期提高92.81%，说明公司成长本事处于高速发展阶段，本期公司在扩大市场需求，提高经济效益以及增加公司资产方面都取得了极大的提高，公司表现出十分优秀的成长性。提请分析者予以高度重视，未来公司继续维持目前增长态势的概率很大。

从行业内部看，公司成长本事在行业中处于一般水平，本期公司在扩大市场，提高经济效益以及增加公司资产方面都略好于行业平均水平，未来在行业中应尽全力扩大这种优势。在成长本事中，净利润增长率和可持续增长率的变动，是引起增长率变化的主要指标。

## 万科企业财务分析报告篇五

〔提要〕 财务报表分析一般通过整理和分析财务会计报告中相关信息，并结合报表以外的补充信息，综合分析和比较施工企业一定时期内的财务状况和经营成果以及企业现金流量情况。有效的建筑施工企业财务报表分析报告可以为财务报告使用者提供经营决策和控制工作的依据。本文首先概述财务报表分析的目的、作用、内容以及基本方法；其次，详细分析建筑施工企业财务报表分析中存在的问题；最后，提出解决施工企业财务报表分析问题的对策。

关键词：建筑施工企业；财务报表分析

中图分类号：F23 文献标识码：A

收录日期：2014年7月7日

一、

1、目的。20世纪初期，财务报表分析这一词产生。最初，记

账核算是财务报表分析的唯一目的，主要用于分析银行的信用服务的，后来，财务报表分析才逐渐成为投资者分析各个企业能力和财务状况的晴雨表。如今的财务报表分析已经全部融入到建筑施工企业的经营管理当中，来满足建筑施工企业对外部或内部决策的需要。

2、作用。财务报表分析主要是指通过一定的方法或手段，分析和研究财务报表及相关财务资料、数据，揭示有关财务指标之间的关系和数据的变化趋势，以便评价和预测财务活动实施情况，为建筑施工企业管理者提供直接、真实的经济决策信息，是管理者做出正确经营决策的依据。

3、内容。财务报表分析的结果是给不同的使用者分析和使用的，每个使用者都有各自的分析侧重点，但有时也会有共同的要求。其主要内容包括以下几点：资本的结构分析、建筑施工企业获利能力的分析、建筑施工企业偿债能力的分析、建筑施工企业财务状况变动分析、成本费用的分析、运用资金效率的分析等内容。

4、基本方法。分析财务报表的基本方法主要包括以下三种：

（1）财务比率分析法。该分析方法是将有关财务报表分析的金额进行对比，分析出一系列具有逻辑关系和意义的财务比率，据此来揭示被分析建筑施工企业某一段期间的财务状况、经营成果和现金流量情况的一种分析方法。具体而言，财务比率分析法包括偿债能力比率、盈利能力比率、营运能力比率等；（2）财务报表比较分析法。该方法是对本建筑施工企业不同期间的财务报表进行分析方法，它可以对建筑施工企业持续经营能力、盈利能力和财务状况变动趋势做出分析，分析一个建筑施工企业较长时期的动态经营状况；（3）财务报表趋势分析法。该方法是利用建筑施工企业会计报表所提供的相关数据资料，将几期连续相同指标的比率，进行定基或环比对比，计算出这些指标未来增减变动的方向和数额变动幅度。

## 二、

1、建筑施工企业财务报表中数据存在的问题。在对财务报表进行分析，必须取得与财务报表分析相关的数据资料，因此会计数据是进行财务报表分析的关键，而会计数据的真实性直接影响建筑施工企业财务报表分析结果的准确性。目前，许多建筑施工企业财务报表中的数据和会计信息都不够精确，有些建筑施工企业在提供会计数据时只提供一些小关键性的会计信息，很少提供关联性小的会计信息，有些建筑施工企业甚至为了向外界展示建筑施工企业效益，采取弄虚作假的方式来达到目的。使信息、数据使用者无法分析出关注建筑施工企业的真实财务状况。

除此之外，由于一些建筑施工企业统计数据周期过长，造成分析后财务报表结果已经无法真实反映建筑施工企业目前的经营状况，因此建筑施工企业财务报表的数据时常存在滞后性。

2、分析建筑施工企业财务报表方法存在的问题。财务报表的分析方法可以帮助建筑施工企业正确评价财务状况、经营成果、现金流量情况，帮助管理者做出正确的决策方案。常用的财务报表分析方法使用的重点是财务报表中的数据，但这些分析方法只注重数据发生的变化，而无法更深入地探究数据发生变化的原因。因此，传统的分析方法忽略了建筑施工企业经营环境的变化问题，导致分析结果缺乏一定的客观性、准确性以及正确性。

除此之外，财务报表分析方法也存在一定的滞后性。其中，比率分析法和趋势分析法的分析结果的滞后性最为明显，当被分析建筑施工企业之间的口径不统一或评价标准不一致时，便会造成财务报表分析结果失去真实性。

3、分析财务比率存在的问题。财务比率分析包括三个面，即偿债能力分析、盈利能力分析以及营运能力分析。其分析的



数据主要来源于建筑施工企业财务报表，由于财务比率存在一定的问题，导致分析的结果无法体现其应有的价值。因此，所财务比率分析结果中存在问题，也就是财务报表分析结果中存在的问题。主要表现在以下几个方面：第一，财务比率分析不够严密；第二，建筑施工企业之间的评价标准不同；第三，财务比率。

4、建筑施工企业财务报表分析不够全面。财务报表分析依据建筑施工企业提供的财务报表对建筑施工企业运行的各个方面进行了全面系统的分析，但是财务报表分析过程中没有充分地考虑到建筑施工企业运营过程中的其他影响因素，例如企业发展的环境、建筑施工企业未来大的经济运营趋势。当前不够全面的财务报表分析，使得分析出的结果很难反映出建筑施工企业真实的发展状况。

三、

1、建筑施工企业财务报表数据必须真实可靠。财务报表中使用的各种数据必须真实可靠，能够真实地反映建筑施工企业某一段期间的财务状况、经营成果以及现金流量状况。由于财务报表中涉及大量的财务数据，准确的计算这些数据，才能确保数字的真实性与可靠性，这就要求相关财务工作人员在编制财务报表时，必须认真核对数据、辨别数据的翔实并核对资料的完整性，在取得的数据中不能存在估计或推算的数据，也不能存在弄虚作假的数据。

2、进一步完善建筑施工企业财务报表分析方法。建筑施工企业应该建立科学的综合财务报表分析方法，将定量分析与定性分析结合到一起，将不可计量因素考虑在分析结果中，进行综合判断，修正单一分析方法中的误差，使分析结果更趋于实际。在实际应用过程中，可以结合比率分析法和比较分析法，也可以结合比率分析法和趋势分析法，或是结合趋势分析法和比较分析法。总之，无论使用什么财务报表分析方法，都要结合建筑施工企业自身的财务特点，以及当时相应

的经济信息和投资者的投资方向等采取相应的分析方法。

3、正确应用财务比率分析法分析建筑施工企业财务报表。建筑施工企业应该正确利用财务比率分析方法。在实际工作中，财务分析工作人员应该结合财务比率的三种分析方法计算出建筑施工企业相应的资金流动比率、资金周转比率、资产负债率以及建筑施工企业的营业利润率等相关信息。除此之外，相关财务分析人员在实际工作当中，应该尽可能地多掌握被分析的信息与背景资料，为财务报表分析工作打好基础，尽量减少财务比率分析的错误。

4、注重建筑施工企业财务报表分析的全面性。在分析建筑施工企业财务报表时，除了要注重财务报表分析数据取得的真实性、有效性以及财务分析方法应用的合理性外，还要注重分析建筑施工企业的背景和财务报表中的附注。其中，对于建筑施工企业背景的分析，应当注重被分析建筑施工企业所处行业的背景信息和建筑施工企业经营策略；对于财务报表附注的分析，应当充分地了解、更深入的研究相关附注信息与财务状况和经营业绩之间的关系，正确地掌握附注披露的重点和要点。

四、

在当下的经济社会中，只有认清当前的经济形式，运用多元化的分析方式，突破建筑施工企业财务报表分析的瓶颈，才能提升建筑施工企业财务报表分析的水平，才能提高建筑施工企业经营决策的有效性。

〔2〕张思菊，陈雯娟. 财务报表分析的问题及改进探讨[J].现代商贸工业，2009.

## 万科企业财务分析报告篇六

(一)总体财务绩效水平

根据xxxx公开发布的数据，运用xxxx系统和xxx分析方法对其进行综合分析，我们认为xxxx本期财务状况比去年同期大幅升高。

## (二) 公司分项绩效水平

项目

公司评价

### (一) 资产负债表

#### 1、企业自身资产状况及资产变化说明：

公司本期的资产比去年同期增长xx%。资产的变化中固定资产增长最多，为xx万元。企业将资金的重点向固定资产方向转移。应该随时注意企业的生产规模，产品结构的变化，这种变化不但决定了企业的收益能力和发展潜力，也决定了企业的生产经营形式。因此，建议投资者对其变化进行动态跟踪与研究。

流动资产中，存货资产的比重最大，占xx%。信用资产的比重次之，占xx%。

流动资产的增长幅度为xx%。在流动资产各项目变化中，货币类资产和短期投资类资产的增长幅度大于流动资产的增长幅度，说明企业应付市场变化的能力将增强。信用类资产的增长幅度明显大于流动资产的增长，说明企业的贷款的回收不够理想，企业受第三者的制约增强，企业应该加强贷款的回收工作。存货类资产的增长幅度明显大于流动资产的增长，说明企业存货增长占用资金过多，市场风险将增大，企业应加强存货管理和销售工作。总之，企业的支付能力和应付市场的变化能力一般。

## 2、企业自身负债及所有者权益状况及变化说明：

从负债与所有者权益占总资产比重看，企业的流动负债比率为xx%□长期负债和所有者权益的比率为xx%□说明企业资金结构位于正常的水平。

企业负债和所有者权益的变化中，流动负债减少xx%□长期负债减少xx%□股东权益增长xx%□

流动负债的下降幅度为xx%□营业环节的流动负债的变化引起流动负债的下降，主要是应付帐款的降低引起营业环节的流动负债的降低。

本期和上期的长期负债占结构性负债的比率分别为xx%□xx%□该项数据比去年有所降低，说明企业的长期负债结构比例有所降低。盈余公积比重提高，说明企业有强烈的留利增强经营实力的愿望。未分配利润比去年增长了xx%□表明企业当年增加了一定的盈余。未分配利润所占结构性负债的比重比去年也有所提高，说明企业筹资和应付风险的能力比去年有所提高。总体上，企业长期和短期的融资活动比去年有所减弱。企业是以所有者权益资金为主来开展经营性活动，资金成本相对比较低。

### (二) 利润及利润分配表

主要财务数据和指标如下：

当期数据

上期数据

主营业务收入

主营业务成本

营业费用

主营业务利润

其他业务利润

管理费用

财务费用

营业利润

营业外收支净

利润总额

所得税

净利润

毛利率(%)

净利率(%)

成本费用利润率(%)

净收益营运指数

## 1、利润分析

### (1) 利润构成情况

本期公司实现利润总额xx万元。其中，经营性利润xx万元，占利润总额xx%;营业外收支业务净额xx万元，占利润总额xx%□

## (2) 利润增长情况

本期公司实现利润总额xx万元，较上年同期增长xx%□其中，营业利润比上年同期增长xx%□增加利润总额xx万元；营业外收支净额比去年同期降低xx%□减少营业外收支净额xx万元。

## 2、收入分析

本期公司实现主营业务收入xx万元。与去年同期相比增长xx%□说明公司业务规模处于较快发展阶段，产品与服务的竞争力强，市场推广工作成绩很大，公司业务规模很快扩大。

## 3、成本费用分析

### (1) 成本费用构成情况

本期公司发生成本费用共计xx万元。其中，主营业务成本xx万元，占成本费用总额xx%；营业费用xx万元，占成本费用总额xx%；管理费用xx万元，占成本费用总额xx%；财务费用xx万元，占成本费用总额xx%□

### (2) 成本费用增长情况

本期公司成本费用总额比去年同期增加xx万元，增长xx%；主营业务成本比去年同期增加xx万元，增长xx%；营业费用比去年同期减少xx万元，降低xx%；管理费用比去年同期增加xx万元，增长xx%；财务费用比去年同期减少xxx万元，降低xx%□

## 4、利润增长因素分析

本期利润总额比上年同期增加xx万元。其中，主营业务收入比上年同期增加利润xx万元，主营业务成本比上年同期减少利润xx万元，营业费用比上年同期增加利润xx万元，管理费

用比上年同期减少利润xx万元，财务费用比上年同期增加利润xx万元，投资收益比上年同期减少利润xx万元，营业外收支净额比上年同期减少利润xx万元。

本期公司利润总额增长率为xx%□公司在产品与服务的获利能力和公司整体的成本费用控制等方面都取得了很大的成绩，提请分析者予以高度重视，因为公司利润积累的极大提高为公司壮大自身实力，将来迅速发展壮大打下了坚实的基础。

## 5、经营成果总体评价

### (1) 产品综合获利能力评价

### (2) 收益质量评价

净收益营运指数是反映企业收益质量，衡量风险的指标。本期公司净收益营运指数为1.05，比上年同期提高了xx%□说明公司收益质量变化不大，只有经营性收益才是可靠的，可持续的，因此未来公司应尽可能提高经营性收益在总收益中的比重。

### (3) 利润协调性评价

公司与上年同期相比主营业务利润增长率为xSX%□其中，主营收入增长率为xx%□说明公司综合成本费用率有所下降，收入与利润协调性很好，未来公司应尽可能保持对企业成本与费用的控制水平。主营业务成本增长率为xx%□说明公司综合成本率有所下降，毛利贡献率有所提高，成本与收入协调性很好，未来公司应尽可能保持对企业成本的控制水平。营业费用增长率为xx%□说明公司营业费用率有所下降，营业费用与收入协调性很好，未来公司应尽可能保持对企业营业费用的控制水平。管理费用增长率为xx%□说明公司管理费用率有所下降，管理费用与利润协调性很好，未来公司应尽可能保

持对企业管理费用的控制水平。财务费用增长率为xx%□说明公司财务费用率有所下降，财务费用与利润协调性很好，未来公司应尽可能保持对企业财务费用的控制水平。

### (三) 现金流量表

主要财务数据和指标如下：

项目

当期数据

上期数据

增长情况 (%)

经营活动产生的现金流入量

投资活动产生的现金流入量

筹资活动产生的现金流入量

总现金流入量

经营活动产生的现金流出量

投资活动产生的现金流出量

筹资活动产生的现金流出量

总现金流出量

现金流量净额

#### 1、现金流量结构分析



## (1) 现金流入结构分析

本期公司实现现金总流入xx万元，其中，经营活动产生的现金流入为xx万元，占总现金流入的比例为xx%；投资活动产生的现金流入为xx万元，占总现金流入的比例为xx%；筹资活动产生的现金流入为xx万元，占总现金流入的比例为xx%。

## (2) 现金流出结构分析

本期公司实现现金总流出xx万元，其中，经营活动产生的现金流出xx万元，占总现金流出的比例为xx%；投资活动产生的现金流出为xx万元，占总现金流出的比例为xx%；筹资活动产生的现金流出为xx万元，占总现金流出的比例为xx%。

## 2、现金流动性分析

### (1) 现金流入负债比

现金流入负债比是反映企业由主业经营偿还短期债务的能力的指标。该指标越大，偿债能力越强。本期公司现金流入负债比为0.59，较上年同期大幅提高，说明公司现金流动性大幅增强，现金支付能力快速提高，债权人权益的现金保障程度大幅提高，有利于公司的持续发展。

### (2) 全部资产现金回收率

全部资产现金回收率是反映企业将资产迅速转变为现金的能力。本期公司全部资产现金回收率为xx%；较上年同期小幅提高，说明公司将全部资产以现金形式收回的能力稳步提高，现金流动性的小幅增强，有利于公司的持续发展。

### (一) 偿债能力分析

相关财务指标：

项目

当期数据

上期数据

增长情况 (%)

流动比率

速动比率

资产负债率 (%)

有形净值债务率 (%)

现金流入负债比

综合分数

企业的偿债能力是指企业用其资产偿还长短期债务的能力。企业有无支付现金的能力和偿还债务能力，是企业能否健康生存和发展的关键。公司本期偿债能力综合分数为52.79，较上年同期提高38.15%，说明公司偿债能力较上年同期大幅提高，本期公司在流动资产与流动负债以及资本结构的管理水平方面都取得了极大的成绩。企业资产变现能力在本期大幅提高，为将来公司持续健康的发展，降低公司债务风险打下了坚实的基础。从行业内部看，公司偿债能力极强，在行业中处于低债务风险水平，债权人权益与所有者权益承担的风险都非常小。在偿债能力中，现金流入负债比和有形净值债务率的变动，是引起偿债能力变化的主要指标。

## (二) 经营效率分析

相关财务指标：

项目

当期数据

上期数据

增长情况(%)

应收帐款周转率

存货周转率

营业周期(天)

流动资产周转率

总资产周转率

分析企业的经营管理效率，是判定企业能否因此创造更多利润的一种手段，如果企业的生产经营管理效率不高，那么企业的高利润状态是难以持久的。公司本期经营效率综合分数为58.18，较上年同期提高24.29%，说明公司经营效率处于较快提高阶段，本期公司在市场开拓与提高公司资产管理水平方面都取得了很大的成绩，公司经营效率在本期获得较大提高。提请分析者予以重视，公司经营效率的较大提高为将来降低成本，创造更好的经济效益，降低经营风险开创了良好的局面。从行业内部看，公司经营效率远远高于行业平均水平，公司在市场开拓与提高公司资产管理水平方面在行业中都处于遥遥领先的地位，未来在行业中应尽可能保持这种优势。在经营效率中，应收帐款周转率和流动资产周转率的变动，是引起经营效率变化的主要指标。

### (三) 盈利能力分析

相关财务指标：

项目

当期数据

上期数据

增长情况

总资产报酬率 (%)

净资产收益率 (%)

毛利率 (%)

营业利润率 (%)

主营业务利润率 (%)

净利润率 (%)

成本费用利润率 (%)

企业的经营盈利能力主要反映企业经营业务创造利润的能力。公司本期盈利能力综合分数为96.39，较上年同期提高36.99%，说明公司盈利能力处于高速发展阶段，本期公司在优化产品结构和控制公司成本与费用方面都取得了极大的进步，公司盈利能力在本期获得极大提高，提请分析者予以高度重视，因为盈利能力的极大提高为公司将来迅速发展壮大，创造更好的经济效益打下了坚实的基础。

从行业内部看，公司盈利能力远远高于行业平均水平，公司提供的产品与服务在市场上非常有竞争力，未来在行业中应尽可能保持这种优势。在盈利能力中，成本费用利润率和总资产报酬率的变动，是引起盈利能力变化的主要指标。

## (五) 企业发展能力分析

相关财务指标：

项目

当期数据

上期数据

增长情况

主营收入增长率 (%)

净利润增长率 (%)

流动资产增长率 (%)

总资产增长率 (%)

可持续增长率 (%)

企业为了生存和竞争需要不断的发展，通过对企业的成长性分析我们可以预测企业未来的经营状况的趋势。公司本期成长能力综合分数为65.38，较上年同期提高92.81%，说明公司成长能力处于高速发展阶段，本期公司在扩大市场需求，提高经济效益以及增加公司资产方面都取得了极大的进步，公司表现出非常优秀的成长性。提请分析者予以高度重视，未来公司继续维持目前增长态势的概率很大。

从行业内部看，公司成长能力在行业中处于一般水平，本期公司在扩大市场，提高经济效益以及增加公司资产方面都略好于行业平均水平，未来在行业中应尽全力扩大这种优势。在成长能力中，净利润增长率和可持续增长率的变动，是引起增长率变化的主要指标。