

2023年财务报告的要素包括哪些(优秀7篇)

报告是指向上级机关汇报本单位、本部门、本地区工作情况、做法、经验以及问题的报告，通过报告，人们可以获取最新的信息，深入分析问题，并采取相应的行动。下面我就给大家讲一讲优秀的报告文章怎么写，我们一起来了解一下吧。

财务报告的要素包括哪些篇一

从您提供的情况来看，您是一名外资企业的工程师，月收入属于中等水平，虽然不是太高，但是您正处于事业蓬勃发展的阶段，收入应该会逐步上升。您的妻子是一名医生，工作比较稳定，福利待遇应该也不错，但未来收入方面可能不会太多的提高。

您的孩子三个月后即将出生，从您提供的情况看，您每月的结余不算太多。孩子出生后家庭支出会进一步提高，而且将来还要为孩子的健康、教育不断投入。想必如何降低孩子成长费用不足的风险是您比较关注的问题。

您的家庭正处在稳定发展阶段。之前您和妻子已经通过辛勤工作，积累了一定的经济基础，家庭正处于财富积累阶段。您已经拥有了一套住房和一定的储蓄，而且您负债比较少，所以可以考虑进行一定的投资。

生活需要规划，财富需要打理，你不理财，财不理你。在当今社会从传统储蓄型向投资理财时代转型的过程中，顺应潮流，积极投资，科学理财，才会拥有美好的明天。

下面我们将对您的家庭财务及收支情况等作一个详尽的分析。此基础上，从您和妻子的养老，孩子成长费用和投资方面提出一套可供参考的理财建议，希望能为您的家庭未来提高生

活质量带来帮助。

我们认为您可以适当转移一部分流动性资产做一些投资。

您的年度支出中，日常生活费用占34%，房贷支出占21%，旅游、养育小孩和人情支出及其它各占11%，保姆工资占8%，保险费占4%。您的保险费支出只占您年收入的3%低于合理的水平10%，家庭可能因此未能获得足够保障。

1) 资产负债比率=总负债/总资产=15.6%

这项数据反映了您家庭综合还债能力的高低。经验表明家庭的资产负债率一般以50%较为适宜。您的负债率比较低，债务压力小，一般不会出现财务危机。

2) 结余比率=每月结余/月收入=10%

这项数据反映了您家庭控制开支的能力，经验数值应该在40%以上，而您的这项指标仅为10%，说明家庭储蓄能力很弱。您应该在支持方面加以控制。注意预算，勤于记账都是进行家庭财务管理的有效手段。

3) 债务偿还率=月还贷额/月收入=25%

经验数值表明，债务偿还率低于50%比较安全。您的债务偿还率远低于50%，说明房贷并没有影响您的正常生活。但是为了增强您的储蓄能力，您可以考虑通过延长债务偿还期限降低月供水平，维持家庭财务的持续发展。

4) 流动性比率=流动性资产/每月支出=7.4

流动性比率的理想值在3-6之间。目前您的流动资产比率在7.4，说明至少能维持家庭7-8个月的开销，能够应付突发事件的发生。但是，由于流动性资产的收益一般不高，对于

像您和太太这样工作十分稳定，收入有保障的家庭来说，其资产流动性比例可以相对较低，建议您可以将流动性资产保留有1.6万元，从而将更多的资金用投资，以获得更高的投资收益。

从成熟家庭的保障情况看，一般建议年度保险费支出占投保人年收入总额的10%至20%。从您提供的情况看，您年保费支出只占收入的3%，家庭可能未能获得足够的保障。您和妻子都已经购买了重大疾病保险，而且单位应该也的为您和妻子购买了养老保险，社会保险等。我们建议您增加一份意外伤害，毕竟您是一家的顶梁柱，保障您才能保障整个家庭。另外，宝宝在三个月后就要出生了，新生的宝宝抵抗力较弱，可以为其购买一份医疗保险。

通过以上分析可以看出，您的家庭财务状况和收支情况相对稳定，债务负担也比较轻。但家庭资产结构单一，且储蓄所占比率太高，整个家庭财产管理过于保守，影响了家庭资产的收益性。另外，您的家庭保障仍略显不足，需要进一步加强。

您和妻子都还年轻，未来孩子教育等开支都需要尽早开始准备。我的建议是：尽快调整资产结构，适度对基金和保险等产品加大投资，以实现您家庭资产长期保值、增值的理财目标。

作为一个长期的理财规划，有必要先说明一下目前中国的通胀情况，并结合您家庭的具体情况作分析。

1) 通货膨胀的预测

虽然今年上半年居民消费价格(cpi)总体温和，同比仅上涨3.1%，未来我国价格走势虽然存在不确定因素，但上行风险大于下行风险，通货膨胀压力有所加大。虽然我国政府通过多种政策以稳定通胀，但预计未来20年内3%的cpi应该是通

胀的下限。

2) 家庭收入增长可期

3) 宝宝养育费用大致估算

宝宝出生以后，家庭开支每年要增加1万左右，之后从宝宝3岁入托到他23岁大学毕业，假设每月教育费用开始为1200元，之后随通货膨胀年增长3%。

4) 最低现金持有量

从维持必要、合理的支出角度出发，您的家庭应拥有满足3个月以上支出的现金流。以您家庭目前月支出约2500元的水平计，维持约1.5万元的活期存款已经足够。

5) 风险承受能力分析

您与妻子目前的工作与收入都相对稳定，正处于事业发展阶段，身体健康，这些因素会使您的家庭风险承受能力较强。

财务报告的要素包括哪些篇二

在证券市场中，上市公司的财务报告无异是连接广大投资者与公司之间的纽带，上市公司通过它把经营状况、赢利状况等各种信息传递给投资者；而投资者也是通过财务报告获取所需的信息，做出自己投资的重大决策。由此可见，在上市公司的信息披露中，财务报告的质量如何直接关系到广大投资者乃至其他信息需求部门的切身利益。目前我国的信息披露中存在财务信息披露不充分、不及时和不规范等问题，其中不乏法规制度等方面的原因，但鉴于财务报告对信息披露的重要性，本文将从财务报告的改进方面入手，阐述信息披露规范的问题。

1. 财务报告无法反映影响企业财务状况的非财务因素

现在，人力资源管理、技术创新等因素与企业的生存发展都有密切的联系。另外，企业的声誉、其能源的来源及产品的销售渠道等也会对企业的财务状况产生很大的影响。但由于这些因素无法用货币形式进行描述，所以无法在财务报告中列示。财务报告所列示的信息是企业的经营成果，但经营成果是各种因素综合作用的结果，所以现行的财务报告只能使报表的使用者了解企业的经营状况，对于形成这种状况的各种因素，尤其是表外非财务因素缺乏必要了解。

首先，历史成本原则使得财务报表只反映已实现的收入和已发生的费用等历史性信息，但在当今的信息社会中，不确定性信息比以前更多、更突出，而目前的报表却无法披露与企业有关的各种不确定信息。

其次，近几年来衍生金融工具得到了迅猛的发展。因为它可以“以小搏大”，所以企业一旦参与交易，就会承受很大风险，而且这种交易可对企业财务状况产生极大影响，衍生金融工具又无法用历史成本计量，导致其有关信息无法在财务报表中披露。

此外，历史成本没有确认一般物价水平的变化。在历史成本会计模式下，收益的概念是以维持货币资本为前提的，在通货膨胀时期，报表上的费用项目并不包括维持实物资本所需要的部分赔偿金额，从而使利润虚增，信息失真。

财务报告主要提供以历史为主的财务信息，无法反映企业未来的经营成果及财务状况。因此，目前的财务报表普遍缺少前瞻性信息和预测性信息，而许多信息使用者需要的恰洽是事业的前景状况。历史信息虽然在一定程度上可以预示未来，但决不能等同于代表将来。我们经常可以看到，企业提供的财务报表展示着过去辉煌的业绩，但随后经营状况却直线下降，此时投资者也往往受财务报表的蒙蔽而遭受损失。

3. 现行财务报告滞后性严重

按照会计期间假设，财务报告是定期编制和披露的。我国《公开发行股票公司信息披露实施细则》规定，中期报告于每个会计年度前六个月结束后的两个月编制完成并披露，年报于每个会计年度结束后的四个月内编制并披露。试问，在信息瞬息万变的现代社会，这样长的时间间隔内，企业的财务状况会发生怎样大的变化？最典型的例子是巴林银行，1994年底其帐面净资产为450亿—500亿美元，而到1995年2月底，该银行已进入破产境地，此时其1994年的财务报告还未完成。由此可见，现行的财务报告体系已跟不上现代社会的发展步伐。由于金融工具的创新等原因。企业很可能在极短的时间内因一笔交易而使财务状况发生翻天覆地的变化。从目前财务报告的披露水平来看，这种变化是无法及时使决策者获悉的。

除以上几点外，财务报告还有其它几点局限性，譬如它只能列示以货币表现的项目，经常把重点放在法律形式上而不是交易或事项的经济实质上等等。、综上所述，种种局限性的成因可分为两种：一是由财务报告本身内在属性所决定的；一是由于环境的变化导致财务报告赖以发挥作用的条件有所变化，使财务报告的质量有所下降。对于前者，我们不应过分指责，相反的，应考虑用其它方式来弥补。我们考虑的是在第二种情况下应怎样对财务报告进行改进，使其逐步适应目前经济发展的步伐。

为进一步满足信息披露的要求，财务报告应考虑到投资大众的广泛信息需求，将企业经营面临的机遇、风险、前景、背景等信息更全面地揭示出来。随着现代经济的迅速发展，企业的生产经营活动日趋复杂，目前的财务报告体系必须在内容、体系等方面做相应改进，才能满足上述要求。

1. 财务报表的改进

(1) 不再采用单一的历史成本计量基础

前文已列示了采用历史成本为计量基础的财务报告显示出的种种局限性。越来越多的迹象表明，未来的财务报告将同时采用多种计量方法，譬如针对新金融工具的出现，可采用公允市价来计量。在选择计量基础时，随着对信息相关性的日趋重视，将来市场价值或现行价值有可能作为一种计量基础形成一套独立的会计报告模式，但就短期来看，由于可靠性等原因，似乎现行历史成本会计模式一时不能被取代。

(2) 更多的披露不确定性和风险信息

随着企业间竞争的加剧，企业的经营与财务风险不断提高，不确定性信息大量增加，企业需要加强对不确定性和风险的控制，财务信息使用者也迫切需要更多了解这方面的信息。美国注册会计师协会1987年发表了《风险与不确定性特别工作小组报告》，专门对重大风险、不确定性和财务弹性的披露问题发表意见。因此，财务报告将更多的披露有关企业经营风险和不确定性的信息。

(3) 更多增加分部信息

跨国经营的. 大集团公司的经营业务及分支机构都比较复杂，提供分部信息显得日益重要。分部报告的目标是：就企业面临的机遇和风险提供多种标准的补充信息，因此分部信息是全面分析企业所面临机会和风险的重要依据。有关分部信息的确认与披露越来越引起人们的重视，这是改进财务报告的一项重要措施。

(4) 财务报表附注的内容将日趋增加

前文中指出许多影响企业经营状况的非财务因素无法披露，类似的这种信息应在财务报表附注中说明，因财务报表的复杂化，无法包容更多的信息，而某些必要的说明又必须加以

补充，所以要在附注中说明。另外，还有一些采用与报表不同基础编制的信息等内容将更多的扩充到表外的附注中去，以便使财务信息使用者更多地获知企业各方面的信息。

2. 建立实时财务报告系统，提高信息报告的及时性

财务信息披露的严重滞后不仅给信息使用者带来诸多不便，有时也为某些别有动机的人提供了可乘之机。人们迫切要求及时获得可靠的信息，信息技术在会计信息系统的应用，使建立实时报告系统成为可能。电子联机实时财务报告将取代传统手工的财务报告系统，从而大大提高企业财务报告信息的相关性、及时性相可靠性。建立实时财务报告系统后，企业所发生的各种生产经营活动和事项都将通过计算机网络实时反映在财务报告上，并将其存储在可供使用者查阅的数据库中，使使用者随时查询企业的经营成果、财务变动情况及其它主要事项，虽然电子联机实时报告系统给传统财务会计及报告理论带来冲击，但相信它是会计改革和信息技术飞速发展的必然产物。

我国证券市场发展还很不完善，因此上市公司信息披露很不规范。在证券市场不断完善的过程中，我国企业财务报告改革仍稍显滞后。财务报告还存在许多问题，这与我国实行了几十年的计划经济体制不无关联。在这种情况下，我国企业财务报告改革应特别注重完善财务报告规范体系。这也是我国目前“财务披露不规范”问题亟待解决的一个方面。

1. 协调各项会计政策，规范信息披露

我国会计规定可谓政出多门，关于财务报告信息披露的规定，主要有两个部门来制定：财政部和证监会。前者通过会计准则及具体准则对信息披露进行规范；后者主要通过《公开发行股票公司信息披露的内容与格式准则》和《财务报表附注指南》进行规范。两者尽管分工较默契，但协调性不够。应尽快解决这一问题，使各项会计政策协调起来，以便更好的

指导信息披露工作。

2, 完善《企业会计准则》加快具体准则制定工作

3, 加强注册会计师队伍的建设, 发挥审计鉴证作用

充分发挥审计的鉴证作用, 完善社会主义市场经济监督体系对财务报告的改进和信息披露的规范都有良好的促进作用。

1陈菲·对我国上市公司信息披露的探讨j·财会月刊, 1998(2)

2谢军。如何面对信息社会财务会计的现在与未来j·财经理论与实践, 1999(1)

3陈少华·企业财务报告理论与实务研究m·厦门大学出版社, 1998

财务报告的要害包括哪些篇三

未来财务报告是未来会计环境的产物。未来会计环境的不确定性, 致使我们难以准确地对未来财务报告作定型化描述, 但这并不能妨碍我们对其定向作一个粗略的估测, 以便把握好未来的发展方向, 从而对财务报告进行有的放矢的改革。本文拟就未来财务报告的目标、内容、时效、灵活性、方式这五个方面做一探讨。

未来财务报告目标将继续锁定在为企业各相关利益者决策提供快捷灵敏的相关财务信息(这些信息包容解脱受托经管责任所需的信息), 并真正使提供有关现金流量的数量、时间分布及其不确定性的信息这一目标成为可以操作的目标。财务信息的质量特征仍然要坚持可靠性、相关性、及时性与可比性, 尤其是在可靠性与相关性的权衡中更偏向于相关性。历史(事后)信息满足可靠性, 同时也是相关性的基础; 未来预测(事前)信息满足相关性, 同时应强调对预测信息的

规范，尽可能提高预测信息的可信度和可靠性。达到这样的境界之后，相关性与可靠性的矛盾就减缓了，它们的关系应该是相辅相成的。

人们将会会计分成财务会计与管理会计两大分支系统。财务会计专司对外报告责任，管理会计专司对内报告责任。但对内、对外会计信息均由企业会计系统生成，过去只在企业内部报告的预测信息已经对外报告了，这说明管理会计提供的信息早已不局限于企业内部，财务报告早已“借用”了管理会计信息，正是财务会计利用了管理会计的特长——提供相关性预测信息。我们得到启示：财务会计与管理会计的对内、对外分工的界限不是绝对不可逾越的，在未来两者融合的程度将会越来越大，即管理会计“外化”为财务会计的成份将增加。其实，这种行动在财务报告中已有所体现，职工报告、增值报告、环境报告等无一不与管理会计相关，而且它们本身就是管理会计研究的内容。当然，其他财务报告中的许多内容仍处于披露的初级阶段，还未成为绝大多数企业的一致行动，应改变这种现状，以真正让财务报告目标得以实现。

为了实现财务报告的目标，未来财务报告的内容将更加复杂与丰富，并随会计环境的变化与要求而不断创新。

（一）坚持财务信息的核心地位，通过非财务信息提升财务信息的价值。未来企业的竞争讲究核心竞争能力，企业的核心竞争能力表现在它能提供财务信息，而非非财务信息，这也是会计之所以成为会计的本质特征。

现在，人们谈到财务会计的局限，势必触及财务会计不能提供非财务信息，财务会计要将精力放到提供非财务信息上去，至少也要做到财务信息与非财务信息并重。我们对此有不同看法。

财务会计提供非财务信息，非不能也，是不为也。我们不要误以为信息均出自会计一家之手，其实企业的信息可由企业

内各种子系统生成与发布，如统计信息系统，技术信息系统、物流信息系统、人事信息系统，甚至利用新闻报道与新闻发布会等。财务会计信息系统，更多的是实行“拿来主义”，而不是去“生产”非财务信息。现行的做法是，在财务报表附注中以及其他财务报告中纳入了大量的非财务（包括定性）信息，会计只是借助这些非财务信息来辅助说明与解释财务信息，帮助信息使用者更准确地理解与运用财务信息，从而最终提升了财务信息的价值。基于这一认识，我们认为财务报告只是公司报告的一个主要部分。这也可以成为解释西方国家的上市公司对外披露信息的报告不称财务报告而称公司报告或年度报告的理由。由此，我们预见未来的会计应在拓展财务信息的深度与广度上下功夫，并“拿来”非财务信息为增加财务信息的价值服务（会计在“生产”财务信息时的“副产品”是个例外，如对会计政策的揭示）。甚至还可以预见随着会计计量技术的进步，如今只能以非货币计量的信息，今后也将能以货币计量。

（二）在不放弃历史成本计价信息的同时，以公允价值计价的信息将大大丰富财务信息的内容并提高财务信息的相关性。随着时代的发展，以交易价格为基础的历史成本计量属性不再是唯一可靠的信息源，公允价值的逐步形成及其所具有的客观性已得到越来越多人士的承认和运用。我国已在债务重组、非货币性交易等具体会计准则中引入了这一计量属性。用历史成本计价虽具可靠性但难保相关性的信息，则可用公允价值计价后的信息作为补充信息同时提供；最终，当公允价值计量的信息既可靠又相关时，公允价值将全面取代历史成本，或许历史成本也成为公允价值的选择之一。

（三）企业无形资产和人力资产将成为未来财务报告的重心。随着以技术为动力的知识经济时代的到来，企业必须依靠知识和知识型人才，从而转向对技术和人才的开发、利用和争夺，以创造未来现金流量和企业市场价值来确保竞争优势。无形资产和人力资产在企业总资产中的比重大大提高，而有形资产的比重则相应地大大下降，必然要转向对无形资产和

人力资产的确认、计量、记录和报告，以增强会计信息的有用性，因而实现财务报告重心的转移，应及时准确地报告企业无形资产和人力资产的价值。

（四）突破会计主体假设，同时报告与会计主体信息相关的关联方信息。基于会计信息用于评价经营受托责任用途的考虑，会计主体的确立是传统会计系统的一个重要前提，随着知识经济时代的到来，企业组织的结构正在朝网络化、扁平化甚至虚拟化方向改变。这种改变使得会计主体假设开始失去其既有的合理性。无形资产和人力资产的合理报告在客观上也需突破单一——会计主体的范围，企业还是社会中的企业，评估一个企业时还需要相关企业的信息，以便更充分地说明一个企业的真实状况。这些改变在客观上要求会计信息的披露突破传统的空间范围限制，如何恰当地提供一个主体及其相关方的信息，代表着未来财务报告的一个发展方向。

（五）增加相对值信息，提高财务信息的可比性。当财务信息的用途更多地偏向用于各种各样的决策而不是局限于财富分配，财务信息揭示的范围不再局限于某一特定的主体，等等，那么以绝对值揭示信息的传统方式就必然会遇到相对值信息揭示的挑战。相对值表达的信息具有更强的可比性，从而能更好地满足决策的需要。在近20年的财务信息披露发展的历程中我们已经看到，越来越多的证券监管机构已要求上市公司提供更多的能够直接用于投资决策评价的相对值信息，如一些重要的财务比率，每股盈利、资产报酬率、股东权益报酬率等。随着财务信息决策用途重要性的进一步加强，随着会计主体范围的逐步突破，以相对值信息揭示的方式一定会演变为未来财务报表发展的主流，从而形成一种绝对值信息与相对值信息并存的格局，极大地丰富了未来财务报告的内容。

随着财务信息决策用途的增强，年度的信息揭示与投资决策对信息的及时性乃至即时性要求发生巨大矛盾。而现代信息技术的高速发展，在计算机随机寄存功能的支持下，使得财

务信息的日常揭示成为可能，进行实时报告。如今，人们已设想了一种电子联机实时财务报告系统，它是指企业在充分利用现代信息技术的基础上，通过计算机网络实时将企业所发生的各种生产经营活动和事项反映在财务报告上，并将其存储在可供使用者查阅的数据库中，供使用者随时查询，从而使财务信息在满足使用者信息需要上真正实现了“多、快、好、省”。因此，它又被称为“同步财务报告系统”或“全天候财务报告系统”。

现行的财务报告是一种通用财务报告，它提供给不同使用者以相同的报告，并将不同企业的财务报表予以标准化，本质上是一种大批量生产模式。然而，即使从经管责任观来看，企业的各利益相关者的信息要求也是多样化的；而且由于：(1)使用者的`目标和方法不同，(2)被估价的资产不同，(3)报告公司的环境不同，(4)使用者的信息偏好不同，所以使用者具有不同的信息需求；更何况很难事先确认使用者的所有信息需求和他们的决策模型，因此通用财务报告的局限性日益显著。为了革除通用财务报告模式的弊病，以增强财务报告的灵活性来切实履行好财务报告目标。

(一) 多栏式报告模式。即对同一经济业务按多种会计方法加以处理，并将由此得到的不同信息在财务报告中予以披露，使单一信息走向多元化信息。使用这一报告模式时要防止信息超载问题。如何有效给使用者提供精炼的、能直接用于决策的信息仍是财务会计未来值得努力的方向。

(二) “事项”报告模式和数据库会计模式。预先知道使用者的信息需求这一假设导致财务报告数据的高度综合性。综合信息最严重的问题是阻止使用者按他们自己的需求来重新编制报表；加工综合信息的过程还会导致信息的丢失与扭曲。综合信息也为管理当局操纵会计数字进行盈利管理提供了空间，并为有效审计和使用信息设置了障碍，还排斥了使用者参与编报的过程。为了解决这些问题，人们又提出了“事项”报告模式和数据库会计模式。

美国著名会计学家索特(c·h·soner)在1969年提出的“事项会计”理论将重新受到人们的重视。他指出，在不完全了解信息使用的需求和决策模型的情况下，会计应立足于提供与各种可能的决策模型相关的经济事项的信息，由使用者从中选择自己感兴趣的信息，即将数据综合的任务交给信息使用者。因此，财务报告应包括足够的明确数据以便使用者能重构发生过的经济事项。所谓事项，是指可观察的，亦可用会计数据来表现其特性的具体活动、交易和事件。事项会计以“事项”作为数据处理目标，经济事项发生之后，通过各业务处理子系统进入数据库，根据各类事项的特征及其相互间的逻辑关系进行实时自动处理，以期达到反映和控制各种经济活动的目的。

数据库会计模式旨在提供一个数据库以便信息使用者从中提取不同明细程度的数据，它是在数据库环境中对“事项”报告模式的拓展，“事项”报告模式强调编制明细一些的财务报表，而数据库会计模式则着重于储存和维护最原始的数据，对信息使用者的专业要求更高了。

（三）交互式按需报告模式。当代生产技术、信息技术以及管理方法的进步使许多行业中的企业可以大规模地按顾客需要组织生产(mc)[]通过生产系统的灵活性和快速反应，实现产品多样化来满足顾客千差万别的需求。这一生产方式被称之为21世纪企业竞争的新前沿[]mc概念实际上也适用于财务报告，信息比物质产品更适合于采用mc[]其理由是：(1)信息是不灭的；即原始数据、中间信息和最后的报告可以在加工过程存；(2)信息是可以由多个人共享的；(3)容易复制，复制的边际成本几乎为零；(4)信息可以不断地合计与再分解或分类与再分类；(5)信息可以不同的表达方式和在不同媒体上再现；(6)易于模块化和组合。于是，一种交互式按需报告模型就应运而生了。这一模型的基本要素如下：

1、数据库。报告单位维护一个可用来保存其愿意披露最原始

水平的信息的数据库（包括财务和非财务数据），以便根据使用者的不同需求生成不同的财务报告。

2、模块化了的会计程序。报告单位的会计系统包括相互联系但又相对独立的模块。模块包括三类：财务报表要素、非财务信息项目、会计方法和表达方法。模块化的系统便于根据使用者的要求将一种交易或财务报表要素按不同方法加以处理。

3、报告生成器。报告单位在因特网上为信息使用者提供报告生成器，它是报告单位与使用者交流的界面，并帮助信息使用者编制其所需财务报告。

4、学习机制。系统设置一个反馈渠道，以便信息使用者就如何及时改进报告系统向报告单位提出建议；还可设置一个记忆单元，记录最常被选用的信息、项目、方法和选择它们的使用者，可以帮助法规及准则制定者改进现行法规和准则。

交互式按需报告模式具有灵活性，允许报告单位与信息使用者双向、直接、快速沟通，共同完成实时报告，进而减轻信息不对称和提高资本市场效率。

（四）差别报告模式。差别报告可以在两个层面上实施。一个层面是从信息提供者角度，由报告单位为不同使用者提供内容（或在时间上）有差别的财务报告。由于信息使用者的信息需求和获取信息的权力（途径或方式）各不相同，企业可以有选择地、有重点地对外披露某些使用者或使用者集团特殊需要的信息。在法律、制度允许的前提下，差别报告应能在不久的将来加以运用。在我国，采用差别报告方式来解决“外行使用者”和“内行使用者”不同信息需求的矛盾，也值得一试。

另一层面是从会计规范角度，建立有差别的会计信息揭示制度。它实际上是由一国政府通过有关的准则或法规的规定，

对不同规模或类型的企业在编制与提供财务报表的种类以及要求其披露的会计信息的格式、内容、数量、详尽程度等方面实行有差别待遇的一种制度安排。在这一制度下，对小企业实行某些会计信息揭示的豁免，允许其按简略形式提供资产负债表和收益表，而不必提供现金流量表；对于大企业（特别是上市公司）则必须按规定提供内容详尽的一整套财务报告；中等企业可以视自身具体情况在上述两种报告中作出选择或是提供详尽程度介于二者之间的财务报告。不同规模企业的信息使用者对会计信息存在不同要求，有差别的会计信息揭示制度迎合了这一要求。其实，这一制度在美国、英国、法国、德国、荷兰、比利时、西班牙、意大利等国家都有不同程度的采用。最近，我国财政部已计划推出一套全国统一会计制度，但会将金融类企业、小企业作特别考虑，因此也有望在我国推行有差别的会计信息揭示制度。

随着信息技术的普及应用与提高，企业将会取消纸质（书面、报纸）财务报告的印刷与传递，而是在网上发布信息；信息使用者也不必等待寄送或取阅财务报告。在信息的表述方式上，不再囿于文字与表格方式，而是更多地运用图形与音像方式恰如其份地表达信息内涵，做到图文并茂，声像俱全，使信息的表达更形象、直观、更易于被使用者接受和理解。因此，未来财务报告应是在网络上转输的、表式信息与音像化信息相结合的，更为简明易懂的一种实时报告。中国证监会在20xx年1月1日发出通告，要求上市公司除在证监会指定的报刊杂志上登载年报摘要外，必须上网公告，而且对于在网上发布的年报信息要承担同样的责任。这预示了我国未来财务报告在存储介质与传递方式方面的发展方向。

财务报告的要素包括哪些篇四

1. 同业公会、统计局、外管局、财政局等外部报告的编制与报送
2. 各内部报告基础数据收集、排版及基础分析

3. 年度、季度、月度报告日程安排与发布

4. 其他非监管报告的工作协助与支持

1. 性格开朗、善于沟通、责任心较强；

2. 有保险行业的优先考虑，有报表经验的优先考虑；

3. 能服从逢月末、季度年度关账的. 各加班安排；岗位职责：

1. 同业公会、统计局、外管局、财政局等外部报告的编制与报送

2. 各内部报告基础数据收集、排版及基础分析

3. 年度、季度、月度报告日程安排与发布

4. 其他非监管报告的工作协助与支持

1. 性格开朗、善于沟通、责任心较强；

2. 有保险行业的优先考虑，有报表经验的优先考虑；

3. 能服从逢月末、季度年度关账的各加班安排；

财务报告的要害包括哪些篇五

连锁超市经过二0xx年全年的快速发展，发现有些具体问题原有的业务系统软件已无法解决，如：不同门店不能制定不同的售价、同一商品不能实现不同供应商不同进价等等。请看下文超市财务个人工作总结。

根据实际现状，公司决定对超市软件进行全面升级，春节集训后迅速安排了连锁超市业务与财务以及信息部相关人员到

外地进行了实地考察，对连锁超市经营模式以及超市所使用软件进行了解。在3月初对超市软件升级做了前期大量准备工作后于3月底对业务系统全面切换；切换后运行到现在基本达到了我们的预期要求；原系统无法解决的问题，现已基本解决。如：不同门店可以制定不同的售价、同一商品可以实现不同供应商不同进价等。

我们利用软件的先进功能，对进销存各个环节提高了分析能力和加大了管理手段。如：通过价格带分析确定每一个价格带在销售中所占比重，这样能确定每个门店周边消费水平，为门店组织商品价格定位提供了比较有效的参考数据。（城南新区店在今年5月份时通过价格带分析后，发现6-10元销售比重占到全月销售的27.40%，门店与业务协商后，从中天街调拨一批特价为9.80元的卷提纸（中天街销售已趋于疲软），两天即抢购一空。

为了使连锁超市财务管理工作更加正规化、制度化、科学化；针对超市财务管理薄弱环节及部分店长微机操作能力较弱等现象，我们规范了各门店电脑操作流程，相应出台了各种管理制度，并汇编成《关于规范东方连锁超市商品流转重点环节的管理规定》的制度来进行规范；并严格按管理规定执行，特别对以下几方面加强了控管。

单据流程更加规范、正规化；针对连锁超市业态特殊性，为使企业利润不得流失，我们相应推出了《商品新增条码审批表》、《连锁超市团购出库单》、《连锁超市价格执行审批表》、《连锁超市堆码、端头申报表》，通过用单据流程对各个环节的监管，业务部门操作不再存在随意性，如：1)商品条码新增必须见到手续完善单后方可录入，不存在一个电话即将条码新增；2)规定所有团购商品出库必须填写团购出库单（注明本次团购的毛利、经办人及收款时间）后，收货组方可发货，否则一律不予出货，填明团购出库单的好处在于柜台团购商品都有依据可查，不可能再存在因为无法划清团购责任人而造给公司造成损失；3)所有堆码端头按地理位置

排列序号填写堆码端头申报表，在申报表上注明使用时间及扣收费用等情况，通过用堆码端头申报表近一年的管理，今年堆码端头费用收取比去年增加近45万元。

财务报告的要素包括哪些篇六

在美国，银行财务报告主要包括按照联邦金融机构检查委员会的要求提供的银行监督报告和证券交易委员会要求的公共财务报告。

联邦金融机构检查委员会包括五家银行监管机构：联邦储备银行、货币监理局、联邦存款保险机构、储蓄机构监管局、全国信用社管理局。委员会的主要职责是促进金融机构监管的一致，以达到保护银行存款人的利益，保护银行存款保险基金，促进安全稳健的银行操作的最终目的。按照联邦金融机构检查委员会的要求提供的报告包括：

1、按照联邦储备银行要求提供的银行控股公司y系列报告，其中包括：

(1) 并表报告[y-9c] 此报告是银行控股公司以合并数据为基础汇总编制的，包括资产负债表、损益表及附表和表外业务。并表报告涵盖了银行控股公司的所有机构的全部业务，包括母公司、银行、非银行机构等，是监管者评估和监管银行控股公司财务状况的主要信息，每季报送一次。这些信息在联储季报以联储统一的银行控股公司运作报告的形式披露。通常情况，这些信息被认为是公共信息，可以从信息自由办公室取得。

(2) 母公司报告[y-9lp] 此报告主要是指银行控股公司母公司的资产负债表、利润表、及与投资、现金流量相关的附属报表以及备忘项目。这些信息主要是用来评估和监控银行控股公司母公司的财务状况。此报告每季报送一次，数据在联储季报上披露，可以通过信息自由办公室得到。

(3) 非银行附属机构报告 [y-11] 此报告有选择的从银行控股公司的单个非银行附属机构中收集信息，包括资产负债表、利润表、表外业务、权益资本变动信息和备忘事宜。监管者将此报告信息与y系列的其他报表信息联系起来，用来评估主要从事非银行业务活动的银行控股公司情况和监控非银行业务的数量、性质和经营情况。此报告要求每季报送一次，一般情况下，此报告信息被认为是公共信息，通过信息自由办公室披露。

(4) 国外分支机构报告 [fr-2314] 此报告包括含有备忘录的资产负债表及其附表和利润表，主要是用来确认美国银行机构的国外分支机构当前和潜在的问题，监控其在某一特定国家的活动。通常这些数据是为了更好地了解整个集团的经营活动，特别情况下，是为了了解个别分支机构的经营活动。报送周期为总资产超过20亿美元或者表外经营超过50亿美元的机构按季报送。这些数据是保密的，不能公开出版。如果需要，可以得到一些汇总数据。

(5) 结构报告 [fr-y6a] 此报告主要反映银行控股公司、金融控股公司及州立银行的投资及注册名称、注册地、地址、组织结构等的变化。联储利用这些信息，按照《银行控股公司法案》、《金融服从现代化法案 [y] 条例》对银行控股公司、金融控股公司及州立银行的法人机构进行监管。当这些机构的投资及活动发生变化时，需要在发生变化的30天内报送报告。此报告信息公众如提出需要可以通过适当的联储银行得到。但在特定条件下，报表编制者也可以要求对这些信息保密，不对外公布。

(6) 联营公司报告 [fry-8] 主要反映银行控股公司内部银行与非银行机构间的交易信息。报告中专门有一部分说明资产的转移及收入的详细来源、信贷扩展活动、表外业务、税收等情况。这些信息主要是用来评估和监控银行控股公司内部银行和非银行附属机构之间的资产和其他交易活动，目的

是为了确认对附属机构的财务状况有负面影响的集团内部交易和资产负债数。此报告每半年报送一次，每年6月和12月的最后一天为截止日。此外，当发生某一项大的资产转让时，则需要10天之内报送临时报告。

2、联邦金融机构监管委员会要求的银行形势报告，包括：

(1) 核心报告[ffiec031]此报告是包括海内外分支机构的收入和经营情况的并表报告。

(2) 外国银行在美国的分支机构[ffiec002]主要是指外国银行在美国的分支机构和代表处的资产负债报告。

3、联邦金融机构检查委员会的其他银行监督报告。除以上报告外，联邦金融检查委员会还要求报送一些其他报告，如：国别风险暴露报告、信托资产报告、管理阶层与主要股东的负债情况报告。

4、监督报告中包含的信息主要有：资产负债表、损益表、股本的变化情况及其他项目，如贷款、证券、其他资产、逾期的非应计贷款、资本充足状况。

以上报告中，联储要求的报告由联储负责保管，联邦金融机构检查委员会要求的报告，由联邦金融机构检查委员会保管。

证券交易委员会旨在保护公共投资者利益，要求包括银行业在内的所有寻求公共投资的产业，充分披露信息并提交公正的财务报表。证券交易委员会要求公共财务报告包括质量和数量信息、管理阶层关于业务和部分划分的利润情况以及风险管理信息的讨论和分析、内部管理报告、外部审计报告。

证券交易委员会要求的财务报表包括：

1、近2年的资产负债表；

- 2、近3年的收入报表；
- 3、近3年的现金流量表；
- 4、近3年的股东权益的变化情况；
- 5、报表的注解。报表的注解主要包括使用的会计政策、对贷款、证券、补贴、衍生产品以及金融工具的实际价值等。

证券交易委员会要求的报告主要是针对上市银行的，没有上市的银行则不需向证券交易委员会提供报表。

财务报告的要素包括哪些篇七

集团是涵盖客车、工程机械、专用车、零部件、房地产等行业的大型企业集团，公司是以生产、制造客车起步，至今已有40多年的客车制造和销售的专业经验；且企业至今仍然以客车的生产和制造为核心业务。自1998年工业园成为亚洲规模最大、生产工艺水平最先进的客车生产基地以来，公司的客车制造能力仍然在不断增长；截至20xx年，年生产、销售客车突破20000辆，工业园成长为目前世界生产规模最大的客车生产基地。

鉴于良好的市场表现、快速的发展速度、良好的企业经营能力、以及专业的客车制造水平，客车（股票代码600066）在股市上被投资专家们一致评价为“行业龙头企业”、“低价蓝筹股”；并在20xx年获得德意志银行、摩根士丹利、荷兰银行、美林国际等数家国际投资机构的青睐，重仓买入股票。

（1）营销最大化及股东财务最大化分析

公司在20xx年至目前一直保持非常强的盈利能力，且还有进一步增强的趋势。公司净资产收益率持续快速增长，为公司股东带来非常可观的投资回报。前两个季度，股东投资回报

率呈现较大升幅。股东投资回报率大幅提升主要有三个方面的原因。

首先，在企业内部管理方面，资产利用效率得到提升以及成本控制得到加强；其次，在市场开拓方面，由于品牌效应的不断增强和市场部门出色的工作，推动了企业销售业绩的稳步提升；最后，在财务管理方面，财务杠杆的合理运用，对股东投资回报起到了非常明显的放大效应。

（1）营销最大化及股东财务最大化分析

20xx中期20xx可持续增长率4、52%，11、49%实际增长率20、00%，15、89%销售净利率3、82%，4、06%资产周转率0、731。至现在，企业呈现快速成长势头。年实际增长率是可持续增长率增高，实际增长率与可持续增长率的倍数扩大，增幅明显。企业超常增长，一方面源于企业管理水平和经营效率的提高，另一方面则是因为企业财务部门出色的财务管理水平。未来企业要想保持良性成长势头，最根本的是要进一步提升企业管理和经营效率，实现内含式增长。同时，财务部门要充分提升企业盈利水平的点睛作用。

多家qfii和国内机构投资者对集团未来发展充满信心，市场对价格走势充满期待。企业市盈率在进入20xx年后出现巨大升幅，反映出社会公众对企业的高度信赖和良好发展前景的强烈预期。市净率从20xx年至今一直处于上升趋势，这印证了公司具有高质量的资产和持续的发展潜力。在20xx年中期市净率则达到了3、04，资本市场品牌效应开始显露，从而进一步树立了企业和社会公众当中的良好形象。

成绩的取得源于公司优秀的管理和运营能力。未来公司应在加强应收帐款和成本管理的基础上，为客户提供个性化的信用服务。在将财务风险控制在合理范围的同时，充分发挥财务杠杆效应。