

最新财务分析报告表万能 财务分析报告(模板15篇)

实践报告是对实际操作和经验的归纳总结，有助于我们从实践中抽象出规律和经验，丰富知识储备和能力素养。以下是小编为大家整理的竞聘报告范文，希望能给大家提供一些参考。

财务分析报告表万能篇一

(一)对金融分析作用认识不足

第一，对财务分析的作用认识不够，实际工作开展得不够深入，致使财务分析目的难以实现。部分金融企业在发展过程中，领导将工作重心放在金融产品营销方面，对财务管理重视不足。在管理过程中，不认可财务分析是实现良好管理重要手段，致使财务分析不能正常开展，也没有充分发挥实际效果。第二，财务分析职责不明。部分金融企业只是将财务分析当成财务管理的简单分支，认为仅仅将财务指标套入公式即可，造成财务分析过于机械化和程序化。财务分析也不仅仅属于分析人员职责，更应属于企业各大经营部门的共同使命。第三，在财务分析制度建设方面，部分制度存在与实际不符的现象，在制度实施阶段也难以得到有效的贯彻落实。

(二)财务分析人员缺乏财务指标方面的理性分析

常见财务分析手段包括因素分析法、比率分析法以及趋势分析法等，但是财务报表分析过程中，一般仅仅是定量分析，定量分析过程中通常不能考虑分析指标逻辑特点，而是一味进行财务指标计算，这样分析结果不能有效体现金融企业实际状况，也不利于决策者制定良好决策，财务分析难以发挥真正指导作用。部分财务分析人员仅仅将财务指标结果同正常数值加以对比，虽然发现数值存在偏差，但不能进行理性

分析、找出财务指标问题的根源，从而使指标分析不具实效，同时也不利于财务分析朝着正确方向发展。

(三) 财务分析所用资料具有局限性

第一，财务资料存在时效性特点。财务报表提供有关数据资料，全部属于金融企业以往生产的财务状况，对于判断未来趋势，存在一定参考价值，但是不一定绝对合理。第二，部分财务资料不具备真实性，或者资料不够完备和具体，难以对金融企业财务状况充分反映，从而容易出现财务分析可靠度不高的情况。第三，资料不完备不利于财务分析工作有效开展。第四，财务资料数据不具备可比性。因此，金融企业在不同阶段进行分析过程中，通常较多时候不具备实际意义。此外，部分企业存在盲目追求利益而提供不实资料等现象，致使财务分析真实性大大降低。

二、加强金融企业财务分析的具体措施

(一) 正确定位财务分析

金融企业需不断加强关于财务分析工作认识，对财务分析加以科学定位。企业领导应以身作则，始终将财务分析摆在重要位置，并将其当成企业经营发展过程中的重要策略、企业管理过程中的关键手段。管理人员应积极贯彻落实相应财务制度，力求通过科学财务分析工作，使企业管理效率得到充分提高。财务人员也需要加强重视，并明晰财务分析在整个企业发展过程中的战略地位。只有通过不断努力，将财务分析工作真正落实，使分析质量得到充分保障，才能使企业经营不断改善，并真正有助于企业自身实现经济效益的增长。

(二) 完善金融财务报告体系与制度

金融企业需从财务报告方面着手，对财务指标加以科学分析，力求使财务报告逐渐完善，并最终成为完整报告体系。对于

财务指标方面的分析，要真正深入实际，提出建设性意见。金融企业还应加强制度建设，通过制度形成约束及规范，并促进财务分析得以落实实施。现阶段来说，部分企业虽然致力于加强制度建设，但是制度仍然不够完善。企业应从岗位设置着手，力求实现岗位的合理性。金融企业开展财务分析过程中，应由专业人员进行负责。金融企业财务制度需力求明确，包括财务分析该如何开展，财务分析将达到何种目的等，同时将财务人员责任明确到位。在制度方面，不断加强制度建设，同时还应严抓工作质量，并提出相对明确要求。金融企业在制定财务分析指标、选择财务分析方法等过程中，还应加强统一规范性，力求实现科学。

(三) 提高财务分析人员的素质

金融企业还需从财务人员素质方面着手，严抓素质问题，这样才能充分符合实际工作需求，并能使财务分析充分落实。企业应加强人员定岗，并注重加强对于财务分析人员岗位培训工作。金融企业应加强人才培养，建立完善人才培养机制，并注重引入高学历人才，使财务人员能力得到大幅度提高，这样才能将财务报表等工作做好，并对涉及财务方面数据加以科学有效分析，同时能对数据进行有效修正。金融企业除注重加强其专业能力外，也应促进其综合素质不断提高，使财务人员养成良好责任意识，并能认真履行自身的工作职责，避免工作过程中出现弄虚作假等不合理现象，这样才能真正将财务分析工作做好，并能有助于企业实现良好管理。

(四) 将金融财务分析与现实情况结合

金融财务分析应力求实际，并同现实进行结合，这样才能与实际情况相符。只有报表资料充分符合实际，才能有助于金融企业财务分析工作进行，并能保障编写方面的真实性。财务分析人员应充分发挥自身专业特长，综合多方面角度考虑，注重多种方法实际应用，力求实现财务分析具有真凭实据。金融财务分析工作应使财务分析报告真正具有参考价值，

起到建设性作用。财务分析人员需不断加强实际调查，真正深入到实际，这样才能有助于及时找出经营方面不足，并针对不足之处加以改正。也只有深入实际，才能使财务分析工作有的放矢地进行，并能真正注重实效，真正反映出实际问题，有针对性提出建议。

三、结语

目前来说，金融企业面临经济环境不容乐观，只有注重财务分析，将财务分析得以贯彻落实，并将财务分析质量做到最好，才能充分满足当前市场需要。为此，金融企业应充分意识自身面临不足，并采取针对性措施进行解决，这样才能使财务分析充分起到实效，并有利于企业实现良好经营发展。

财务分析报告表万能篇二

填列两张报表(见附件)，分别为表一教职工人员情况表、表二学生情况汇总表。对单位基本情况进行简要说明，重点对在职教职工、离退休人员和学生的增减变动情况及原因进行文字分析。

二、部门预算执行情况分析

(一)收入和支出总体情况分析

1、收入总体情况分析

填列表三收入结构对比分析表(见附件)。对本单位收入的构成情况、预决算差异原因、收入增减变动原因进行文字分析。为了更加直观的反映本单位各项收入占总收入比重，可分别制作饼状图。本单位各类收入比重与上年比较，可用柱形图。也可进行多年数据的趋势分析，可制作柱形趋势图。与上年各项收入的对比分析，可用柱形图，也可进行多年数据的趋势分析，可制成柱形趋势图。

2、支出总体情况分析

填列表四支出结构对比分析表(见附件)。对本单位支出的构成情况、预决算差异原因、支出增减变动原因进行文字分析。为了更加直观的反映本单位各项支出占总支出比重,可分别制作饼状图。本单位各类支出比重与上年比较,可用柱形图。也可进行多年数据的趋势分析,可制作柱形趋势图。与上年各项支出的对比分析,可用柱形图,也可进行多年数据的趋势分析,可制成柱形趋势图。

(二)项目经费结构分析

填列两张报表,分别为表五项目经费结构分析表、表六项目经费结转余额原因分析表(见附件)。按照项目类别进行统计,反映不同项目类别的经费收入、支出、结余情况。对项目经费构成情况及结余原因进行文字分析。为了更加直观的反映本单位各项目类别比重,可分别制作饼状图或柱形图。

(三)预算执行进度分析

填列表七预算执行进度情况表,并对预算执行进度情况进行文字分析。

(四)教学经费和科研经费投入与使用情况分析

1、教学经费投入与使用情况分析

填列表八教学经费投入与使用情况表。对教学经费(包括教学基本运行经费、教学质量提高经费、教学项目经费)的投入、支出、结余情况及生均经费支出情况进行文字分析。

教学经费投入与使用情况表是反映单位教学经费投入与使用情况的报表,分为教学基本运行经费、教学质量提高经费、教学项目经费三部分。教学基本运行经费是指学校教学院系

及教学管理部门(指教务处和研究生部)为保证教学基本运行的部门公用经费(资金来源: 学科生均综合定额财政拨款和非财政拨款)。教学质量提高经费是指以校内项目经费进行管理的用于支持加强学校实践教学, 提高教学质量的实习、实践公用经费支出(艺术类院校包括毕业创作环节经费), 以及提高教学质量开展的相关业务的公用经费(资金来源: 教学质量提高定额拨款和非财政拨款)□20xx年暂不填列教学质量提高经费。教学项目经费是指用于支持质量工程等为提高教学质量在教学方面投入的项目经费(资金来源: 包括财政项目经费拨款和非财政项目经费拨款)。在填列上述三项费用的建设内容时, 教学基本运行经费的建设内容填列教学院系及教学管理部门的名称。教学质量提高经费以校内项目的项目类别作为建设内容, 教学项目经费以财政预算批复的项目经费的项目类别作为建设内容。单位要确保生均教学经费投入逐年增长, 确保教学质量提高定额拨款足额安排, 逐步增加基本经费(学科生均综合定额和教学质量提高定额拨款)对教学的投入比例。

2、科研经费投入与使用情况分析

填列表九科研经费投入与使用情况表。对科研经费(包括科研基本运行经费、科研水平提高经费、科研项目经费)的投入、支出、结余情况及生均经费支出情况进行文字分析。

科研经费投入与使用情况表是反映学校科研经费投入情况的报表, 分为科研基本运行经费、科研水平提高经费、科研项目经费三部分。科研基本运行经费是指学校科研管理部门(不含研究生部)为保证科研工作正常运行而发生的公用经费(资金来源: 包括学科生均综合定额财政拨款和非财政拨款)。科研水平提高经费是指以校内项目进行管理的用于提高学校科研能力建设的公用经费支出, 包括基础研究、应用基础研究、自由探索研究、科学竞争能力等(资金来源: 科研水平提高定额拨款和非财政拨款)□20xx年暂不填列科研水平提高经费。科研项目经费是指用于支持科技创新工程等为提高科研水平

在科研方面投入的项目经费(资金来源: 财政项目经费拨款和非财政项目经费拨款)。在填列上述三项费用的建设内容时, 科研基本运行经费的建设内容填列科研管理部门的名称。科研水平提高经费以校内项目的项目类别作为建设内容, 科研项目经费以财政预算批复的项目经费的项目类别作为建设内容。单位要确保生均科研经费投入逐年增长, 确保科研水平提高定额拨款足额安排, 逐步增加基本经费(学科生均综合定额和科研水平提高定额拨款)对科研的投入比例。

(五) 学生资助情况分析

填列表十学生资助情况表(见附件), 对本单位学生资助政策的落实情况进行文字分析。

三、财务状况及运行绩效分析

(一) 财务状况分析

1、资产结构与增减变动情况分析

填列表十一资产结构与增减变动情况表(见附件), 对本单位资产结构以及本单位资产(特别是银行存款、其他应收款)的增减变动情况进行文字分析。

2、负债结构与增减变动情况分析

填列两张报表(见附件), 分别为表十二负债结构与增减变动情况表、表十三债务风险指数分析表。对本单位负债结构以及本单位负债(特别是借入款项、其他应付款)的增减变动情况、债务风险水平进行文字分析。

3、净资产结构与增减变动情况分析

填列两张报表(见附件), 分别为表十四净资产结构与增减变

动情况表、表十五一般基金余额分析表。对本单位净资产结构以及本单位净资产的增减变动情况、一般基金余额进行文字分析。

(二) 生均支出及运行绩效分析

填列两张报表(见附件), 分别为表十六生均支出明细情况表、表十七财务运行绩效指标情况表。对本单位生均支出及运行绩效情况进行文字分析。

四、教育资金使用效益情况分析

(一) 专项经费效益分析(要求要有量化指标, 并与上年的量化指标进行对比, 对其增减变动情况进行文字分析)

1、教学类项目经费的效益分析

教学类项目经费的效益分析, 要求按照具体包括的教学项目类别分别进行说明。教学类项目具体包括专业建设类项目、实验室建设类项目、实训基地建设类项目、教育教学类项目。

2、科研类项目经费的效益分析

科研类项目经费的效益分析, 要求按照具体包括的科研项目类别分别进行说明。科研类项目具体包括学科与研究生教育类项目、科研计划类项目、科研基地类项目、科技成果转化类项目。

3、人才强教类项目经费的效益分析

人才强教类项目经费的效益分析, 要求按照具体包括的人才强教项目类别分别进行说明。人才强教类项目具体包括人才强教深化计划类项目和北京市职业院校教师素质提高工程类项目。

- 4、图书馆建设类项目经费的效益分析
- 5、信息化建设类项目经费的效益分析
- 6、基础设施改造类项目经费的效益分析
- 7、设备购置类项目经费的效益分析
- 8、市教委委托类项目的效益分析
- 9、留学生奖学金类项目的效益分析

(二)其他资金对教育投入的效益分析

五、财务工作取得的主要成绩

(一)本单位进行的财务管理改革或改进等情况

(二)本单位取得的先进经验和主要成绩

六、预决算编制或财务管理中存在的问题及建议

(一)预决算编制或财务管理中存在的问题

(二)解决对策及措施

财务分析报告表万能篇三

(一) 行业概览

我国包装工业主要包括纸包装、塑料包装、包装印刷、金属包装等，金属包装行业产值约占我国包装产业总产值的10%左右，主要为食品、罐头、饮料、油脂、化工、药品及化妆品等行业提供包装服务。

我国金属包装行业自20世纪80年代至今一直处于快速发展的时期，目前产值已接近1400亿元。

图1：我国金属包装占包装行业产值的比重图

来源：中国产业信息网□20xx年中国金属包装容器市场现状分析及发展趋势预测

1、 行业特点

发展迅速、进入门槛低、竞争激烈。

我国金属包装企业数量众多（超过1700家），但多以区域性、中小型企业为主。

伴随过去几年行业的快速发展，金属包装行业的产能也持续扩张。

行业竞争非常激烈，逐渐出现产能相对过剩的情况。

图2：金属包装容器制造工业销售产值

来源：中国产业信息网□20xx年中国金属包装容器市场现状分析及发展趋势预测

2、 产业链模式

金属包装业在整个产业链内处于中游。

上游是原材料供应商，主要是马口铁、铝等原材料冶炼以及加工行业。

下游是综合消费品客户群体，主要是食品、饮料、日用品等行业。

红牛、加多宝、露露等都属于其下游客户。

图3：金属包装行业产业链模式图

来源：小组整理

上下游分析

【供给端】上游原材料行业是典型的周期性行业。

镀锡薄板（马口铁）价格自20xx年—20xx年持续下降，原料铝在20xx年有所回升之后继续下跌。

原材料价格变动抑制了产品定价从而影响销售收入。

20xx年主要原材料价格已触底回弹，根据成本加成定价法，可以预计主要产品价格（特别是两片罐）未来会有所上调。

图4：马口铁价格走势

来源：中金公司 20xx—10—24研报

图5：铝价走势图

来源：中金公司 20xx—10—24研报

【客户端】金属包装下游行业增速放缓。

如图6，受宏观经济运行持续放缓以及消费整体疲软等影响，食品、饮料、日用品等行业需求增速普遍回落。

下游需求放缓，但前期新建产能却迎来释放期，使得短期产能供过于求的现象更加突出。

但20xx年起，随着消费升级以及供需结构逐步再平衡，金属包装行业有望迎来触底回升。

此外，金属包装的应用领域的不断拓展，也将成为新的需求增长点。

图6：金属包装下游行业零售额增速回落图

来源：中金公司20xx—10—24研报

（二）企业概览

中粮包装主要业务为投资控股，其附属公司主要从事消费品包装产品的生产，是综合性消费品金属包装领域的龙头企业之一。

截至20xx年底中粮包装旗下已拥有26家子公司，在奶粉罐、气雾罐、旋开盖等多个细分市场领域均排名第一。

中粮包装具备出众的一站式综合包装服务能力，拥有领先的技术研发机构，主导和参与制订多项包装产品行业标准，拥有二百一十九项中国包装技术专利。

拥有完善的产品质量控制体系和食品卫生安全管理体系，产品品质达到美国和欧盟标准。

客户遍及众多领域的知名品牌，如加多宝、红牛、娃哈哈、华润雪花啤酒、青岛啤酒等。

图7：中粮包装控股有限公司基本信息

来源：东方财富网，中粮包装控股有限公司

1、业务板块

业务分三大板块：占比最大的业务为马口铁包装、其次是铝制包装，最后为塑胶包装。

图8：中粮包装基本业务图

来源：小组整理

2、 重大战略

混合所有制改革

20xx年1月27日，大股东中粮集团完成对奥瑞金27%的股份交割，中粮包装成功引入产业资本持股，奥瑞金成为其第二大股东。

混合所有制改革取得实质性进展。

员工持股计划

20xx年5月下旬，中粮包装与员工签订股份认购协议。

本次持股计划认购对象包括11名核心管理层以及192名其他骨干员工。

兼并收购

图9：中粮包装重大战略

来源：小组整理

二、资产负债表分析

中粮包装是一家主营业务突出的制造业企业，无交易性金融资产、持有至到期投资、可供出售金融资产等投资项目，是以核心利润为主要盈利模式的经营型企业。

20xx年以来，中粮包装实行并购战略、进行重大资产重组，其主营结构也发生了一些改变，划分标准也由产成品变成了原材料，从而应对产业及宏观经济不景气的状况。

图10：主营构成的结构性调整

来源□wind资讯

（一）货币资金

中粮包装货币资金的余额呈下降趋势，但总体可以维持经营活动的正常运转。

在当下经济不景气的大环境下，较低的货币资金余额能减少筹资成本，综上可知，中粮包装的货币资金余额是较为适度的。

（二）应收款项

中粮包装的应收款项增长较快□20xx年较13年增长30%。

未回收资金过多，这也是导致货币资金变少的原因之一。

虽然在经济下行期间，同业竞争加剧，赊销行为变多，但放款的赊销政策同样能刺激存货周转，增加销售，带来更多的边际贡献来削减单位固定成本。

总体来说，应收款项的增加并非好事，中粮包装应注意坏账准备计提的准确性，注重分析债务人的经营状况并进行减值测试，从而规避资产减值的风险。

较多的应收款项也表明，公司在上下游关系中处于劣势地位。

图11：应收和应付账款及票据的年度变动情况

来源：小组整理

（三）存货

中粮包装的存货逐年递减，符合政府倡导的“去库存、去产能”的大趋势。

参考每年都保持在17%的毛利率和逐年上涨的存货周转率，可以得出，中粮包装以高应收账款刺激存货周转的举措基本是成功的。

表1：关于存货的财务指标

来源□wind咨询

图12：存货的年度变动情况

来源：小组整理

（四）两大比率

综合分析流动资产整体质量，可发现其流动比率、速动比率近两年普遍大于2，这说明其流动资产对流动负债有一定的保证能力。

20xx年以来，两大比率显著性上升，其原因在于：首先，行业危机加剧，集团深化资产重组；其次，中粮包装放弃短期借贷，利用长期负债来实现扩张战略，短期缺口由利润积累来弥补。

图13：流动比率、速动比率的年度变动趋势

来源：小组整理

（五）非流动资产

中粮包装的固定资产净值、商誉及无形资产、土地使用权在20xx年有显著性上升，与之相对应的是集团共在三地安装两片罐生产线、收购维港实业及其多家塑料包装子公司、在杭州安装高速铝制单片罐生产线的扩张战略。

而20xx年之后，商誉及无形资产、土地使用权都有回落趋势，一方面是由于制造业技术更新换代快，另一方面则是由于土地使用年限的减少。

财务分析报告表万能篇四

各位领导，各位代表，同志们：

我受学校委托，向五届二次教代会作xx年度财务工作报告，请予审议。

第一部分财务收支情况

xx年，我校预算收入1.57亿元，实际收入2.72亿元，完成年度预算的172.52%。

其中：财政拨款1.1亿元、上级补助收入278万元、事业收入1.25亿元、其他收入3368万元。

收入总量较上年增加7957万元，增幅41.43%。

收入增长的主要原因：一是财政拨款增幅较大。

拨款总量达1.1亿元，比上年增加5252万元，增长90.40%。

（2）国家奖学金、助学金拨款396.60万元；

(3)xx年省部共建专项经费1100万元指标结转本年度。

科研事业收入2347万元，比上年增加1428万元，增长155.47%。

三是上级补助收入增加278万元，主要是职工增资款。

xx年，我校预算支出1.73亿元，实际支出3.23亿元，完成年度预算的186.71%。

支出总量较上年增加1.4亿元，增幅77.13%。

支出结构为：人员经费支出8788万元、公用经费支出2.35亿元。

（一）人员经费支出情况

xx年度，我校人员经费支出8788万元，较上年增加1967万元，增长28.84%。

支出明细为：

1、工资福利支出4844万元，较上年增加1025万元，增长26.85%。

支出项目包括基本工资、津贴补贴、奖金、社会保障缴费和其他工资福利支出。

支出增加主要原因是xx年兑现在职人员工改工资，基本工资和津补贴支出累计增加786万元。

另外，本年度学校为合同聘用人员购买医疗、养老和失业保险，增加社保支出45万元。

2、对个人和家庭的补助支出3419万元，比上年增加942万元，增长31.39%。

支出项目包括离退休人员费用、抚恤金、生活补助、医疗费、助学金、住房公积金、提租补贴等。

二是发放国家奖学金、助学金和经济困难学生生活补贴397万元；

三是因工改调资后增加了住房公积金的缴费基数，增加支出83万元；

四是医疗费用支出继续上升；

五是因学费收入增加，提取的学生奖学金和困难补助总额相应增加。

xx年，学校发放住房补贴596万元，包括住房公积金458.66万元、提租补贴132.34万元。

本年度，我校医疗经费支出592万元，比上年增加90万元，其中：公费医疗支出259万元，医疗补助支出124万元，上解社保部门医疗保险支出209万元。

当年医疗经费拨款288.90万元，医疗费用超支303万元，均由学校预算外资金支付，体现了学校对教职工和离退休人员的高度关心，为全校职工的健康提供了资金保障。

xx年，我校在职职工年平均收入为41946元，比上年增加3633元。

退休职工年平均收入34786元，比上年增加3435元。

职工收入稳步上升，充分体现了学校积极落实国家政策，保证教职工和离退休人员政策性经费的及时兑现和发放。

（二）公用经费支出情况

xx年，我校公用经费总支出2.35亿元，比上年增加1.21亿元，增长105.98%。

支出明细为：

1、商品和服务支出4600万元，包括办公费、印刷费、水电费、邮电费、物业管理费、交通费、差旅费、维修（维护）费、培训费、招待费、专用材料、劳务费、工会经费、福利费等项目支出。

其中：水电费798.73万元（包括校本部642.28万元和南校区156.45万元），较上年减少32.57万元，降幅3.9%，但支出总量仍较大。

劳务费262.14万元，比上年减少25.5万元，支出水平持续下降。

交通费144.52万元，差旅费249.17万元，维修（维护）费587.61万元，培训费101.53万元，招待费118.47万元，实验专用材料542.30万元，工会经费44.10万元，福利费385.77万元。

2、其他资本性支出1.88亿元，主要包括：房屋建筑物购建1.35亿元，其中：和平苑3栋职工住宅楼投入3117万元，校本部研究生公寓楼、图书馆等项目投入3285万元，南校区学生宿舍、教学楼、实验楼等项目投入3855万元，二附院医疗综合楼基建投入3240万元。

财务分析报告表万能篇五

〔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.

财务分析报告表万能篇六

(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梦想，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 $x\%$ ，其中，主营收入增长率为 $x\%$ ，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 $x\%$ ，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 $x\%$ ，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 $x\%$ ，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 $x\%$ ，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，现金流动性的小幅增强，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。

财务分析报告表万能篇七

(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

财务分析报告表万能篇八

近年来，会计界一直在倡导企业财务人员要由“账房先生”向“业务伙伴”“价值创造者”角色转变，实现业财融合。要到达这个目标，真正体现财务人员价值的地路径就是把会计信息翻译成管理信息，为企业决策者提供有价值的财务分析报告。

一、当前企业财务分析报告存在的问题

1. 目的单一。目前的财务分析和管理报告，主要目的是为企业内部绩效考核评价所用，对于如何支持企业经营决策较少。
2. 分析主题、维度单一。大部分单位的财务分析由于核算精细度的问题，数据维度较为单一，基本是围绕组织维度（如部门、子公司）进行核算和分析，缺乏对项目、产品、客户等多维度的分析。
3. 业务溯源能力弱。财务数据和业务数据没有整合，分析大部分是财务数据的罗列，“就财务说财务”，缺乏对业务动因的理解和挖掘，与业务贴合度差，因此分析报告缺乏对重大风险、重点问题的提示内容，缺少从财务视角给出管理改进建议。

4. 分析方法较为基础。大部分企业的财务分析只作了实际完成与预算的比较和同环比分析，缺少如敏感度分析、情景分析、长期趋势分析、对标分析等较为灵活、前瞻性强的分析方式来说明内部管理问题的实质原因，导致管理层对财务分析的价值认识不够。

5. 分析报告可读性差。分析数据罗列多而全，非财务背景的阅读者较难理解。整个报告结构重点不突出，较少使用图形、仪表盘等，可读性低。

二、财务分析报告体系应包含的内容

财务分析报告是为管理决策服务的，应该从多角度、多方位去分析企业的经营状况和存在问题，用不同的情景去分析企业所作决策的财务指标。财务分析报告是一个体系，至少应涵盖以下内容：

1. 基于企业历史数据和管理会计资料的财务分析。这类分析是在总结前期企业经营取得的业绩和亮点的基础上，查找薄弱环节，为企业内部考核和解决管理短板提供决策依据。主要包括：

1.1 预算分析报告。主要是结合年初制定的财务预算，按照各业务单元或预算主体承接的预算指标，分析预算完成情况，与序时进度的差异，查找预算没有完成和超预算的原因，要求预算主体制定措施，确保预算指标的完成，如是年初预算编制条件或外部环境发生重大变化，提出预算调整建议方案。

1.2 财务业绩分析报告。主要是分析企业效益的来源和影响企业效益的关键因素。包括：

（1）收入增长分析。主要分析收入的结构，为企业制订合理的经营策略提供依据。应从几个维度来分析：分产品，分析各类收入占总收入的比重及增减情况，对当期利润的影响；

分区域，分析不同区域收入的增减情况和原因，是区域政策因素还是自然环境变化，或是当地消费者需求发生变化，不同区域收入的变化对企业效益的影响；分部门（业务单元），分析不同业务单元收入增减对企业效益的影响；还要分析内生性收入增长趋势，分析企业现有资源的利用效率和潜力。

（2）盈利能力分析。主要为企业产品结构调整和成本控制提供决策依据。

四是成本要素动因分析，分析影响各成本要素产生和高低的主要事项，能否优化或取消以降低企业成本。如不同产品质量标准下的外赔费用分析对比。

五是可控费用分析，通过对每项可控费用的增减趋势分析，查找最佳控制方法。

2. 基于企业未来管理与决策的财务分析。主要是通过建立财务分析模型，测算各种情景下的模拟财务数据，为企业决策提供依据。主要包括：

2.1为制定企业战略服务的财务分析。企业战略目标的主要指标是利润或企业的价值。财务要根据企业的战略规划，结合各业务的发展目标及所占资源的多少，测算不同业务组合下的财务指标，以及乐观、悲观和最可能实现情况下的财务指标，和不同发展模式（自我滚动发展还是靠兼并重组发展）下的财务指标，为企业制定战略路径和措施提供依据。

2.2基于新产品（业务）决策的财务分析。通过组织相关业务部门对新产品的价格、市场容量、企业投入的资源、产品成本等进行分析，一是为企业是否投产该产品提供测算依据；二是为产品设计成本优化提供依据，即在新产品在投入生产前优化产品设计成本，为企业扩大盈利空间；三是为生产制造产品提供成本控制标准。

2.3企业投资决策的财务分析。固定资产投资决策分析在财务管理的课本中讲的比较详细，不做赘述。企业并购重组的财务分析是投资决策的关键，除了对被并购方的估值、风险进行分析外，还应该对本企业的财务承担能力及并购后对本企业的财务影响进行分析，防止因并购导致集团母体出现财务危机。

2.4企业筹融资方式的财务分析。分析各种融资方式的财务成本是财务人员的强项，但是企业筹融资方式的分析除了融资成本外，还应该分析如何将企业的资源和筹融资方式结合起来，实现企业效益最大化。如，将企业的哪部分业务通过上市或利用已有的资本平台，从资本市场上融资，需要满足什么条件，应该怎么做；在什么时间应该发行债券，发行规模应该控制在多少，才能满足长期资金使用。

3. 基于企业经营风险的分析与评估。风险管理越来越被企业管理人员重视，经营风险的发生将会导致财务风险的出现，甚至使企业破产。企业经营风险的分析与评估应是财务分析报告体系的重要组成部分。风险分析报告应包括：从现金流风险出发分析新业务、发展较快的业务的业务流程，评估业务风险；从资产的流动性出发，分析资产的变现能力和可收回性，评估现有占用资产的风险，如对逾期应收帐款按逾期原因分析（质量问题、客户资金困难还是有意讨债等），为企业制订收款政策和措施提供支持，还可以通过对公司的欠款大户的财务状况分析，采取应对措施；分析债务规模与企业收入规模的匹配度，和债务结构与企业资产结构的匹配度，评估企业的财务风险。

4. 专项分析报告。主要针对企业经营中的某个专题或某项业务开展的分析。包括质量成本分析，股权投资效果分析，固定资产投资效果分析，税务筹划报告等。

三、如何写出高质量的财务分析报告

首先是明确需求，提高认知。通过与管理层、业务部门的沟通的交流，明确报告使用者的需求，尤其要加强对领导需求的理解。第二，提高会计核算的精细度，按照管理会计要求设立明细科目或辅助帐，保证财务数据全面、准确、可用。第三，提高财务分析对业务的溯源能力。要加强与业务人员的沟通，取得业务部门对财务报告的认同和支持。要整合业务数据和财务数据，通过对财务数据追溯到业务数据，发现和挖掘财务数据背后的业务动因，避免“就财务数据说财务”的情况。第四，要丰富分析方法。根据数据逻辑，研究较好的分析方法，以保证数据内在联系能清晰呈现。要加强综合、动态分析方法的灵活运用，使财务数据的事后描述逐渐向前端预测转移。第五，要提升“讲故事”的能力。报告要突出重点，图文并茂，灵活运用图标、仪表盘等表现形式，增强报告的可读性。第六，能够提出操作性强的管理建议。要针对发现的问题，加强与业务部门沟通，从财务的视角提出管理建议，并定期对问题的改进进行追踪反馈，形成闭环，逐步提升管理水平。

财务分析报告表万能篇九

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x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。

财务分析报告表万能篇十

一、材料成本控制

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。

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；
- 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。

财务分析报告表万能篇十一

尊敬的领导：

20__年财务科紧紧围绕公司工作中心，认真组织会计核算，规范各项财务基础工作，并通过加强财务制度、内部控制制度的建设，站在财务管理和战略管理的角度，以核算为中心，资金为纽带，不断提高财务工作质量。

一、严格遵守财务会计制度和税收法规，认真履行职责，组织会计核算

财务科的主要职责是做好会计核算，进行会计监督。财务科全体人员一直严格遵守国家财务会计制度、税收法规，认真履行财务工作职责。从审核原始凭证和会计记账凭证的录入

到编制财务会计报表，从各项税费的计提到纳税申报、上缴，从资金计划的安排到款项的结算支付，每位财务人员都勤勤恳恳，任劳任怨，努力做好本职工作，认真执行会计制度，实现了会计信息收集、处理和传递的及时性与准确性。

二、更高的工作要求

以此为契机，根据财务管理的特点以及管理的要求，制定了岗位职责、财务核算制度、内部控制制度，从而使得每项工作有计划、有落实、有监督、有考核，使每个财务人员的规范意识得到了进一步的增强。

三、严格执行财务制度

规范财务行为，加强财务核算，严格财务监督，杜绝不合理支出，加强应收款项的回收，尽量减少不必要的开支，为企业增收节支、提高经济效益把好关。

四、不断提高财会人员的业务水平

随着经济建设的不断发展，财务会计工作的侧重点和基本点也在随之而改变。因此财务会计工作不能停留在简单的算账报账等会计核算上，应不断更新知识，不断提高理论水平。结合本行业财务工作的特点，认真进行工作总结，吸取经验，查找不足，保证财务基础工作的准确、及时和完整。这就要求会计人员除认真参加会计局组织的会计人员继续教育培训外，还要抽时间学习相关的专业知识，学习新的法规，适应新的工作需求。

五、密切配合各科室的之间的工作，保障供热工作进行：

六、做好各项协调工作：

配合所在开户银行，保证每笔收支业务及时准确入账，协调

银行与公司之间的每项工作，为公司评信授级，向银行贷款做好准备；配合税务部门，做好每日收入的准确申报和应交税金的及时缴纳；配合财政部门，对公司的经营状况进行审核以及财政资金的及时拨入，保证财务工作正常健康运行。

七、存在的主要问题及今后的工作目标：

财务科作为公司的一个主要职能科室，“当好家，理好财，更好的服务企业”是我们应尽的职责，“加强管理，规范行为”是我们的义务工作总结。一年来，财务工作虽然取得了较好的成绩，但也存在着一些问题，在以后的工作中我们将：

1、进一步加强财务管理：

新的一年，我们将进一步加强财务管理，实现财务管理科学化、核算规范化、费用控制化，切实实现财务管理的作用，使得财务工作走向更合理化，健康化；切实做好财务处理，加强对原始凭证的审核，并进一步落实费用管理责任。以资金管理为中心，通过细化管理，理顺流程，实现资金平衡。

2、进一步加强财务分析：

为提高财务分析能力，把财务分析纳入日常工作中，我们将量化具体的财务数据，结合公司经营的实际情况，为企业管理提供有力的财务信息，及时做好财务分析资料的收集，加强学习，提高能力。

财务工作分析报告5

财务分析报告表万能篇十二

一年来，在局党委的正确领导下，在各处室及局属各单位的

支持下，通过全处同志的共同努力，完成了职责范围内的各项工作，在财务基础工作、部门预算管理、控制费用支出、资金协调到位、发挥支撑服务等方面做了一些比较踏实有效的工作。下面，我从四个方面简要汇报如下：

二、在协调办理财政审批事项方面，我们全力以赴，克服畏难情绪，做了很多努力。比如车辆采购、工程评审、采购等方面，做了大量协调工作，尤其在行政事业单位往来票据申购方面，经过多次沟通、协调，保证了全局往来票据使用需求。

三、在履行财务管理与财务监督职能方面，重点抓了以下几方面工作：

(一)定期进行财务收支状况分析，及时掌握财务收支、资金流量变动状况。

做好财务分析工作，是加强财务管理的基础，也是一项比较庞大的系统工程。我们定期对财务收支状况进行剖析，认真分析资金运动趋势、财务收支状况，及时挖掘增收节支潜力，堵塞财务管理漏洞。

(二)严格执行各项规章制度，严密财务收支手续，把好结算关，确保国有资产保值增值。

一年来，在资金结算过程中，严格执行我局关于物资集中采购制度、工程评审制度、经济合同管理制度、工程招投标制度、财务报销审批规定等制度。

(三)加强系统所属单位财务监督，做好对局属各单位年终决算审计工作。

__年，共对13户局属单位进行了年度财务决算审计。在对各单位财务状况和经营成果进行全面审计的基础上，重点审计

了资产、负债、收入、支出、会计基础工作和内控制度等方面的情况。从审计结果看，大部分单位会计基础工作做得比较好，但也有部分单位在会计基础工作、执行国家会计制度、会计信息真实准确方面不同程度地存在诸多问题。针对审计结果，我们下发了审计情况通报，召开了各单位财务负责人专题会议，要求各单位对存在的问题限期整改，并于12月15日前将整改情况报财务处。

财务工作分析报告2

财务分析报告表万能篇十三

集团公司，是为了一定的目的组织起来共同行动的团体公司，是指以资本为主要联结纽带，以母子公司为主体，以集团章程为共同行为规范的，由母公司、子公司、参股公司及其他成员共同组成的企业法人联合体。现在的集团公司，特别是投资类集团企业，经营规模比较庞大，通常跨地区、跨行业，呈现多元化和综合化特点，子、孙公司众多，管理链条较长。如何才能使企业管理层及时掌握经营状况，做出有效的决策和战略选择，一份高质量的集团财务分析报告显得尤为重要。它能够及时准确完整的将企业经营情况进行深入分析，对过去、现在的经营成果有充足的认知和反思，从而更好的提高企业决策水平。

一、投资类集团财务分析报告的特点

财务分析报告是企业依据会计报表、财务分析表及经营活动和财务活动所提供的丰富、重要的信息及其内在联系，运用一定的科学分析方法，将公司的经营情况、资本运作情况做出客观、全面、系统的分析和评价，并进行必要的科学预测而形成的书面报告。而投资类集团财务分析报告与一般企业的差别较大，主要有如下特点：一是投资类集团公司由集团

总部、产业子集团和成员单位组成。集团总部是决策机构，核心职能是资本投资，产业子集团是二级决策机构，核心职能是资产配置，成员单位是经济实体，核心职能是业务运营。投资类集团公司核心在于对各种生产要素进行优化配置和有效利用，以实现集团整体利益化。针对这一的特征，财务分析报告应更加关注集团的战略目标达成、企业价值创造、资源配置等方面的情况。二是由于投资类集团公司下面的产业呈现多元化发展，管理链条较长，以至财务分析报告的内容很大一部分需要由下而上的进行报送，各企业报告侧重点不同，且上报的流程复杂，周期较长。三是投资类集团公司重点关注股东财务是否保值增值，股东财富化，因此在财务分析报告中应避免陷入经营管理细节的分析中去。

二、财务分析报告的准备工作

(一)注重财务分析体系的建立一是需要将财务分析的重要性进行普及，让每一个所属单位都能够重视，注意财务分析和实际业务进行紧密联系；二是需要设计分析的格式，分析格式要在一定程度上进行统一，方便归纳汇总，各公司也可根据自身行业和业务的特点在分析报告中进行一些变动；三是明确各级企业上报财务报表及分析报告的时间节点，以便有的放矢的开展工作，集团本部规定股权二级企业的报送时间，股权二级企业可以自行安排下属企业报送时间；四是各单位需要有侧重点的进行分析，因为所属公司所处的行业不同，业务重点也不同；五是需要有后台保障，创建稳定的信息支持系统，加强财务信息的互通；六是建立财务分析报告的评价体系，集团本部应该对各公司分析报告报送时间、质量等情况进行评分，有奖有罚。

(二)财务分析岗位做好相关准备工作提前建立行业对标企业库，在信息支持系统的基础上编制财务分析所需的表格，例如：公司结构明细表、收入利润趋势分析表、三率一值测算表、投资收益分红明细表、股权及固定资产投资明细表、分板块统计表等，以便在获取合并数据及所属公司报告以后能

够及时准确的编制财务分析报告。

三、财务分析报告要点

鉴于投资类集团层面的经营者大部分都是财务外的背景，因此在财务分析报告草拟过程中应尽量不使用专业术语，有必要使用在日常交流中能够通用的可理解的语言来陈述事实，表达观点。在分析报告的格式方面建议选取总一分一提示的大框架进行阐述，有利于集团的经营者们能够看头看尾及能基本掌握公司经营的主要情况，具体要点说明如下：

(一)总括部分财务分析报告的第一个部分应简明扼要的对集团整体的经济运营情况进行描述，主要应包括收入利润指标、资产规模指标、利税经济增加值及国有资产保值增值率、融资投资情况、经营净现金流量，可以对相应指标的同比环比情况进行分析，这些指标能够在开篇就给决策者们一个公司经营的直观印象。其次可以对公司的合并范围情况以及报告期间新增减少的公司进行描述说明，年度或者季度末还应将纳入合并报表的单位名称、集团持股比例、注册资金、股权级次及主营业务内容编制成表，让经营层们了解整个集团控股公司组织构架的概况。

(二)分项部分：

1、主要财务指标的行业对标分析。指标可选取国资委上年出具的企业绩效评价标准指标，其中就设有投资类企业的指标。投资类公司主要从盈利能力状况、资产质量状况、债务风险状况以及经营增长状况进行对比，可以从各个指标处于行业的优、良、平均、较低、较差的情况看出集团公司四个层面的情况，同比指标也应同样测算出来以便进行对比。以上可用表格的方式呈现，同时需要用文字描述来表达。文字描述应分别对集团的盈利能力状况、资产质量状况、债务风险状况以及经营增长状况进行描述，处于行业某种水平主要原因是什么，表明公司承担着某种风险或不确定性，应该加强那

些方面才能解决或者保持某项操作。

2、同行业企业对比分析。选取同行业上市的公司，在其季度报表披露的下月财务分析报告中可增加同行业对比分析。主要是对资产、利润、销售利润率、净资产收益率、经营净现金流进行对比分析，让经营者们了解本集团在业绩所处的地位。同时应该关注国内外经济大势、宏观调控政策和产业政策、利率、汇率和税率，判断这些因素对集团整体或局部未来经营业绩的影响。

3、投融资情况分析。融资情况主要从当年完成融资金额、归还金额、新增融资年化利率，存量融资金额、结构、年化利率，以及环比同比情况进行分析比较。还需要将权益类融资还原为债务对资产负债率进行测算，并提示风险。担保情况主要从新增担保金额，担保余额，占净资产的比例，以及担保的结构，即集团内部和外部分部进行分析。投资情况主要从四方面进行描述，一是股权投资，即对参控股公司的注资情况；二是项目及固定资产投资；三是对外发放委托贷款情况；四是内部借款情况，即内部单位发放的统借统贷和调剂资金情况。

4、集团控股公司分板块进行分析。投资类集团内部由于行业涉及面广，首先需要跟战略部门或是经营部门把集团的各所属控股公司分为几大类，该板块的划分主要以战略部门的意见为主。其次应该分别对每类板块进行资产总额、净资产、总收入、利润总额的绝对数和相对数进行提取整理。在板块划分时，可能会出现股权二级企业所属的子公司不在其同一个板块内的情况，这时应该采用以末级企业的报表数为基数，上级企业的数据以合并数减去单户数填列出资产和收入利润指标。再次，对整理好的数据汇总在一起，制作图表，例如饼图，让经营者能够直观的看出每一个板块占用资源以及利润贡献产出的情况，同时再对每个板块内标杆企业、亏损企业、重要亏损原因进行逐一分析。

5、集团参股企业情况分析。参股企业作为投资类集团公司一个重要的组成部分也应该单独划定一个部分来描述。主要从其当年确认的投资收益及分红方面来描述，结合各行业的情况、宏观形势，对效益主要贡献单位进行描述，同时对亏损企业也进行问题查找，并重点描述相关原因。

(三)提示与建议该部分是整个财务分析报告的结论部分，对于投资类集团财务分析报告来讲更是整个思想的精华的部分。该部分可将以上分项中五个部分的内容进行总结提炼，从详细的分析中拔高，结合集团战略、企业价值、资本流动等重要问题和风险进行提示。不只停留于问题的表面，更重要的是逐项有针对性的提出对策建议，必要时提出综合治理建议。在整个财务分析报告的最后进行提示与建议，有利于经营者们能够一目了然的关注到企业重要的信息。

四、注意事项

一份高质量的投资类集团财务分析报告除了编制前应该做好准备工作，编制时要点突出，思路清晰，有理有据，还应该注意以下事项：

(一)紧密结合公司战略，重点突出财务分析人员应该对宏观经济环境有所了解，对集团所涉及的主要行业的信息和相关企业情况保持高度敏感。应该抓住集团在可预见时间内的大致方针政策，领悟集团发展战略，熟悉集团业务，以便财务分析报告能够更贴近公司发展要求，同时能够更准确的贴合经营者最想了解的信息，做到重点突出。因此做财务分析不能仅仅只是财务分析岗位人员自己的事情，还是应该在一定范围内集思广益，获得部门其他人员以及部门外人员的帮助。

(二)简明扼要进行论述在分析过程中，难免会遇到一些复杂问题，感觉用一两句话很难讲清楚。但是使用冗余的语言来解释的后果可能适得其反，会让经营者们不知所云。因此面对这样的问题，应该要理清脉络、抓大放小、摒除无关信息、

简单描述、对事不对人、不妄下结论。

(三)突出问题及矛盾可持续反映对于企业价值创造的重大风险和突出问题，应在尊重事实的基础上重点分析，篇幅可以长一点，语言可以用重一些，必要时可形成专题报告上报经营层。针对这些问题如果长时间还未得到改善，可以持续进行反映，以便经营层下决心去解决它。虽然同属于投资类集团，但每一个集团处于不同的环境，不同的发展阶段，不同的发展方向，因此财务分析报告的要点和内容不尽相同。本文只是从一个视角对投资类集团财务分析要点进行了探究，不能一概而论。

财务分析报告表万能篇十四

财务分析报告是企业财务主管以实际的财务资料为依据，系统地研究分析企业财务运作的应用文书，财务数据分析报告。随着商品流转的不断进行，企业的资金不断循环周转，构成了资金的筹集、运用、耗费和分配等方面的运动，这就是企业的财务活动。企业财务活动的结果，反映在资金来源、资金占用、流通费用、税金、利润等财务指标上，企业的财务分析报告就是对这些指标在一定时期内的完成情况用一定的方法进行综合性地计算和分析，并用书面文字加以阐述。

财务分析报告的作用主要有：通过检查企业在一定时期内的财务计划执行情况和对企业各项财务指标实绩的分析，总结企业经营管理中的经验及教训，并提出具体的工作建议，提出对资金运用、费用开支、利润完成状况的总评价，作为检查、考核企业财务管理优劣的重要依据。它是帮助领导决策、指导企业业务的重要手段。

财务分析报告可分为综合分析、专题分析、简易分析、典型分析、财务预测五种。

综合财务分析报告分为年度和上半年度两种，它全面反映企

业的财务活动状况及其成果，并对资金、费用、利润等数据，对主要经济指标的完成状况进行综合分析，从而总结经验教训，对今后工作提出建议。

简易财务分析报告是在一个较短的时期内，通常是季度或月度，对企业财务活动及经营成果作简要的分析，以发现经营活动和财务资金方面可能存在的问题。

专题财务分析报告是企业在经营管理实践中发现某一财务状况对业务经营的开展有很大影响而作出的专门分析。如商品库存结构分析；资金分析；财经纪律状况分析等。

典型财务分析报告是分析与财务活动有关的、重大突出的、有普遍意义的典型事例所写的报告，多数是上级单位或同级财税，金融，工商管理部门编写，常用第三人称。

财务分析报告具有真实性、同比性、议论性等特点。

（一）真实性

财务分析报告的主要作用是供领导正确决策之用，作为企业健康有序发展之用，因而材料的真实性至关重要。任何虚假的材料都会导致判断的失真，进而导致决策的失误，导致工作的失败。

（二）同比性

财务状况的优劣，一定与某特定时期的背景分不开，一定与企业发展的某一阶段性分不开，所以，比较法是最为常见的分析方法，尤其是历史上的同比很有必要，这有助于帮助企业找到发展的坐标。

（三）议论性

财务分析报告的表现手法，侧重在议论，其他的记叙、说明都是为议论服务的，最后的结论也是建立在议论分析基础上的。所以应该不断地夹叙夹议。

二、财务状况分析报告的主要分析指标

（一）经营指标分析

主要说明企业基本情况、本期企业生产经营业务的主要经济指标完成情况等，如产量、营业额、销售量等实际完成额及同比增减值，工作报告《财务数据分析报告》。

计算反映企业发展能力状况的财力评价指标有：销售增长率，资本积累率，总资产增长率，三年资本平均增长率；三年销售平均增长率。

将这些指标与标准指标及上年同期值相比计算增减值，并从以下几方面分析生产经营中取得的业绩和存在的问题及原因：一是经营环境变化的影响，主要分析企业生产经营内、外部条件变化的影响；二是营业范围调整及影响；三是需披露的其他业务情况和事项的影响等。从中找出主要影响因素，并说明企业取得成绩的主要原因是什么，说明企业经营中出现问题与困难的原因是什么，使企业明确今后的发展方向。

（二）盈亏指标分析

1、对利润表所反映的本期实际利润数与计划数及上年同期实际数进行对比，分析利润实现情况及增减值。本期实现利润（亏损）总额是多少，比计划及上年同期数增减额及增减率；分析本期实际利润总额构成情况，其中：主营业务利润、其他业务利润、营业外收支等情况与计划数及上年同期数的增减额及增减率是多少。

2、计算净资产收益率、总资产报酬率、主营业利润率、成本

费用利润率等盈利能力分析指标，并用标准值与上年同期值相比计算增减值。

3、根据分析与计算结果，分析评价企业盈利能力的强弱，并从主营业务收入同比增减额的影响、成本费用同比增减额影响、其他业务利润、营业收支净额等因素分析其对本期利润的影响程度，查找导致盈利能力增强（减弱）的原因。

（三）资金指标分析

1、通过资金结构比例分析，分析本期资产负债表、利润表等报表中各项目的构成比例，以行业比例和上年同期项目比例相比较，将增长分析与结构分析结合起来，判断各项目构成比例的合理性、科学性。

2、对企业资产的营运能力进行分析，评价企业资产管理效率情况。其评价的指标主要包括：总资产周转率、流动资产周转率、固定资产周转率、存货周转率、应收账款周转率。如通过对应收账款周转率的分析，可以得出企业应收账款变现速度的快慢及管理效率的高低。如果周转率高则表明：收账速度快，账龄较短，资产流动性强，短期偿债能力强，可以减少收账费用及坏账损失。同时借助应收账款周转期与企业信用期限的比较，还可以评价委托加工单位的信用程度，调整原订的信用条件，制定出相应的收账政策。对固定资产周转情况的分析，可以知道固定资产的利用率是否合理，固定资产结构是否恰当。

3、计算企业的偿债能力情况，其主要指标有：速动比率、流动比率、资产负债率、产权比率等。

4、指标变动差异分析，将本期各项指标计算结果与标准值及上年同期值比较，找出变动较大或不正常的指标作为重点分析对象，揭示运行中存在的问题及原因。

（四）国有资产保值增值指标分析

- 1、衡量国有资本保值增值情况指标是国有资本增值率，通过对该指标进行分析，能充分体现对国有资产的保护，能及时、有效发现侵蚀国有资产的现象，反映国家投入资本的保全性和增长性。
- 2、一般认为资本的保值增值率越高，表明企业的资本保全越好。当保值增值率达到100%时为保值，超过100%时为增值，若小于100%则表明国有资本减值，说明国有资产受到了侵蚀、流失、损失等，没有实现资本保全。
- 3、根据国有资本保值增值实现的程度，分析其原因，特别是对没有实现资本保值的要高度重视，查找漏洞，研究对策。

财务分析报告表万能篇十五

（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。