

# 最新财务分析报告简单 财务预算分析报告 (汇总7篇)

随着个人素质的提升，报告使用的频率越来越高，我们在写报告的时候要注意逻辑的合理性。那么什么样的报告才是有效的呢？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。

## 财务分析报告简单篇一

×年度，我公司生产经营和财务状况好于上年。由于产品销售收入和利润增长幅度较大，成本费用得到了有效的控制，企业经济效益已呈现由低转高的势头。现对本年财务决算情况和有关内容说明如下：

### 一、生产经营和主要财务指标的实现情况

×年，由于我公司在完成技术改造的基础上，生产出新型的产品等，工业总产值达到××万元，比上年(××万元)增长%；产品销售收入达××万元，比上年(××万元)增加%；实现纯利润××万元，比上年(××万元)增加倍；可比产品成本比上年降低%。

### 二、利润指标实现情况

×年，我公司利润计划为××万元，实际完成××万元，超过计划%，销售收入利润率达到%，利润增加的主要因素是：

1. 因改型的产品在国内各地打开销路，销量增加，比上年增利××万元。
2. 范文写作在我公司技术改造和产品改型之后，物耗减少，从而使成本降低××万元。

3. 外协加工部件一律改为自行加工，增利×万元。

4. 营业外收入增加×万元。

以上4项共比上年增利××万元。扣除因销量增多、税率提高形成的税金增加和部分原材料价格调整、煤水电运费提价、各种补贴标准提高等减利因素××万元，实现净利润××万元。

### 三、成本费用情况

×年度全部商品总成本为××万元，可比产品成本为××万元，按上年平均单位成本计算为××万元，下降%。

### 四、固定资产与流动资产的增减情况

#### 1. 固定资产

年末企业固定资产原值××万元，净值为××万元。百元固定资产(原值)利润率为%;百元固定资产(原值)利税率为%。均比上年高出较多。

#### 2. 流动资产

本公司流动资产年末占用额为××万元，比年初(××万元)增加××万元。周转天数为天，比上年(天)加快天，比原计划的天多天。但从总体上看，资金占用过多、周转期过长的状况，仍未很好解决。

### 五、其他需要说明的问题

×年企业经济效益虽好于上年，但公司过去遗留的滞销积压产品过多的问题，并未彻底解决，经过清仓压库以后，必将抵消一部分利润。由于这部分亏损尚不能列入决算，故本年决算中，不包括这笔数字。

××公司

×年×月×日

## 财务分析报告简单篇二

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，工商管理等部门编写，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。

## 财务分析报告简单篇三

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

# 财务分析报告简单篇四

### (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。

## 财务分析报告简单篇五

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用资源的多少，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。

## 财务分析报告简单篇六

### （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，综上所述，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。

## 财务分析报告简单篇七

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