

财务分析报告财务分析报告（通用18篇）

在工作和学习中，我们常常需要写各种报告，以汇报工作进展或学习成果。以下是一些经典的报告范文，它们包含了丰富的内容和精彩的观点，相信会为大家的写作提供一些有益的启示。

财务分析报告财务分析报告（通用18篇） 篇一

总部设在深圳，已在全国20多个城市设立分。

以中国大陆市场为目标、以房地产为核心业务，涉及进出口贸易及零售投资、工业制造、娱乐及等业务。

投资重点主要集中在上海、、深圳等中国区域经济中心。

主要产品是商品住宅。

目前万科总股本为1,099,521.02万股，其中万科最大股东华润股份有限持股161,909.48万股，持股比例为14.73%。

1.2万科在行业内所处水平万科在领导人王石的带领下，以房地产为核心，不断发展壮大[]20xx年品牌价值已经达到635.65亿元，在房地产行业排名第一位，在中国500强企业中排第19名。

20xx年的主营业务收入为507亿元，在行业内是第一位。

1.3万科发展状况万科主营业务为房地产开发及物业管理、零售、进出口业务、精密礼品制作、影视制作、投资、咨询等。

王石借鉴索尼的客户服务理念，在全国首创“物业管理”概念，并形成一套物业管理体系，物业服务通过全国首批iso9002质量体系认证。

万科1991年成为深圳证券交易所第二家上市，持续增长的业绩以及规范透明的治理结构，使赢得了投资者的广泛认可。

于1988年介入房地产领域，1992年正式确定大众住宅开发为核心业务，截止20xx年底已进入深圳、上海、、天津、沈阳、成都、武汉、南京、长春、南昌、佛山、鞍山、大连、中山和广州15个城市进行住宅开发□20xx年万科又先后进入东莞、无锡、昆山、惠州四个城市，目前万科业务已经扩展到19个大中城市，并确定了以珠江三角洲、长江三角洲和环渤海湾区域为中心的三大区域城市群带发展以及其它区域中心城市的发展策略。

凭借一贯的创新精神及专业开发优势，树立了住宅品牌，并为投资者带来了稳定增长的回报。

2.1偿债能力2.1.1流动比率流动比率可以反映短期内流动资产偿还流动负债的能力。

流动比率=流动资产/流动负债。

总体而言，流动比率过高反映企业的资金未得到充分利用，过低则反映企业的偿债安全性差。

一般而言，行业合理的最低流动比率是2。

万科会计年度流动比率20xx1.9120xx1.59万科20xx年流动比率降低了0.32(1.91-1.59)，即每为1元流动负债提供的流动资产保障减少了0.32元。

原因在于20xx年流动资产变动金额大于流动负债变动金额，其中存货积累过多，占用流动资产金额比较大。

另外还有□20xx年万科的预收款项为74405197318.78元，而20xx年万科的预收款项为31734801163.76元□20xx年预收

款项增长了一倍多。

通常供应商提前付款给万科，主要原因是货源紧张，而万科的存货比较多，所以万科可能本着某些营销策略。

横向比较，万科的竞争对手保利20xx年流动比率为2.13，保利的流动比率较万科合理。

通常流动资产中变现能力最差的是存货，万科的存货占流动资产比率为64.88%，保利的存货占流动资产比率为74%，说明万科的存货管理业绩比保利好。

2.1.2速动比率流动利率发现，构成流动资产的某些流动性有很大差别。

货币资金，交易性金产和各种应收，预付款项等可以在较短内变现，称之为速动资产。

另外的流动资产，包括存货，其他流动资产等，称为非速动资产。

万科企业以房地产为核心，存货的变现速度要比应收款项慢得多。

20xx年万科速动比率为0.56,20xx年万科速动比率为0.59。

万科的速动比率比上年降低了0.03，说明每一元流动负债提供的速动资产保障减少了0.03元。

影响速动比率可信性的重要因素是应收账款的变现能力，万科账面上的应收账款不一定都能变成现金。

政策的变化，可能使得报表上的应收账款不能反映平均水平，通常万科内部人员一般对此情况可能估计。

万科账面上速动资产中通常货币资金占比重较大。

横向比较:选择保利比较, 保利20xx年速动比率为0.53。

说明保利的速动资产保障性差一点。

2.1.3 现金比率 现金资产与其他资产相比较, 现金资产本身就是可以直接偿债的资产, 而非速动资产需要等待不确定的时间, 才能转换为偿债的现金。

万科20xx年现金比率是0.29。

万科20xx年现金比率是0.34。

万科的现金比率比上年减少了0.05, 说明万科为每一元流动负债提供的现金保障减少了0.05元。

一般来说现金比率不宜过高, 因为过高体现了万科的的流动负债利用程度不够, 流动资产的获利能力低。

万科的现金资产20xx年金额为378亿□20xx年为230亿, 说明银行利率对货币资金有了较大影响, 万科更愿意投放更多的钱到银行。

横向比较:保利20xx年的现金比率是0.28。

现金资产保障性较万科略低。

保利的货币资金规模与万科有一定的差距。

2.1.4 资产负债率 资产负债率反映总资产中有多大比例是通过负债取得的, 它可以衡量企业在清算时保护债权人利益的程度。

资产负债率又被称为财务杠杆系数。

万科20xx年资产负债率是75%。

万科20xx年资产负债率是67%。

万科在20xx年的偿债能力保障性比20xx年低。

这个和国家银行政策密切相关，投在银行的资金多，存货相应增加。

万科的资产负债率越低，举债越容易。

如果资产负债率搞到一定程度，没有人愿意提供贷款了。

在经营状况好的时候万科的财务杠杆会起到正面积极的作用；在经营恶化的时候财务杠杆会起到负面的作用，债权人的利益得不到保障，导致企业财务状况恶化。

2. 1. 5产权比率产权比率是资产负债率另外的表现形式。

万科20xx年产权比率为2. 38，表明1元股东权益借入2. 38元。

权益乘数是3. 95，表明1元股东权益拥有3. 95元的资产。

2. 1. 6利息保障倍数万科20xx年的利息保障倍

数= $(8839610505. 04+3101142073. 98+504227742. 57) / 504227742. 57=24. 68$ 。

万科20xx年的利息保障倍

数= $(573680423. 04+2187420269. 4+6430007538. 69) / 573680423. 04=16. 02$

万科的利息保障倍数20xx比20xx年高，表示利息支付越有保障。

万科的长期债务需要每年付息。

利息保障倍数表明1元债务利息有多少倍的息税前收益作为保障。

同时举债也比较容易。

如果利息支付都却反保障，那么归还本金就更加困难了。

2.1.7现金流量利息保障倍数万科20xx年现金流量利息保障倍数= $2237255451.45/504227742.57=4.44$ 万科20xx年现金流量利息保障倍数= $9,253,351,319.55/573680423.04=16.13$ 万科的现金流量利息保障倍数下降许多。

同时比收益基础的利息保障倍数更可靠，因为实际用以支付利息的是现金，而不是收益。

2.2运营能力2.2.1应收账款周转率万科20xx年应收账款周转次数是 $50713851442.63/1594024561.07=31.81$ 万科20xx年应收账款周转天数是 $365/31.81=11.44$ 天万科20xx年应收账款周转次数是 $48881013143.49/713191906.14=68.54$ 万科20xx年应收账款周转天数是 $365/68.54=5.33$ 天万科20xx年应收账款周转天数控制的很好，周转天数控制在30天内，应收账款的收现期比较短，比20xx年慢了不少天。

对于万科，应收账款容易收季节性，偶然性和人为因素影响。

特别万科是以房地产为核心，它的应收账款是由赊销引起的，万科的赊销额并非全部销售收入。

当应收账款预计部分收不回来，那么万科应当注意应收账款的减值问题。

提取的减值准备越多，应收账款周转天数越多，这样的情况下并不是好的经营业绩，反而说明应收账款管理欠佳。

万科在权衡收现的时间应还注意信用政策，并非周转天数越少越好。

适当的放宽信用政策，万科不仅能够及时收回应收账款，而且更好对应收账款业绩管理。

如果没有节制的放宽信用政策，很可能导致现金收不回来。

2.2.2 存货周转率 存货周转率是销售收入与存货的比重。

万科20xx年存货周转次数

是 $50713851442.63 / 133333458045.93 = 0.38$ 万科20xx年存货周转天数是 $365 / 0.38 = 959.63$ 万科20xx年存货周转次数

是 $48881013143.49 / 90085294305.52 = 0.54$ 万科20xx年存货周转天数是 $365 / 0.54 = 672.68$ 万科在20xx年的存货周转天数非常高，比20xx年高了286.96天，主要原因在于，万科在20xx年存货金额极其巨大。

目前看来万科的存货过多。

存货周转天数不是越低越好。

存货过多会浪费资金，存货过少不能满足流转需要。

所以对于万科来所，需要在当前找到一个最佳的存货水平，存货不是越少越好。

万科很可能是销售不畅，导致存货过多，为了赢得优秀的存货管理业绩，万科应发现自身内部问题，寻找突破口。

横向比较：保利在20xx年的存货周转天数是1294.09天，其他房地产企业也是如此，个人认为：在房地产行业要想降低存货周转天数是一件很难的事情。

虽然难，但我们亦要往这个方向走。

国家一直关注的衣食住行问题，对房地产格外关注，发布不少政策，控制房价走势。

万科要降低存货周转天数除了适当开发地产以外，还采取应变措施。

2.2.3流动资产周转率流动资产周转率是销售收入与流动资产的比值。

万科20xx年流动资产周转次

数=50713851442.63/205520732201.32=0.25
万科20xx年流动资产周转天数=365/0.25=1479.18
万科20xx年流动资产周转次数=48881013143.49/130323279449.37=0.38
万科20xx年流动资产周转天数=365/0.38=974.13
万科流动资产中存货占绝大部分，前面已经有，因此存货的周转状况对流动资产周转具有决定性影响。

2.2.4非流动资产周转率非流动资产周转率是销售收入与非流动资产的比值。

万科20xx年非流动资产周转次

数=50713851442.63/10116819540.51=5.01
万科20xx年非流动资产周转天数=365/5.01=72.81
万科20xx年非流动资产周转次数=48881013143.49/7285275380.02=6.71
万科20xx年非流动资产周转天数=365/6.71=54.40
万科的非流动资产周转率一定程度反映非流动资产的管理效率。

万科对房地产投资管理和项目管理是否合理。

2.2.5总资产周转率总资产周转次数表示总资产在一年中周转的次数。

万科20xx年总资产周转次

数= $50713851442.63/215637551741.83=0.24$ 万科20xx年总资产周转天数= $365/0.24=1552$ 万科20xx年总资产周转次

数= $48881013143.49/137608554829.39=0.36$ 万科20xx年总资产周转天数= $365/0.36=1027.54$ 万科20xx年总资产周转天数降低了不少，表明万科的总资产使用效率降低，盈利性变差。

2.3获利能力2.3.1主营业务利润率万科20xx年主营业务利润

率= $11894885308.23/50713851442.63=0.23$ 万科20xx年主营业务利润率= $8685082798/48881013143.49=0.18$ 万科在20xx年的盈利能力提高了，反映了万科经营管理的水平提高。

财务分析报告财务分析报告（通用18篇） 篇二

从总体来看，企业的资产总额从3月份的1856901.27万元减少到9月份的1742094.53万元，减少了6.18%。一般认为，企业资产总额的减少，将会减少企业的竞争实力。从结构来看，企业9月份的资产总额中，流动资产占69.30%，长期股权投资占1.44%，固定资产占11.67%，无形资产占3.24%。考虑到该公司为稀土生产企业，属于垄断资源板块，这样的资产结构，基本上可以满足企业内部产品生产、对外股权投资等战略发展的要求。

从结构的变化来看，货币资产存量有所减少；存货、长期股权投资、无形资产、其他流动资产所占比重有所增加；应收账款与其他应收款有所下降，而应收票据、预付款项、固定资产、在建工程有所增长，应该成为分析过程中关注的重点。

从负债与所有者权益的结构来看，企业的流动负债在总资产有较少减少的条件下也有所减少，9月份比3月份减少了10.81%，所占比重也由3月份的37.38%下降为35.54%；非流动负债有所增加，9月份比3月份下降了0.57%，所占比重也由3月份的5.29%增加为5.67%；其中，短期借款上升了12.46%，

长期借款下降了23.91%。所有者权益有所减少的原因是当年实现净利润所致。

(二) 资产负债表各主要项目的分析。

1. 对货币资金及其质量的分析。

从总体规模来看，企业货币资金规模由3月份占总资产的17.02%，下降为13.9%，比3月份货币资金规模有一定的下降。从融资方面来说，企业从债权人那里借入款项有所增加，表明企业的现金比较紧缺。企业从各种渠道取得的货币资金及原有货币资金存量的重要运用领域是：对外股权投资、在建工程、无形资产的取得等、因此，对企业资金运用质量的分析，应当结合对有关项目的质量分析。

2. 对在建工程质量分析。

从在建工程的规模来看，9月份比3月份上升了73.7%，在建工程规模的扩大为将来新增固定资产提供了重要保证。

3. 对无形资产质量的分析。

公司的行业特点决定了报表中披露的无形资产不只是土地使用权，还有商标权、软件系统等，且9月份增幅为7.59%，其所占的比重也有了小幅增长，表明公司的可持续发展能力和竞争能力有所提高。值得注意的是，公司近半年开发支出由3月份的1661.91增加到9月份的3454.89%，增长了107.89%，说明企业自身开发无形资产的能力有了较大的提高。

4. 对短期债务情况的分析。

该公司应付票据9月份比3月份增加218.86%，应付账款9月份比3月份减少64.73，说明企业的经营状况较为良好，现金流情况得到了较大的改善，便于改善上下游企业之间的合作关

系。

5. 对企业应交税费的分析。

在应交税费方面，公司3月份的应交税费为30824.24万元，9月份为-65480.83万元。这就是说，公司存在提前预交税金的情况，这可能表明公司的纳税环境较为紧张，但也可能是公司为树立良好的纳税形象所付出的代价。

(三) 资产负债表的总体评价。

综上所述，企业的资产总体质量较好，能够维持企业的正常周转。其中，企业的资产中，存货总额由小幅度的增长，说明企业资金周转顺利；其他应收款中关联企业占用资金为0，所以不用担心。对企业的负债而言，没有明确支付期的负债呈下降的趋势，而较高代价的短期借款却呈上升趋势，说明公司面临的短期偿债压力较大，但同时亦表明企业没有充分发挥财务杠杆的作用。

(一) 利润表总体状况的初步分析。

步分析。

(二) 利润表主要项目的分析。

1. 对营业利润的分析。

就营业收入而言，公司2012年9月份共实现营业收入826220.15万元，同比增长了131.42%，说明公司的销售情况非常好。但公司的营业成本占营业收入的比重比3月份有所增加，但增幅小于营业收入的增幅，说明毛利率在增长。9月份资产减值损失增加较快，且对外投资出现了盈利，对营业利润产生了有力的影响。在收入增长的前提下，营业税费和销售费用的增加实属正常，销售费用的增加可能说明公司加

大了市场开拓的力度，但也可能是费用控制不当。管理费用总额及其占营业收入的比重有所下降，说明公司在扩大销售的同时管理成本进一步降低。

2. 对净利润的分析。

由于公司营业外收入比3月份增长144.85%，但营业外支出增幅远远超过营业外收入，故对利润总额的增长起到了消极的作用。不过应注意此项目不具备长久性和稳定性，不应成为利润的主要来源。

(三) 利润表的总评价。

从公司利润表揭示出来的信息可以看出，公司业绩上升的主要原因，主要是销售收入的规模增长较大，另外某些费用的下降也是公司利润增长的又一源泉，而且资产减值损失和投资收益的大幅增长对利润的增长起到了推动的作用，对此应引起各方的关注。

三、现金流量表分析。

(一) 现金流量表总体状况的初步分析。

从总体上看，公司2012年9月份的现金及现金等价物净额为-4999.35万元，同比降低了108.62%。其中，经营活动现金流量净额为23536.44万元，较3月份上升了135.24%；投资活动现金流量净额为-49353.23万元，较3月份下降276.92%；筹资活动现金流量净额为20817.43万元，较3月份下降84.90%。

(二) 现金流量表主要项目的分析。

1. 经营活动现金流量分析。

从报表上的内容来看，“销售商品、提供劳务收到的现金”

增长了261.78%，而“购买商品、接受劳务支付的现金”也增长了187.67%，对经营活动现金流量净额的影响似乎不大，实际上也预示着公司经营活动规模的扩大。“销售商品、提供劳务收到的现金”的增加，或者表明销售规模上升，或者应收账款减少，或者预收账款增加；“购买商品、接受劳务支付的现金”比3月份支出增加，会使存货规模增加，或者预付账款规模上升，或者应付账款规模减少。

结合利润表、资产负债表分析，“销售商品、提供劳务收到的现金”比3月份增加518850.09万元，增幅为261.78%，而营业收入比3月份增加469198.2万元，增幅为131.42%，应收票据增加了52.33%，而应收账款减少了49.43%，显然，“销售商品、提供劳务收到的现金”明显好于3月份，这是企业销售规模的扩大和加快资金回笼共同努力的结果。在营业收入增长的情况下，“购买商品、接受劳务支付的现金”比3月份增长211197.77万元，增幅为187.66%，而营业成本增长232.44%，存货同比增长5638.25万元，增幅为0.809%，应付账款同比减少155489.96万元，减幅为49.43%，显然，在销售规模扩大的情况下，增加物资采购会引起“购买商品、接受劳务支付的现金”的增加。在收入增加的情况下，“支付的各项税费”有所增长应属正常。“支付的其他与经营活动有关的现金”比3月份增加7251.29万元，增幅为133.64%，主要是由于“销售费用”、“营业税费”等增加，导致了现金流出量的增加。

总体上看，经营活动现金流量净额为正数，且比3月份增长135.24%，能够满足公司经营活动的现金需要。

2. 投资活动现金流量分析。

险特别需要报表使用者予以关注。

3. 筹资活动现金流量的分析。

从现金流量表中可以看出，公司筹资活动现金流入的主要来

源是借款和筹资活动有关的现金，所收到的现金为305897.6万元，比3月份增长了74.80%；偿还债务所支付的现金为191372.6万元，比3月份增长了537.90%。这同样表明公司的现金比较紧缺。从公司发展的实际情况来看，靠借款与其他及筹资活动中流入的现金补偿了现金流入的不足，满足了经营活动的现金需求，也说明公司靠吸收借款与筹资活动中吸收筹资的能力较强，面临的融资环境还是比较宽松的。

(三) 现金流量表的总体评价。

综上，公司现金及现金等价物净增加额为负数，主要是当期投资活动现金流出量过大所致，其体现了公司发展战略的要求；当年经营活动现金净流量为正数，且比3月份有所增长，表明能够满足公司经营活动的现金需求。

为了进行分析，计算包钢稀土高科技股份有限公司2012年半年（从3月份到9月份）的有关财务比率，如下表所示。

包钢稀土高科技股份有限公司财务比率分析表。

由于条件所限，没有取得同类企业的可比性比率资料，因而不能进行企业间的比较。

(一) 短期偿债能力分析。

从相关指标中看出，流动比率、速动比率较3月份均略有下降，可以说明该公司2012年9月份的短期偿债能力在下降。

反映短期偿债能力的指标，除了流动比率和速动比率等指标外，还应当考虑应收账款周转率和存货周转率的快慢。该公司应收账款周转率和存货周转率较快，有助于提高短期偿债能力；不过公司短期偿债的压力也不小。

(二) 长期偿债能力分析。

从相关指标中看出，公司的资产负债率较3月份有所下降，为41.21%。从指标本身来看，企业的资产负债率处于中等偏下水平，表明企业通过长期负债融资还有空间。此外，必须强调的是，对企业长期融资能力的评价，还应充分考虑公司的盈利能力。产权比率有所降低也表明负债的安全性比较大，债权人承担的风险有所降低。

从相关指标中看出，公司的资产周转率指标本年均有不同程度的提高，说明公司资产的总体运转情况比较理想，这表明公司在营运管理上取得了较好的成绩。当然，这与公司当年收入规模的大幅增长以及应收款项的下降时分不开的。可以初步认为，企业资产的整体周转质量较高。

从相关指标中看出，反映公司获利能力的两项指标低于3月份，说明该公司的获利能力在下降。由于固定资产周转率和总资产周转率等指标与企业的营业利润之间有着内在的联系，该公司的上述周转率很快，进而也提升了公司的盈利能力。

从相关指标中看出，现金流动负债比有所上升，而现金债务总额比指标9月份比3月份有所下降，表明公司现金流入对债务清偿的保证有所上升，偿还短期债务的能力有所降低，这与对短期偿债能力的分析相吻合。因此，如何在收入增长的同时提高获现能力，是企业在今后运营管理中的重点。

五、综合评价。

综合上述分析，内蒙古包钢稀土高科技股份有限公司财务状况，经营成果的形式比较乐观。公司的盈利能力在不断提高。资产管理方面也卓有成效，资产周转速度有所加快，营运能力不断增强。但值得注意的是，资产总额呈现小幅下降，这对公司的市场占有率和规模不会产生太大的影响，应当引起公司相关部门、有关人事的注意。但也存在一些问题，如产品存货存在积压，短期偿债能力有所下降；另外，对外投资的质量也应引起报表使用者的注意。在流动比率偏低的情况下，

如何通过进一步提高资产的运转效率、降低成本费用?在对外投资比较单一，以长期股权投资为主的情况下，如何切实保证投资的质量?这些问题是公司资产管理的当务之急。进一步地，如何合理调整资产结构、是否可以考虑投资渠道多元化等也是值得公司管理层深思的。

财务分析报告财务分析报告（通用18篇）篇三

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%。

我公司主要承担等业务。上半年产品产量：

(1)、财务部职能（略）。

(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（略）。

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。

(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 (略)。

(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)、“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xxxxx有限公司投资，账面余额x万元。

财务分析报告财务分析报告(通用18篇) 篇四

本年度市级汇编工业企业57户，其中：国有及国有控股企业19户，较上年20户减少1户，集体企业38户，较上年37户增加1户。

(一)工业总产值和增加值。

xx年，市级工业企业完成工业总产值149354万元，较上年完成工业总产值179802万元减少30448万元，下降16.93%。

其中：。

19户国有及国有控股企业完成工业总产值96393万元，生产型企业12户□xx佛慈制药股份有限完成工业总产值31052万元，列全市第一。

xx机床厂完成工业总产值16006万元□xx蓝天浮法玻璃股份有限完成工业总产值12755万元，甘肃兰阿煤业有限责任完成工业总产值10837万元□xx真空设备有限完成工业总产值9685万元，以上企业列全市2—5名。

工业总产值完成在1000万元以上的企业还有：xx塑料包装材料有限完成工业总产值5677万元□xx沙井驿建材有限完成工业总产值4520万元□xx水泵总厂完成工业总产值3350万元□xx兰量工具股份有限完成工业总产值1183万元。

38户集体企业完成工业总产值52961万元，生产型企业15户，

其中:xx高压阀门有限完成工业总产值18360万元，列全市第一。

xx晶亮玻璃有限责任完成工业总产值17008万元□xx兰塑薄膜有限责任完成工业总产值5900万元□xx兰塑管材有限责任完成工业总产值5677万元□xx宏建建材有限责任完成工业总产值3068万元，以上五户企业共完成工业总产值50013万元，占市级集体企业总产值的94.43%。

工业总产值完成在1000万元以上的企业还有:xx联合重工有限完成工业总产值1924万元□xx中兴科技实业发展有限完成工业产值1742万元□xx轻工业机械有限责任1650万元□xx商通工业锅炉制造有限1393万元。

xx年，市级工业企业完成工业增加值81446万元，其中:国有及国有控股企业完成工业增加值61867万元，占75.96%;集体企业完成工业增加值19579万元，占24.04%。

完成工业增加值在20xx万元以上的企业有:xx高压阀门有限完成7358万元，甘肃兰阿煤业有限责任完成4335万元□xx晶亮玻璃有限责任完成4110万元□xx机床厂完成3682万元□xx真空设备有限责任完成2905万元。

(二) 主营业务收入。

xx年，市级工业企业实现主营业务收入158610万元，较上年同期155331万元增加3280万元，增长0.02%。

其中:。

19户国有及国有控股企业实现主营业务收入88290万元，较上年同期89801万元减少1511万元，下降0.02%。

其中:减幅最为明显的是xx兰量工具股份有限, 该实现主营业务收入618万元, 较上年同期1406万元减少788万元, 下降56.10%。

减幅在10%以上的企业有:xx水泵总厂实现主营业务收入2286万元, 较上年同期2940万元减少654万元, 下降22.24%;xx蓝天浮法玻璃股份有限实现主营业务收入13216万元, 较上年同期15579万元减少2363万元, 下降15.17%;xx美高鞋业有限实现主营业务收入165万元, 较上年同期189万元减少24万元, 下降13.01%;xx机床厂实现主营业务收入12785万元, 较上年同期14556万元减少1771万元, 下降12.17%。

增长幅度最大的是xx模具厂, 本年实现主营业务收入95万元, 较上年同期15万元增加80万元, 增长5.35倍。

不同程度增长的企业还有:xx沙井驿建材有限主营业务收入4296万元, 较上年同期3142万元增加1154万元, 增长36.73%;xx减速机厂主营业务收入748万元, 较上年同期552万元增加196万元, 增长35.44%;xx煤炭有限责任主营业务收入2978万元, 较上年同期2601万元增加377万元, 增长14.52%。

相反, 一些有规模、有固定产品、历年收入增长的企业增长幅度却很小, 如:xx佛慈制药股份有限增长0.06%;xx市国有资产经营有限增长0.05%;xx锅炉制造有限增长0.09%;xx真空设备有限责任增长0.04%。

37户集体企业实现主营业务收入70320万元, 较上年同期65529万元增加4791万元, 增长0.07%。

其中:增幅最为明显的是xx三新包装有限责任, 该企业xx年实现主营业务收入192万元, 较上年同期5万元增加187万元, 增长36.15倍。

增长1倍以上的企业还有:xx宏丰电镀有限实现主营业务收入96万元,较上年同期15万元增加81万元,增长5.25倍;xx兰塑薄膜有限责任实现主营业务收入923万元,较上年同期353万元增加570万元,增长1.62倍;xx市彩印彩画工艺厂实现主营业务收入178万元,较上年同期75万元增加103万元,增长1.37倍;xx恒源商贸有限责任实现主营业务收入110万元,较上年同期50万元增加60万元,增长1.2倍;xx钟山包装容器有限责任实现主营业务收入1130万元,较上年同期527万元增加603万元,增长1.14倍;xx宏建建材集团有限实现主营业务收入4097万元,较上年同期20xx万元增加20xx万元,增长1.05倍。

增长25%以上的企业还有:xx利仁标牌有限实现主营业务收入47万元,较上年同期28元增加19万元,增长71.08%;xx敦煌文化用品有限责任实现主营业务收入7万元,较上年同期4元增加3万元,增长62.9%;xx中兴科技实业有限实现主营业务收入641万元,较上年同期427元增加214万元,增长50%;xx轻工业机械有限责任实现主营业务收入1758万元,较上年同期1211元增加547万元,增长45.23%;甘肃恒源物业管理有限实现主营业务收入146万元,较上年同期105元增加41万元,增长38.42%;xx大庆家具有限责任实现主营业务收入413万元,较上年同期326元增加87万元,增长26.71%;xx金驼实业有限实现主营业务收入238万元,较上年同期190元增加48万元;增长25.65%。

不同程度下降的企业有:xx金鑫工艺美术厂下降44.14%;xx塑料六厂下降33.79%;永登蓝天石英砂有限下降30.2%;xx五一机器厂下降25.07%;xx兰木家具有限责任下降23.63%;xx富星工贸有限责任下降22.50%。

(三) 利润总额。

xx年,市级工业企业盈亏相抵后实现利润总额5947万元,较

上年同期1560万元增加4387万元，增长2.81倍。

盈利企业28户，亏损企业29户。

其中：。

19户国有及国有控股企业盈亏相抵后实现利润4943万元，较上年同期1567万元增加3376万元，增长2.16倍。

盈利企业12户，盈利总额6192万元；亏损企业7户，亏损总额1249万元。

盈利企业中：xx减速机厂增幅最高，本年实现利润103万元，较上年同期0.1万元增加103万元，增长542.18倍，列全市第一。

xx沙井驿建材有限盈利260万元，较上年同期盈利30万元增长7.78倍，列全市第二；xx弘昌照明电器有限责任盈利2万元，较上年同期盈利0.1万元增长1.71倍，列全市第三。

另外□xx佛慈制药股份有限盈利4061万元，较上年同期盈利2621万元增加1440万元，增长54.94%；甘肃兰阿煤业有限责任盈利382万元，较上年同期盈利336万元增加46万元，增长13.87%；xx塑料工业总盈利14万元，较上年同期盈利12万元增加2万元，增长12.62%。

盈利企业中有2户企业较上年同期扭亏为盈，分别是：xx蓝天浮法玻璃股份有限盈利265万元，较上年同期亏损1684万元，减亏1684万元，增利1.16倍；xx美高鞋业有限盈利15万元，较上年同期亏损6万元，减亏6万元，增利3.47倍。

38户集体企业盈亏相抵后实现利润1004万元，较上年同期亏损6万元增利1010万元，增长1.62倍%。

盈利企业16户，盈利总额2564万元；亏损企业22户；亏损总额1560万元。

盈利企业中：xx晶亮玻璃有限责任公司盈利1406万元□xx普兰太电光源有限责任公司盈利535万元□xx高压阀门有限责任公司盈利289万元□xx宏建建材集团有限公司盈利96万元。

4户企业扭亏为盈，甘肃恒源物业管理有限盈利24万元，较上年同期亏损1万元，减亏1万元，增利21.05%；xx三新包装有限盈利5万元，较上年同期亏损1万元，减亏1万元，增利5.56倍；xx家用电器厂盈利49万元，较上年同期亏损9万元，减亏9万元，增利6.78倍。

xx恒源商贸有限责任公司盈利0.1万元，较上年同期亏损21万元，减亏21万元，增利1.05倍。

(四) 上交税金。

市级工业企业本年应交各项税金11805万元，实际上交各项税金10463万元，其中：国有及国有控股企业实际上交各项税金6972万元，集体企业上交各项税金3491万元。

其中：。

19户国有及国有控股企业实际上交各项税金6972万元。

其中：上交增值税4823万元中：xx佛慈制药股份有限上交2402万元，甘肃兰阿煤业有限责任上交817万元□xx真空设备有限责任上交655万元□xx蓝天浮法玻璃有限上交301万元□xx机床厂上交138万元□xx煤炭有限责任上交120万元。

上交营业税212万元中xx煤炭有限责任上交63万元□xx塑料工业总上交40万元□xx国有资产经营有限上交39万元□xx机床厂

上37万元。

上交资源税45万元均为甘肃兰阿煤业有限责任上交。

上交企业所得税648万元中:xx佛慈制药股份有限上交336万元,甘肃兰阿煤业有限责任上交113万元□xx国有资产经营有限上交103万元□xx真空设备有限责任上交61万元□xx机床厂上交18万元。

38户集体企业实际上交各项税金3491万元,其中:上交增值税2508万元中:xx晶亮玻璃有限责任上交977万元□xx棉纺织有限责任上交380万元□xx五一机器厂上交349万元□xx高压阀门有限上交331万元□xx轻工业机械有限责任上交104万元。

上交营业税145万元中:甘肃兰海商贸有限责任上交45万元□xx中兴科技实业有限上交32万元□xx金驼实业有限上交10万元□xx三新包装有限责任上交9万元。

上交企业所得税45万元中:xx高压阀门有限上交31万元,甘肃兰海商贸有限责任上交11万元。

财务分析报告财务分析报告（通用18篇） 篇五

(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。

项目。

公司评价。

公司在行业中的水平当期上期当期上期。

偿债能力分析52.7938.21优秀中等。

经营效率分析58.1846.81优秀优秀。

盈利能力分析96.3970.36优秀良好。

股票投资者获利能力分析49.0952.18良好优秀。

现金流量分析84.5564.19极优良好。

企业发展能力分析65.3833.91中等较低。

综合分数76.7258.27优秀良好。

(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：

存货40,36518,33312028,32214,31898432814。

1. 企业自身资产状况及资产变化说明：

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。

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。

3. 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：

管理费用25,4403,62560217,7372,987494432122。

所得税5,7157216921,50237430128193188。

(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。

本期公司实现主营业务收入265,664.94万元。与去年同期相比增长29.70%，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。本期公司主营业务收入增长率低于行业主营业务收入增长率0.84%，说明公司的收入增长速度略低于行业平均水平，与行业平均水平相比，本期公司在提高产品与服务的竞争力，提高市场占有率等方面都存在一定的差距。

(1) 成本费用构成情况。

本期公司发生成本费用共计211,276.60万元。其中，主营业务成本178,065.07万元，占成本费用总额84.28%；营业费用3,942.19万元，占成本费用总额1.87%；管理费用25,439.56万元，占成本费用总额12.04%；财务费用1,659.35万元，占成本费用总额0.79%。

(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14,410.96万元，增

长7.32%;主营业务成本比去年同期增加8,785.69万元,增长5.19%;营业费用比去年同期减少2,480.84万元,降低38.62%;管理费用比去年同期增加7,702.52万元,增长43.43%;财务费用比去年同期减少330.74万元,降低16.62%。

4. 利润增长因素分析。

本期利润总额比上年同期增加41,973.88万元。其中,主营业务收入比上年同期增加利润60,842.32万元,主营业务成本比上年同期减少利润8,785.69万元,营业费用比上年同期增加利润2,480.84万元,管理费用比上年同期减少利润7,702.52万元,财务费用比上年同期增加利润330.74万元,投资收益比上年同期减少利润222.62万元,营业外收支净额比上年同期减少利润2,500.01万元。

本期公司利润总额增长率为264.05%,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。本期公司利润总额增长率高于行业利润总额增长率196.89%,说明公司的利润增长速度明显高于行业平均水平,公司自身实力在本期获得极大提高。本期公司在产品与服务的结构优化、市场开拓以及经营管理等方面都取得了很大的进步。

5. 经营成果总体评价。

(1) 产品综合获利能力评价。

本期公司产品综合毛利率为32.97%,综合净利率为19.68%,成本费用利润率为27.68%。分别比上年同期提高了15.62%、12.58%、19.54%,平均提高15.91%,说明公司获利能力处于较快发展阶段,本期公司在产品结构调整和新产品开发方面,以及提高公司经营管理水平方面都取得了相当

的进步，公司获利能力在本期获得较大提高，提请分析者予以高度关注，因为获利能力的较快提高为公司将来创造更大的经济效益，迅速发展壮大打开了空间。本期公司产品综合毛利率、综合净利率、成本费用利润率比行业平均水平高出15.46%、13.27%、19.32%，说明公司获利能力高于行业平均水平，公司产品与服务竞争力较强。

(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4.83%，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。比行业平均水平高5.07%，说明公司收益质量略高于行业平均水平，公司整体的营运风险不高，收益很健康。

财务分析报告财务分析报告（通用18篇）篇六

20xx年度，随着收支科目改革的不断深入，在全国经济持续发展的形势下，我办坚持以执行预算为中心，以节约费用重点，抓好单位财务管理工作，在上级领导的正确领导下，大家共同努力，以求真务实的工作作风，严格遵守《行政事业单位会计制度》，为办公室的管理和发展提供了优质的服务，较好地完成了各项工作任务，在平凡的工作岗位上取得了一定的成绩，现就20xx年终财务决算如下：

20xx年度年初财政预算为8,838.872元，财政拨款收入为8,390.408元；财政拨款基本支出为8,913,385.22元。

1、拨入经费情况。

本年度全年共拨入8,390.408元，其中团委三支一扶省、市、“三支一扶”志愿者生活补助拨入经费296,100元；县级配套资金拨入206,400元。

市妇联拨入项目民办公助资金10,000元。

2、经费支出情况。

经费支出全年9个部门共计支出8,913,385.22元;其中工资福利支出3,146,140.94元,商品和服务支出2,463,841.28元,对个人和家庭的补助支出3,213,633.00元,其他资本性支出79,770.00元。

另注:

(1)工资福利支出6,359,773.94元,其中基本工资支出727,837元;津贴补贴支出1,716.621元;奖金61,831元;退休费1,565.364元;住房公积金284,049元;增量补贴1,362.120元;独生子女费2100元;其他工资福利支出(团委“三支一扶”志愿者工资支出)639,851.94元。

(2)商品和服务支出:2,473,841.28元;其中:我办支出办公费:191,161.7元;印刷费24,920元;手续费200元;水费1135.7元;邮电费61,952.52元;取暖费3,570元;物业管理费3952元;维修费3500元;会议费291,935.1元;培训费4575.5元;公务接待费372,998.6元;劳务费361,861.24元;公务用车运行维护费449,678.33元;其他支出143,763元;办公设备购置79,770元。

(3)“三公”经费支出情况:工商联支出公务接待费:12,000元;群众组织支出车辆运行费用46,000元;公务接待80,000元;县委办、史志办、机关党委共计支出车辆运行费449,678.33元;公务接待费372,998.6元;事务支出公务接待费15,000元。

3、年终决算情况。

本年度我单位共收入本级财政拨款8,390,408元,共支

出8,913,385.22元，年末基本支出结余1,306,945.95元，上年度结余为1,829,923.17元，今年比上年少结余522,977.22元，原因是本年度财政拨款支出大于财政拨款收入所造成的。

1、积极做好对往来款项的清理工作。

其他应收款主要是职工因公出差或公务开支借支的款项，不及时进行清理，就不能够真实反映经济活动和经费支出，甚至会出现不必要的损失，为此，我们通过年终财务，采取积极措施加以管理和清算。

一是要控制的资金额度；二是要缩短其他应收款的占用时间。

三是要及时对其他应收款项进行清理、结算。

针对一些一直拖欠款项的职工，采取见面打招呼，让其及时结账清算，若不能进行清还，则每月从工资中扣还一部分，直至把借款还清为止。

2、加强对固定资产的管理。

固定资产是单位开展业务及其它活动的重要物质条件的，其种类繁多，规格不一，在管理方面，很多人长期不重视，存在着重钱轻物，重采购轻管理的思想。

今后要加强这方面的管理，做到账实相符。

3、重视日常财务收支管理。

收支管理是一个单位财务管理工作的重中之重，加强收支管理，既是缓解资金供需矛盾，发展事业的需要，也是执行勤俭办事的体现，为了加强这一管理，我办今后要建立健全各项财务制度，做到有法可依、有章可循，实现管理的规范化、

制度化。

对一切开支严格按财务制度办理，极大地提高资金的使用效益，达到节约支出的目的。

4、认真做好年终决算工作。

年终决算是一项比较复杂和繁重的工作任务，主要是进行结清旧账，年终转账和记入新账，编制会计报表等，所以我们要重视这项工作，认真细致地搞好年终决算和编制各种会计报表；撰写出财务报告，对一年来的收支活动进行和研究，做出正确的评价，通过年终财务，总结出管理中的经验，提示出存在的问题，以便改进财务管理工作，提高管理水平，也为领导的决策提供了依据。

20xx年决算。

修文县委员会办公室。

20xx年1月12日。

财务报告财务报告（通用18篇）篇七

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。

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) 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。

财务分析报告财务分析报告（通用18篇）篇八

在刚刚过去的20xx年，我校坚持以执行预算为中心，以节约费用为重点，抓好单位财务管理工作，严格遵守《行政事业单位会计制度》，为学校管理和发展提供了优质的服务，较好地完成了各项工作任务，在平凡的工作中取得了一定的成绩，现就2015年终财务分析如下：。

本年度财政预算为84700元，基本支出70700元，其他支出14000元。

1. 财政补助收入情况。

财政补助收入全年共拨入67155元。

2. 事业支出情况。

事业支出全年共支出62805元，其中：基本支出全年共支出40448元(办公费12422元，水电费2615元，邮电费924元，机车燃修费2120元，招待费1292元，修缮费7594元，培训/差旅费8044元，设备购置费5437元)。其他14641元。在所有支出中，其中修缮费、培训/差旅费、开支较大，主要原因是今年学校青岛市规范化学校达标，领导教师外出学习机会较多，以及学校增加教学设备、硬件也是很多的。

3. 年终决算情况。

本年度单位共收入67155元，共支出62805元，年末事业结余为4350元。

1. 加强对固定资产的管理。

固定资产是学校开展业务及其它活动的重要物质条件，其种类繁多，规格不一。我校加强这方面管理，财务处在平时的报销工作中，对那些该记入固定资产而没办理固定资产入库手续的，督促经办人及时进行固定资产登记，并定期与使用部门进行核对，确保帐实相符。通过清查盘点能够及时发现和堵塞管理中的漏洞，妥善处理和解决管理中出现的各种问题，制定出相应的改进措施，确保了固定资产的安全和完整。

2. 重视日常财务收支管理。

收支管理是一个单位财务管理工作的重中之重，加强收支管理，既是缓解资金供需矛盾，发展事业的需要，也是贯彻执行勤俭办一切事业方针的体现。为了加强这一管理学校今后要建立健全了各项财务制度，这样财务日常工作就可以做到有法可依，有章可循，实现管理的规范化、制度化。对一切开支严格按财务制度办理，极大地提高了资金的使用效益，达到了节约支出的目的。

3. 认真做好年终决算工作。

年终决算是一项比较复杂和繁重的工作任务，主要是进行结清旧账，年终转账和记入新账，编制会计报表等。针对报表撰写出了学校年终财务分析报告，对一年来的收支活动进行分析和研究，做出正确的评价，通过年终财务分析，总结出管理中的经验，揭示出存在的问题，以便改进财务管理工作，提高我校财务管理水平。

财务分析报告财务分析报告（通用18篇）篇九

通过对20xx企业的财务报表进行分析可以了解企业整体的财务管理水平，本选题旨在对20xx年xx有限公司的财务报表进行分析从而反映出公司整体的财务状况、经营成果和现金流量的情况，但是单纯从财务报表上的数据还不能直接或间接说明企业的财务状况，特别是不能说明企业经营状况的好坏和经营成果的高低，因此通过各种方法对企业财务报表进行分析，找出企业存在的不足，为企业的管理者更好的经济决策提供依据，并且提升企业经济效益。

国内学者陈晓红在《完善企业财务分析指标体系的思考》一文中认为科学合理的财务分析指标体系，对于企业决策者和信息使用者来说显得十分重要。张新民、钱爱民在《财务报表分析精要》中指出，目前常用的财务状况的方法包括比率分析法、比较分析法、趋势分析法。荆新、王化成在《财务管理学》中写道：财务报表的分析经历了由资产负债表到利润表再到现金流量表的分析，也经历了一个由外部分析扩大到内部分析的过程。

戴维·霍金斯教授结合实际的企业情况写出了《公司财务报表与分析一书》一文，文中对财务报表在公司管理过程中的作用给予了肯定。日本著名会计学专家森疼一男针对日本企业活动对财务的影响写出了《企业经济活动与财务分析》，其中指出现金流量表在企业发展过程中的作用，逐渐使财务报表充实完善。

本课题主要的研究内容是：

- 1、介绍xx有限公司概况。
- 2、对xx有限公司的财务报表进行分析，主要进行资产负债表和利润表分析，以及偿债能力分析，营运能力分析，获利能力分析，发展能力分析。
- 3、通过以上分析找出公司存在的问题。
- 4、针对上面提出的问题提出相对应的建议。

拟采取的方法有：

- 1、趋势分析法：根据企业近几年的会计报表，比较各个有关项目的金额、增减方向及幅度，从而揭示当期财务状况和经营成果的增减变化及其发展趋势。
- 2、比率分析法：在同一财务报表的不同项目之间，或在不同报表的有关项目之间进行对比，以计算出的比率反映各个项目之间的相互关系，据此评价企业的财务状况和经营成果。
- 3、因素分析法：确定影响综合性指标的各个因素，按照一定的顺序逐个用是技术替换影响因素的基数，借以计算各项因素影响程度。

主要难点：

- 1、由于理论知识不足，在做财务报表分析时有些问题分析不透彻。
- 2、资料收集困难，大量重要信息可能获取不全面。

解决办法：

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/008065012136006047>