

3. 年终决算情况。

本年度单位共收入×××元，共支出×××元，年末事业结余为×××元，其中基本结余×××元，项目结余×××元，上年结余为×××元，今年比上年多(少)结余×××元。多结余或者是少结余的因是……………。

(三) 年终财务分析——存在的问题和建议。

1. 积极做好对其他应收款的清理工作。

其他应收款主要是职工出差和购物所借款项，这部分借款如不及时进行清理，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，我们通过年终财务分析，采取积极措施加以管理和清算。一是要控制应收款的资金额度。二是要缩短应收款的占用时间。三是要及时对应收款进行清理、结算。针对一些一直拖欠的职工，采取见面打招呼，让其及时结账清算。若仍不能进行清还，则每月从工资中扣还一部分，直至把借款清完。

2. 加强对固定资产的管理。

固定资产是台站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。在这一管理上，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。

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，也是贯彻执行勤俭办一切事业方针的体现。为了加强这一管理，台站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。

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。财务报表是反映单位财务状况和收支情况的书面文件，是财政部门和单位领导了解情况，掌握政策，指导台站预算执行工作的重要资料，也是编制下年度台站财务收支预算的基础。所以我们要非常重视这项工作，放弃周末和假期的休息时间，加班加点，认真细致地搞好年终决算和编制各种会计报表。同时针对报表又撰写出了详尽的财务分析报告，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，提高管理水平，也为领导的决策提供了依据。

××财务科。

xx年xx月xx日。

财务分析报告（实用17篇） 篇二

郑州百文股份有限公司，是一家大型的商业批发企业，公司财务分析报告。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（实用17篇）篇三

经营成果方面□20xx年1~9月，实际完成主营业务利润0万元，销售费用214.45万元，管理费用266.89万元，财务费用995.99万元，销售税金及附加198.48万元，营业外收入5.46万元，营业外支出44.24万元，实现净利润-1714.6万元。

(1) 资产状况。

a□预付账款从年初的134.62万元下降至0万元，减少了134.62万元，主要系在本会计期间将各期间应计工程成本和工程款

及时入账后，将此余额进行了对冲所致。

b□存货(即开发成本)金额由年初的14692.40万元下降为13338.99万元，表面上下降了1353.40万元，系因将前期开发成本中的土地成本按业会计准则和企业所得税的规定进行了规范调整，把暂未开发的北地块取得成本7418.4万元转入无形资产科目并进行正常的摊销核算；扣除上述调整因素的影响，本期工程开发实际发生各类投入为6189.55万元，其中：开发成本6044.82万元，间接费用144.73万元。

c□1□9月固定资产原值由29.24万元上升到44.76万元，上升了15.52万元，主要为购路现代汽车10.66万元，九龙汽车购路税1.97万元及其他为日常办公所用的保险柜、电视机、广告机等。

(2) 负债状况。

a□应付账款从年初的0万元增加到1340.54万元，净增1340.54万元，主要系本会计期间内各期应付各施工单位的工程款。

d□应交税费由年初的0万元上升到9月末的50.42万元，主要是9月份应缴纳的营业税、城建税、教育费附加、土地增值税合计40.9万元以及10月份应交的城镇土地使用税9.47余万元。

(3) 所有者权益。

本期所有者权益内的实收资本及盈余公积无变化，未分配利润则从年初的-148.53万元减少到-2165.01万元，主要系补记资金成本导致大额财务费用的发生所致。

2、营业收入。

本期未实现销售收入。

3、营业外收入。

主要为结算前期施工单位的电费尾差和退房客户的ipad差价。

4、成本费用状况。

(1)销售费用及其主要项目的对比分析(单位：万元)。

可以看出，销售费用比上年同期增加193.74万元，主要是由广告宣传费增加158.63万元，工资增加6.67万元等所致。

(2)管理费用及其主要项目的对比分析(单位：万元)。

税增加54.02万元，业务招待费增加20.94万元，车辆使用费增加9.35万元，差旅费增加5.36万元，福利费增加5.37万元等所致。

(3)财务费用。

财务费用及其主要项目的对比分析(单位：万元)。

本期累计发生财务费用995.99万元，主要系补记前期的资金成本或资金占用费；财务费用本期比上年同期增加了996.006万元，主要是由利息支出导致。

(4)营业税金及附加。

分别为1~9月，应缴纳的营业税132.32万元、教育费附加6.62万元、地方教育费附加6.62万元以及预交的土地增值税52.93万元。

(5)营业外支出。

财务分析报告（实用17篇）篇四

我院成立于1984年，是一所集医疗、教学、科研、急救、预防保健为一体的综合型二级医院、自治区爱婴医院，全市急救中心网络医院，医疗保险、新农合、社会保险、伤残鉴定、民政济困定点医院，血液透析制定医院。

医院现占地面积2.2万平方米，总建筑面积2.6万平方米。设22个临床科室，13个医技科室，15个职能科室，2个社区门诊部，已开放床位300张，全院职工达到378名，卫技人员274人，其中高级职称27人，中级职称61人。

本年度实现总收入7000万元，比上年度的5453万元增长了28.3%。其中医疗收入6028万元，其他收入36万元，分别比去年增长了21%和减少了18%。在医疗收入中，门诊收入2275万元，比去年增加了20%；住院收入3753万元，比去年增长了22%。

(一)总资产12268万元，比去年10410万元增长了17.8%；其中流动资产1645万元，占总资产的13.4%，非流动资产10623万元，占总资产的85.6%。

1、流动资产情况分析。

流动资产1645万元，比年初1777万元增长了-7.4%；其中货币资金396万元，占流动资产的24.1%，比年初586万元增长了-32.4%；应收在院病人医疗款99.8万元，占流动资产的6%，比年初62万元增加了60.96%；应收医疗款106万元，占流动资产的6.4%；其他应收款460万元，占流动资产的27.96%，增长率为-1.237%；坏账准备14万元，占其他应收款的0.6%；预付账款248万元，占流动资产的15.1%，增长率为-22%；存货348万元，比年初326元增长了6.7%。

2、非流动资产情况分析。

固定资产原值7830万元，比年初5719万元增长了36.9%，累计折旧20xx万元，比年初1051万元增长了90.9%，在建工程4754万元比年初4313万元增长了10.2%。

流动负债2396万元，其中：应付账款1597万元，比年初1004万元，增长了59.1%；预收医疗款144万元，比年初63万元增长128.6%；应付职工薪酬220万元比年初143万元增长了53.8%；应付福利费23万元，与去年持平；应付社会保障费121万元，比年初116万元增长4.3%；其他应付款125万元，比年初70万元增长了78.6%，预提费用166万元，比年初204万元增长了-18.6%。

4、净资产情况分析。

净资产共计6564万元，比年初6409万元增长了2.4%；其中：事业基金3293万元；专用基金757万元；财政补助结转(余)3.75万元。

财政补助收入939万元，医疗收入6028万元；其中药品收入1585万元，占医疗收入的26.3%，比上年1481万元增长了7%。

门诊收入2275万元，比上年1893万元增长了20.2%；其中：药品收入6203万元，占门诊收入的27.2%，比上年586万元增长了5.8%。随着近几年我国经济的快速发展，人均可支配收入的增多，人们对健康意识的不断提高，使得做一些常规体检的人数越来越多，每门诊人均费用的提高，所以门诊收入也就相对的有所提高。

财务分析报告（实用17篇） 篇五

xx年在公司领导和各部门的大力支持和配合下，财务部以职业责任心和敬业精神顺利完成了财务部各项日常工作，也配合了各部门合作业务工作，准确地为公司领导及相关部门提供了财务数据，当然在完成工作的同时还存在一些不足，下

面就向公司领导汇报一下xx年度财务部的工作：

(一)作为生产后勤工作部门，我们以“认真、严谨、细致”的精神，有效的发挥企业内部监督管理职能是我们工作中的重中之重。(二)xx年度财务部的日常会计核算工作具体如下：

- 1、在借款、费用报销、报销审核、收付款等环节中，我们坚持原则，严格遵照公司的财务管理制度，把一些不合理的借款和费用拒之门外。
- 2、在凭证审核环节中，我们认真审核每一张凭证，坚决杜绝不符合要求的票据，不把问题带到下个环节。
- 3、认真审核核算全体员工工资，并能准确按时发放。
- 4、按时完成公司的纳税申报，发票购买和管理。
- 5、能配合经营部催收应收款的催收工作也取得一定效果。
- 6、为企业办理流动资金贷款顺利完成。

(三)对公司财务部，账务管理及制度完善；。

- 1、根据公司的财务情况，对现金管理、回款管理、报销管理、单据审核、销售情况、财务制度变通完善。
- 2、建立了库存明细、费用明细、应收款明细、往来明细等有了统一归口的依据。
- 3、设置了资金预算管理表的方法，为公司进一步规范目标化管理，提供了有效依据及统筹高效地运用企业流动资金。
- 4、对公司的购销合同及基建等合同进行统一管理；。

(四) 总之□xx年财务部工作能够分清轻重缓急，并有序地开展了各项工作，开办至今我们已完成了财务部的日常核算工作并及时提供了各项准确有效的财务数据，基本满足了公司部门及有关部门对我部门的财务要求。但财务部尚有应做而未做的工作，比如，在资产实物性管理方面，我们将在20xx年完善财务不足，对公司的成本费用加以控制，降低成本，保证公司资金安全，对所有应收款及时监督管理，形成良性链条。

文档为doc格式。

财务分析报告（实用17篇） 篇六

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年应收账款状况周转天数是 $365/68.54=5.33$ 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（实用17篇）篇七

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(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)。

二、主要会计政策、税收政策。

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。

三、财务管理制度与内部控制制度。

(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。

四、 资产负债表分析。

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)。

财务分析报告（实用17篇） 篇八

财务分析报告要对可能会引起企业未来财务状况、 盈利能力发生剧变的诸如期货、 期权等衍生金融工具的风险加以披露， 并明确各利益相关者的权利和义务， 否则极有可能导致财务

报告的使用者在投资和信贷方面的决策失误。

要很好地解决人力资源信息的披露问题，不仅要深入研究人力资源计量的方法和理论，还要涉及人力资本的确证，以及由此而产生的利益分配等问题，这虽有一定难度，但是却不容忽视。

由于金融创新所产生的权益交换性证券的种类增多和日渐普及，致使股东的经济利益来源更多地表现在股份的市价差异。

上市公司股票的账面值往往与股票的市场价值存在着较大差异，这给公司经营者提供了通过权益交换方式来增加利润的机会。

只有将股东权益稀释方面的信息作为重点披露，才能较好地保护利益相关者合法权益。

企业须重点披露全面收益，其原因主要有以下两点：第一，我国的一些企业，尤其是老企业，持有资产的现实价值与会计账面资产价值有很大差异，这种差异是一种预期损益，将它揭示出来可以更全面真实地反映企业的收益状况，有利于投资者和信贷人的决策。

第二，能够有效遏制企业操纵利润或粉饰业绩。

要尽可能多的披露与企业未来价值预测相关的一些信息，诸如企业投资、材料成本升降、产品市场占有率、新产品开发等方面的企业内部条件和外部环境的信息，从而为财务报告的使用者预测企业未来价值趋势提供有用的信息服务。

第一，货币资本的支配力相对减弱，人力、知识资本的贡献比例日趋增长，财务报告要为这些信息的使用者服务；第二，政治经济民主化的发展趋势，要求向货币资本的支配者公布企业对社会的贡献额及其分配；第三，公布企业对社会的真实

贡献额，有利于协调各方面的关系，从而在化解利益分配中的矛盾、增加利益创造中的合力等方面产生积极影响；第四，政府管理部门了解企业对社会的真实贡献，有助于科学地制订宏观调控措施，促进经济发展。

主要表现在如下两个方面：一是环境本身对企业生存和发展的影响；二是因环境而引起的社会变化对企业生存和发展造成的影响。

如果企业受环境的影响无法持续经营，基于持续经营基础上的会计信息也就毫无意义。

而且，了解因环境因素而产生的诸如治理污染的成本、负债、资产价值的贬值以及其他环境风险损失等影响企业发展方面的信息，可以为债权人、投资者、管理者等做出正确决策提供依据。

财务分析报告（实用17篇）篇九

财务分析的主体，包括权益投资人、债权人、经理人员、政府机构和其他与企业有利益关系的人士。他们出于不同目的使用财务报表，需要不同的信息，采用不同的分析程序。

投资人。

投资人是指公司的权益投资人即普通股东。普通股东投资于公司的目的是扩大自己的财富。他们所关心的，包括偿债能力、收益能力以及风险等。

权益投资人进行财务分析，是为了回答以下几方面的问题：

- 1、公司当前和长期的收益水平高低，以及公司收益是否容易受重大变动的影响；

- 2、财务状况如何，公司资本结构决定的风险和报酬如何；
- 3、与其他竞争者相比，公司处于何种地位。

债权人。

债权人是指借款给企业并得到企业还款承诺的人。债权人关心企业是否具有偿还债务的能力。债权人可以分为短期债权人和长期债权人。债权人的主要决策是决定是否给企业提供信用，以及是否需要提前收回债权。他们进行财务报表分析是为了回答以下几方面的问题：

- 1、公司为什么需要额外筹集资金；
- 2、公司还本付息所需资金的可能来源是什么；
- 3、公司对于以前的短期和长期借款是否按期偿还；
- 4、公司将来在哪些方面还需要借款。

经理人员。

经理人员是指被所有者聘用的、对公司资产和负债进行管理的个人组成的团体，有时称之为“管理当局”。

经理人员关心公司的财务状况、盈利能力和持续发展的能力。经理人员可以获取外部使用人无法得到的内部信息。他们分析报表的主要目的是改善报表。

政府机构有关人士。

政府机构也是公司财务报表的使用人，包括税务部门、国有企业的管理部门、证券管理机构、会计监管机构和社会保障部门等。他们使用财务报表是为了履行自己的监督管理职责。

其他人士。

其他人士：如职工、中介机构（审计人员、咨询人员）等。审计人员通过财务分析可以确定审计的重点，财务分析领域的逐渐扩展与咨询业的发展有关，一些国家“财务分析师”已经成为专门职业，他们为各类报表使用人提供专业咨询。

财务分析的对象是企业的各项基本活动。财务分析就是从报表中获取符合报表使用人分析目的的信息，认识企业活动的特点，评价其业绩，发现其问题。

企业的基本活动分为筹资活动、投资活动和经营活动三类。

筹资活动是指筹集企业投资和经营所需要的资金，包括发行股票和债券、取得借款，以及利用内部积累资金等。

投资活动是指将所筹集到的资金分配于资产项目，包括购置各种长期资产和流动资产。投资是企业基本活动中最重要的部分。

经营活动是在必要的筹资和投资前提下，运用资产赚取收益的活动，它至少包括研究与开发、采购、生产、销售和人力资源管理五项活动。经营活动是企业收益的主要来源。

企业的三项基本活动是相互联系的，在业绩评价时不应把它们割裂开来。

财务分析的起点是阅读财务报表，终点是做出某种判断（包括评价和找出问题），中间的财务报表分析过程，由比较、分类、类比、归纳、演绎、分析和综合等认识事物的步骤和方法组成。其中分析与综合是两种最基本的逻辑思维方法。因此，财务分析的过程也可以说是分析与综合的统一。

财务报表分析不同于企业分析、经营分析和经济活动分析等

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/906123100234010103>