

# 财务分析汇报说 月财务分析报告

在当下这个社会，报告的使用成为日常生活的常态，报告具有成文事后性的特点。掌握报告的写作技巧和方法对于个人和组织来说都是至关重要的。下面是小编带来的优秀报告范文，希望大家能够喜欢！

## 财务分析汇报说 月财务分析报告篇一

一. 公司本月采购、销售地瓜58.246吨，实现销售收入x元。销售毛利265000元。本月业务所涉及的货款已经全部付清或收回。

二. 本月应缴税金项x元。其中增值税x元；城建税x元；教育附加3x元；地方教育附加x元；印花税金x元。

三. 现金流量分析：

四. 基本建设投资情况

1. 20xx年3月至本月底共取得土地出让面积□x亩，出让金x元。

2. 支付前期工程款x元，此款主要为场地整理用的土方工程款。在“在建工程”中反映了1000元，余下的x元因为当月没有取得发票，在“其他应收款”中反映。

4. 20xx年3月至本月底累计发生项目前期费用支出x元，员工的工资薪酬未定及保险等费用未计入。费用明细见附表。

5. 20xx.6月份的基建工作：

(1) 场地平整(土方工程)继续进行，计工程量在x万方左右，工程金额在xx万元左右。

(2) 围墙建设，按工程量付款，工程金额预计在x元左右。

(3)。办公楼已经收尾，工程结算报告在审查中，预计需要支付工程款300万元。

## 五. 对以后工作的建议:

1. 目前基本业务，存在着较大的财务和税收风险。公司在加快基建工作的同时，应有计划地加大回收网络建设的力度，为基地建设完成，大量开展业务打好基础。

2. 结合公司的实际情况，根据国家的有关文件，制定、完善(含日常管理、营销、基建、财务等)的管理制度。做到有法可依。并做好管理制度的贯彻和执行。应通过加强培训、使每一位员工熟悉每一项管理制度，贯穿于具体日常工作中。

3. 建立、健全、完善工资体系，及时发放工资，及时为员工缴纳企业应负担的保险等费用。这样能稳定员工，增加员工的信心，进而发挥每个员工的工作积极性!

六. 在以后的工作中，财务人员要经常深入工地，了解掌握工程进展情况，正确进行核算，及时为公司领导层提供可靠、准确、完善的财务报告和工作建议。

## 财务分析汇报说 月财务分析报告篇二

### (一) 总体财务绩效水平

根据公开发布的数据，运用系统和分析方法对其进行综合分析，我们认为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%。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。就应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潜力和发展潜力，也决定了企业的生产经营形式。因此，推荐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，占%，信用资产的比重次之，占%。

流动资产的增长幅度为%。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潜力将增强。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，企业就应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，企业的支付潜力和应付市场的变化潜力一般。

#### 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%，长期负债和所有者权益的比率为%。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%，长期负债减少%，股东权益增长%。

流动负债的下降幅度为%，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%，%，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%，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潜力比去年有所提高。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) 利润构成状况

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%;营业外收支业务净额xx万元，占利润总额%。

### (2) 利润增长状况

本期公司实现利润总额xx万元，较上年同期增长%。其中，营业利润比上年同期增长%，增加利润总额xx万元;营业外收支净额比去年同期降低%，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%，

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) 成本费用构成状况

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%;营业费用xx万元，占成本费用总额%;管理费用xx万元，占成本费用总额%;财务费用xx万元，占成本费用总额%。

#### (2) 成本费用增长状况

本期公司成本费用总额比去年同期增加xx万元，增长%;主营业务成本比去年同期增加xx万元，增长%;营业费用比去年同期减少xx万元，降低%;管理费用比去年同期增加xx万元，增长%;财务费用比去年同期减少x万元，降低%。

### 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%，公司在产品与服务的获利潜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) 产品综合获利潜力评价

### (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%，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 $x\%$ 其中，主营收入增长率为%，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，未来公司应尽可能持续对企业成本与费用的控制水平。主营业务成本增长率为%，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，未来公司应尽可能持续对企业成本的控制水平。营业费用增长率为%。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，未来公司应尽可能持续对企业营业费用的控制水平。管理费用增长率为%。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，未来公司应尽可能持续对企业管理费用的控制水平。财务费用增长率为%。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，未来公司应尽可能持续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

增长状况(%)

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%，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%，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%。

### (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%，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%，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%。

## 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潜力的指标。该指标越大，偿债潜力越强。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，现金支付潜力快速提高，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潜力。本期公司全部资产现金回收率为%，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潜力稳步提高，现金流动性的小幅增强，有利于公司的持续发展。

## 三、财务绩效评价

### (一) 偿债潜力分析

相关财务指标：

项目

当期数据

上期数据

增长状况 (%)

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

企业的偿债潜力是指企业用其资产偿还长短期债务的潜力。企业有无支付现金的潜力和偿还债务潜力，是企业能否健康生存和发展的关键。公司本期偿债潜力综合分数为52.79，较上年同期提高38.15%，说明公司偿债潜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。企业资产变现潜力在本期大幅提高，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，公司偿债潜力极强，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十分小。在偿债潜力中，现金流入负债比和有形净值债务率的变动，是引起偿债潜力变化的主要指标。

## (二) 经营效率分析

相关财务指标：

项目

当期数据

上期数据

增长状况(%)

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的地位，未来在行业中应尽可能持续这种优势。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) 盈利潜力分析

相关财务指标：

项目

当期数据

上期数据

增长状况

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 (%)

企业的经营盈利潜力主要反映企业经营业务创造利润的潜力。公司本期盈利潜力综合分数为96.39，较上年同期提高36.99%，说明公司盈利潜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，公司盈利潜力在本期获得极大提高，提请分析者予以高度重视，因为盈利潜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，公司盈利潜力远远高于行业平均水平，公司带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持续这种优势。在盈利潜力中，成本费用利润率和总资产报酬率的变动，是引起盈利潜力变化的主要指标。

#### (五) 企业发展潜力分析

相关财务指标：

项目

当期数据

上期数据

增长状况

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，透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。公司本期成长潜力综合分数为65.38，较上年同期提高92.81%，说明公司成长潜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，公司成长潜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。在成长潜力中，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。

## 财务分析汇报说 月财务分析报告篇三

xx市燃气总公司始建于1984年12月，1990年建成供气，注册资金2086万元。历经二十余年的发展，已经成为集煤气工程设计、安装、燃气销售，煤气设施巡检维护、抢险、燃气器具销售及售后服务为一体的国有独资公用企业。截止至20xx年12月末，公司下属5家全资子公司，一家参股公司。5家全

资子公司分别为xx星炬建筑安装工程有限公司、盘县燃气公司、xx市热力有限公司、xx燃气热力设计院、xx城市燃气化学分析有限公司，参股公司为xx清洁能源公司(占股份30%)。公司目前已开通煤气用户八万余户，拥有10万立及3万立气柜各一座，日供气本事45万立方米，初步构成煤气管网敷设东起双水，西止德坞，南至凤凰新区，北抵水城矿务局、铁路片区的城市供气格局。截止20xx年末，公司合并资产负债表显示公司资产31230万元，负债14982万元，所有者权益总额16247万元，合并利润表显示公司利税总额2364万元，资产负债率为47.97%。

由上表能够看出，公司20xx年总资产规模比20xx年有较大幅度上升，上升了98,757,624.53元，上升幅度为46.25%，负债上升了92,235,680.83元，上升幅度为160.18%，同时所有者权益增加6,521,943.70元，上升幅度为4.18%，说明公司总资产规模的大幅上升主要是由负债的上升引起的，公司20xx年增加了对外借款，减少了自有资金的持有量。

#### (1)、从投资和资产角度分析：

从分析看公司总资产的增加主要是由流动资产的增加引起的，流动资产增加的比重为xx7.72%使总资产增加了31.65%，说明公司资产的流动性增强，盈利本事有所加强，这主要是因为货币资金的很多增加所致，货币资金持有量的上升幅度为85.14%，使总资产增加了11.82%，公司的偿债本事随之有较大增强。其次是预付账款、存货和其它应收款较上年上升较大，累计对总资产影响近19%，这也是影响公司资产增加的另一个重要因素，当然，这三个方面之所以上升较大主要是因为各子公司报表的合并造成的。再有应收账款的增加，对总资产的影响为0.6%，也是因为今年公司合并报表造成，但对总资产影响不大。非流动资产的增加使总资产本期增加14.60%，其中主要是合并报表后在建工程的增加，对总资产的影响为9.30%，说明公司尚有相当部分在建工程没能及时

办理完工结算手续转为固定资产，造成在建工程上升较大。另外，投资性房地产公允价值上升在本期影响公司总资产7.89%，这也是公司资产增加的又一重要因素。固定资产本期上升10.16%，影响公司资产上升不是太大，除了上述在建工程尚未转固的因素外，结合合并报表后存货和工程物资的上升来看，说明公司在扩大投资，投入相对较大。

## (2)、从筹资和权益角度分析：

负债和所有者权益中，负债增加了92,235,680.83元，上升幅度为160.18%，同时所有者权益仅增加6,521,943.70元，增加幅度仅为4.18%，负债的较大幅度上升和权益资本的微小幅度上升，说明公司的财务风险有所加大，同时资金成本升高，财务杠杆效应下降，所以项目投入的风险防控测算尤为重要。负债的增加当中流动负债和非流动负债均占了必须影响，流动负债的增加主要是应付账款和其它应付款的增加带来的，对总资本的影响为32.70%，说明企业本期短期偿债本事持续减弱，这对公司的偿债本事有必须影响，应予以关注。非流动负债本期增加24,000,000元，对公司总资产影响为11.24%。所有者权益的增加主要是资本公积和未分配利润的增加引起的，对总资本的影响分别为-5.74%和7.78%，其中资本公积之所以有所下降，主要是因为合并报表后的账务调整造成的。综合以上分析能够看出，公司本期资产规模增加主要是举债和投资性房地产公允价值变动引起的，而自有资本的增加则主要是由于未分配利润的增加引起的。

## (一)、资产结构的分析评价

### 1、静态分析：

20xx年燃气总公司的流动资产占资产总额的35.36%，而20xx年的流动资产占20.07%，总资产结构中20xx年的流动资产比20xx年上升了xx□29%□反映了公司的资产流动性水平有较大幅度上升，说明公司资产变现本事加强，异常是货币资金

的比重，本期比上期上升3.69%，且非流动资产占总资产的64.64%，比去年下降xx.29%说明公司资产弹性较强，有利于公司灵活调度资金，风险相对去年较小。但公司总体资产结构不太合理，应从增加货币资金的持有量增加流动资产的比重，并且从未分配利润上构成货币资金增加的幅度应当提升，从而更大程度上的降低资产风险。

## 2、动态分析：

本期公司流动资产比重上升了xx.29%非流动资产比重下降了xx.29%结合各资产项目的结构变动情景来看，除货币资金的比重上升了3.69%，其它应收款比重上升了4.5%，存货比重上升了3.63%，在建工程的比重上升了5.9%外，其他项目变动幅度不是很大，虽然资产整体结构比较稳定，但非流动资产的比重远大于流动资产，故公司应加强货币资金的持有量来改善总体资产结构。

## 3、从有形资产与无形资产比例角度分析：

公司无形资产占总资产的比重为0.63%，十分低，虽然与上年相比没有变化，但具有强劲发展势头的企业应进取开发无形资产。相比之下，固定资产的比重为36.21%，这是燃气行业的一般特征，应将固定资产和无形资产看得同等重要。

### (二) 负债结构的具体分析：

#### (1) 负债期限结构的分析评价

根据负债期限结构分析表进行分析，公司本年流动负债很多增加，占总负债的比率较去年增长了5.36%，且比重远高于非流动负债，证明公司在使用负债资金时，以中短期资金为主，流动负债对公司资产流动性要求较高，所以，在本期公司的偿债压力加大，同时财务风险增强的情景下公司应增加流动资产的持有量来解决这一问题。



## (2) 负债方式结构的分析评价：

根据资产负债表计算可知，今年公司银行借款的比重略有下降，但仍然是公司负债资金的主要来源，随着银行信贷资金的比重上升，会使其风险有所增加，同时也会使公司的负债成本受到影响，相对于债务资本增加来说，公司的自有资本比重有所下降，这是一个值得关注并应加以重视的现象。

## (二) 股东权益结构的具体分析：

从表中能够看出，在静态方面来看资本公积和未分配利润上升是公司所有者权益的主要来源，从动态方面来看，虽然投入资本(资本公积)有所下降(主要为合并报表账务调整构成下降)，但其本身占所有者权益总额的比重较大，且本期末分配利润有所增加，实际能够理解为公司内部构成的权益资金比重相应上升了9.13%，说明公司所有者权益结构的变化是生产经营原因引起的。

## (三) 基本分析：

公司20xx年流动资产比重有xx.29%的上升，主要是货币资金的增加，但货币资金来源主要靠举债，且非流动资产的比重远远大于流动资产的比重，公司资产流动性较上年从报表上看虽有上升，但偿债本事下降，资产风险增大，好在资产稳定性较好，近两年比重没有太大变化，这得益于固定资产的小幅增长。从比较来看，资产负债均有增幅，且幅度较大，可是资产负债率较低，到达49.97%，财务风险虽然较大，但仍然可控，同时资金成本较高，主要原因是公司本年度大举对外投资扩张所引起的对外负债。

将流动资产比重变化与流动负债比重变化比较，得出前者上升速度略小于后者上升速度，企业短期偿债本事略有下降。所有者权益有小幅增长，主要原因是未分配利润的很多增长所致。

而对资产负债表的变动原因进行分析可得出公司属于负债变动型+经营变动型+财务核算变动型，即资产的变动不仅仅因为负债变动，还有经营的原因及财务核算公允价值原因引起资产发生变动。所以公司应适当扩大经营规模和经营范围使其向经营变动型转化。

综上所述得出公司资产与权益对称结构为平衡结构，流动资产的资金需要用流动负债解决，非流动资产的资金用长期资金解决，应当说公司还是存在潜在的财务风险。

### 1、利润表水平分析：

总体评价：

从表上看公司营业利润本期比上期增加11,536,356.96元，增幅高达102.87%，但剔除非经营性因素也即公允价值变动收益12,809,767.62元，实际经营利润为9,940,716.47元，利润总额为10,445,880.82元，加上项目投资融资利息抵减成本，实际公司本期完成利润总额12,719,333.92元。由此能够看出公司本期在主营业务收入较上年上升的情景下，营业利润较上年相比有所下降，总体上说明公司本年生产经营盈利本事弱于去年。

利润增减变动水平分析：

净利润□20xx年公司实现净利润18,435,179.10元，剔除公允价值变动收益12,809,767.62元后，实际为5,625,411.48元，比上一年减少了2,607,117.27元，减幅为31.67%，减幅很大，从水平分析表看，公司净利润减少主要是由于利润总额比上年减少414□0xx□75元，加上所得税费用比上年增长2,193,101.52元，两者相加导致净利润减少2,607,117.27元。

利润总额□20xx年的利润总额为23,638,886.80元，剔除公

允价值变动收益12,809,767.62元后,实际为10,829,119.18元,比上年减少414,000.75元,减幅为3.7%,这主要是由于营业利润减少1,273,410.66元,加上今年得到了1,000,000.00元的营业外收入,抵减后才有小幅的下降,说明公司利润总额主要还是来自于经营利润,但也有额外的偶发利润。

营业利润:营业利润本期比上期减少1,273,410.66元,主要是营业成本和期间费用的很多增加,前两者增幅各为22.48%和近49%,当然,财务费用的增加作了成本费用扣除,所以那里异常需要指出的是销售费用和管理费用,它们分别较上年增涨了10.76%和66.61%。由于主营业务成本、销售费用、管理费用的大幅上升,直接导致营业利润的减少、公司效益的相对下降,应从扩大煤气销售和安装实现、控制成本管理等方面增加利润,下头会作具体分析。

## 2、利润表垂直分析:

总体评价:

由上表能够看出,公司本年营业利润、利润总额、净利润占营业收入的比重较上年分别下降了4.58%、3.70%、5.11%,即便是允许扣除财务费用2,778,617.45元,上述三项指标比重较上年仍然分别下降了1.69%、0.8%、2.21%,这足以说明公司本年盈利本事比上一年度有所下降,异常是生产经营这一块,公司应从加强成本管理,降低成本费用比例着手提高其盈利本事。

具体分析:各子公司生产经营状况

由上表列示能够看出:

除星炬公司以外,公司各子公司都处于亏损状态,今年整个公司利润实现主要依靠安装收入来实现。

化验公司主要是为公司检验从水钢购进煤气气质的相关指标，没有对外营业，其收入主要依靠与公司签订化验合同才能产生，目前已正式开展工作。从总公司的角度来说，其产生收入公司必定要产生费用，所以其尚未与公司签订化验合同，没有收入产生，仅有一些化验药品的采购费用和日常工资等费用，全年累计亏损107,085.99元。

盘县燃气公司于今年5月底才正式成立，注册资本1000万元，为总公司全资子公司。目前正在进行燃气主管的敷设，于今年7月xx日前进行税务申报，只产生了一些开办及筹建费用，一向没有安装收入，今年累计亏损743,314.09元。

热力公司于今年12份成立，注册资本3400万元，年末审计将其合并报表，目前仅有从总公司转入的前期费用及在建工程项目，没有营业收入及营业成本，所以该公司没有构成利润。

设计院全年营业利润为65731.13元，但最终归属母公司的净利润为-14,406.80元，主要是因为第二季度申报所得税时，该公司当期利润较大，造成预缴所得税费用较高，以至于年末构成亏损。但预交的所得税在年末汇算时会抵减下年度所得税费用，所以，本期设计院实为盈利49,298.38元。

从上表来看，公司利润的构成主要得益于煤气费收入和安装费收入这两大公司主营业务，下头主要分析公司两大业务板块对公司利润构成的具体情景。

### 三项费用比较

流动比率：一般流动比率应为2以上，且燃气公司为工业企业，流动比率应比一般商业企业高，公司近两年该指标均小于2，且今年比去年下降8、47%，证明公司的偿付本事下降，面临的短期流动性风险加大，债权人的安全程度下降。但近两年公司的流动资产均大于流动负债，公司短期偿债本事应当说一般。

速动比率：速动比率今年也小于1，且今年比去年下降17.42%，公司应关注偿债本事这一块，进一步结合应收账款收账期进行分析，本期该指标比去年上升，证明应收账款的收回加快，这对速冻比率是有利影响，但综合来看公司能够变现用来偿付流动负债的资产占的比重还是不够，年初能偿还流动负债的74%，而到了年末则仅能偿还流动负债的61%。

现金比率：现金比率本期比上期下降了33.67%，这种变化证明公司的直接支付本事有大幅下降□20xx年现金比率为79%，今年现金比率则下降到了52%，结合公司流动资产结构中，速动资产、现金类资产比例相对不大，若按此指标来评价公司的短期偿债本事，则公司的短期偿债本事亟待加强。

资产负债率：资产负债率今年比去年上升77.91%，为48%。证明债务负担加重，但这一比率较上年均相对较高，无论是公司本身，还是投资者或债权人，虽然能够理解，但长期偿债本事风险较大。

### (三)发展本事分析

1、根据表我们能够首先分析主营业务收入增长率。公司20xx年，20xx年两年的主营业务收入增长率分别为22.11%，-17.79%，主营业务收入增长率呈上升趋势，说明主营业务本事不断增强。

其次，我们分析公司的主营业务利润增长率和净利润增长率。同样根据20xx年和20xx年两年的主营业务利润增长率和净利润增长率分别为-11.36%，-36.81%和-31.67%、-30.52%两年呈下降趋势，说明公司的净利润一向在下降，经营盈利本事减弱。

经过主营业务利润增长率和净利润增长率分析，我们认为公司有可观的主营业务收入增长本事，但主营业务利润增长率和净利润增长率一向为负，所以综合说明公司的增长本事在

减弱。

## 2、整体发展本事分析：

比较各种类型的增长率之间的关系：

首先看收入增长率和主营业务利润率，公司的收入增长率近几年均高于主营业务利润率，说明从近期看公司的销售增长与利润增长不匹配，也能够说明公司近年来的生产经营成本过高，毛利水平低，同时期间费用过大，所以效益不太好。

其次比较所有者权益增长率与净利润增长率。公司近年的净利润增长率均为负，且远远低于当年的所有者权益增长率，这一方面说明公司这两年的所有者权益增长并非全部来自于生产经营活动创造的净利润，属于不好的现象。而另一方面，所有者权益增长率与净利润增长率之间出现较大的差异，进一步分析出现较大差异的原因主要是20xx年清产核资调整账务和20xx年后投资性房地产公允价值变动等非经营性因素造成的变动。

再者比较净利润增长率与营业利润增长率。能够发现，公司20xx年至20xx年的净利润增长率与营业利润增长率相差不多，均为负且持续增长，这一方面说明净利润的增长主要依靠于营业利润的增长，没有过多的非正常损益项目，另一方面说明公司在增加净利润方面还有待加强，尤其是今年公司的核算方式将所有安装业务交由星炬公司办理，造成星炬公司所得税支出大幅增加，同时公司煤气经营又大面积亏损，这样营业利润下降较慢但净利润下降较快，所以公司应当调整核算方式以期改变这种现状。

最终比较营业利润增长率和收入增长率。可观察出，公司近两年的营业利润增长率均远低于收入增长率，反映该公司营业成本、营业税金、期间费用等成本费用项目上升超过了营业收入的增长，这说明公司的营业利润增长存在必须问题。

纵观整体发展本事，虽然所有者权益增长率和收入增长率稳定增长，但主营业务利润增长率、净利润增长率均为负增长，说明公司的整体发展本事还有待加强，应在扩大销售收入和缩减成本费用这一块加强管理。

综合上述财务分析，我们认为目前公司应在以下几个方面加强核算和管理：

1、公司正处于大规模扩张期，资金需求量大，很多融资造成财务费用激增，前期公司流动资金贷款和借款财务费用无法剔除，但今后项目融资如何合理进行财务费用资本化是关键。所以明年集中供热项目、盘县公司项目以及中心城区燃气管网改扩建项目等的'融资或借款，按照企业会计准则的要求，必须将财务费用资本化，以期真实地核算财务成果。

2、公司资产规模的增加主要靠举债及公允价值变动的增加是值得关注的问题。明年要加强煤气收费管理，杜绝漏收、少收、拖收气费等现象，努力将煤气输差控制在合理的水平，应当至少针对公建用户采取滞纳金方式，主要目的不是仅仅为收取一点点滞纳金，而是控制恶意欠费，增加资金回笼率；同时针对安装业务要进取开拓市场，能安装的绝不拖着不办，加大催收安装欠款力度，尤其盘县公司等新组建的公司要大力发展业务，进取创收，扭亏增盈，使公司的主营业务收入迈上新的台阶，经过增加自有资金的持有量来改变公司资产规模和资产结构，降低财务风险。

3、今年安装业务毛利虚增，实际是安装成本不真实。明年应当加强安装业务预、决算工作，工程开工前要有预算，完工后及时进行决算，不能象以往一样，工程成本与工程收入不匹配，人工成本总是滞后，虚增毛利，不能正确核算财务成果。所以今后安装收入的结转必须有相应的安装合同、决算资料等。

4、经过分析，我们明白今年公司的主营业务收入较上年有较

大幅度上升，但毛利率偏低，因为主营业务成本上升同样较快，煤气销售成本相对固定(付水钢0、6元每立方)，但其毛利偏低，主要是煤气输差造成的，另外明年降低安装成本主要依靠工程预算制度，安装业务不能不计成本，安装必须要有较强的预算程序，同时严格按工程项目核算财务成果。

1) 办公费的支出预算必须严格执行，这当中主要是办公用品，各部门办公用品不能随意采购，须交办公室统一采购，财务科结账。并且各部门报办公用品计划须由预算管理部门严格审核，部门使用的办公用品必须有台帐登记，包括使用人、用量、用途等必要信息，以备全面预算考核检查，如在使用过程需要有超出预算的情景，需作异常说明经有关领导批准才能领用。

2) 招待费的支出必须严格按照公司制定的接待标准和审批程序进行，并且必须一餐一票，及时报销，要注明接待人数，由办公室统一办理，财务科结账。

4) 维修、小工费要严格控制，事先必须要有审批程序，要有情景说明，包括办什么事、多少人、具体资料，同时一票一结。

5) 所有费用的开支，必须是业务科室经办，财务科结账，就象会计、出纳不能由一人兼做一样，经办人不能既谈合同、办事又兼结算付款，这是会计制度不允许的。

6、分析得出结论，公司净利润率下降更大，其主要原因是公司将安装业务交由星炬公司办理，自行收款购料安装，由于星炬公司固定费用(如折旧、工资等)很低，期间费用几乎能够不计，造成利润过大，相应所得税费用过高，星炬公司又是独立核算，所以合并报表后净利润反而更低，所以我们认为一是仅有将安装业务交回公司收取安装费，按合理的价格发包星炬公司施工，这样保证星炬公司有合理的利润采购安装材料和费用开支，同时将更大的利润留在总公司，这样所



得税费用会大幅降低，净利润将会有较大上升。另一办法是实行集团化管控，实行集团化纳税，但此办法办理审批程序相对繁杂，短期内办理困难，所以第一个办法较为可行，当然这个转变需征得国资委和税务机关同意。

7、鉴于公司目前新成立子公司较多，并且都处于大规模建设期，融资规模大，资金结算频繁且金额巨大，各子公司财务人员均为去年新招聘人员，工作经验少，业务水平有限，为保证资金安全、支付合法、合规，公司财务必须成立资金结算中心，由结算中心统一审核合同等相关原始单据，按审批权限签批意见后各子公司才能据此支付所有款项。

8、公司于20xx年末在商业银行贷款2000万元，根据贷款合同约定今年6月25日前偿还本金250万元，今年12月25日前偿还本金250万元，此笔贷款今年需还款500万元；另外20xx年向圣地亚哥大酒店借款3000万元，于今年8月以前需偿还本金300万元，所以今年公司有800万元的还款任务，资金的筹措应提早安排。

根据20xx年的财务分析，结合公司目前的管理水平及实际工作情景，我们预计公司要实现1000万元盈利的安装业务收入临界点应当为4000万元，如果按平均安装收入3300元计算，应当为12000户，同时毛利率应当控制在55%以上，也就是说安装成本只能在1800万元以下，这样能够构成2200万元毛利；煤气收费收入临界点应当为6500万方，按平均单价(去年为1.12)计算收入应当为7280万元，如果研究20%的输差，这个收费水平应付煤气成本约为7800万方，大致为4680万元，毛利为2600万元，公司20xx年期间费用约为3604万元，预计今年会增加10%，大概360万元，所以主营业务利润只能是836万元，门面租金明年预计收入300万元，成本大约43万，那里可盈利约257，大约全年营利1093万元，研究资产减值损失利润也就900余万元。那里还不包括其它子公司的亏损，各子公司今年必须要扭亏为盈，那么公司的利润则能够到达1000万

元。

况还会更梦想。公司的全资子公司——xx星炬建筑安装工程有限公司，在报告期内，对公司的利润构成贡献了绝对的力量，作为xx市建筑安装市场上不可多得的二级建筑施工单位，该公司的前景十分广阔，势必会给公司的进一步发展贡献更大的力量。经过对20xx年xx市燃气总公司财务经营状况分析我们认为公司经营状况一般，甚至较往年有下降的趋势，但应当看到公司经营环境压力不断加大，煤气成本将会呈现上升趋势，国家政策对房地产的制约、随着供气管线的不断增加而大幅增加的维护费用、公司面临的严峻市场竞争环境这些都造成公司前所未有的经营压力，但公司党政领导带领全体职工开拓进取、真抓实干，进取进行项目建设，极大地拓展了公司的生存发展空间，培育了新的经济增长点，尤其是参股的清洁能源公司和成立的全资子公司xx市热力有限公司，从国家的宏观政策及两个公司的发展势头来看，今后势必成为燃气总公司经济增长中的亮点！种种迹象证明□xx市燃气总公司的发展空间是很广阔的，值得债权人投资。

## 1、集中供热项目

集中供热项目自20xx年10月20日开工以来，克服了房屋搬迁、农民堵工等重重困难，在市领导和各部门的关心、支持下，工程建设在有序推进。截止12月25日，管道和过渡热源厂的设计、勘察、监理、主要设备公开招标工作已完成；过渡热源厂地勘单位已完成钻孔173个，完成勘察工作，12月20日已出具正式勘察报告；主体厂房场平基本到达1902标高处，完成土石方开挖大约90000方，完成土石方总量的约70%；土建单位已开挖人工挖孔桩108个，为人工挖孔桩总量的85%，其中有76个已见岩石，正在进行孔桩护壁加固加高和孔桩下挖清理工作；预计在20xx年1月5日完成主厂房（锅炉房）基础施工，基本满足锅炉进场安装进度要求。

凤凰山片区管网工程施工破道施工手续办理完毕，管道敷设已完成2□9km□完成室内供暖面积安装8万余平方米。

目前完成工程进度投资7000万元。

## 2、盘县燃气公司项目

盘县燃气公司自成立以来，进取工作，已启动的项目前期工作情景如下：

### 中心城区管网铺设情景和计划

#### 1)、目前已完成情景

已完成胜境大道、东湖大桥和江源路的中压燃气管网的铺设，银杏大道的铺设工作我们将与道路改造工程同步进行。江源路(东湖大桥至浅水湾小区路段)1300m□江源路(团结路至淤泥河红米饭酒楼路段)900m□胜境大道(检察院至亦资孔路段)300米三条管道施工完成。

#### 2)、计划

于20xx年3月——4月完成团结路、杜鹃路、丹霞北路、凤鸣北路四条路线铺设。

于20xx年5月——6月完成兴华路、军民路、丹霞中路、凤鸣中路、竹海路五条路线铺设。

于20xx年7月——8月完成金秋路、凤鸣南路、川平路、育才路四条路线铺设。同时《盘县中心城区管道燃气特许经营权协议》于20xx年1月xx日签订，盘县的天然气项目在省发改委核准工作正在报送中，与中石油签订中缅天然气用气合同也正在办理中。

天然气接收站我公司已委托贵州燃气热力设计院设计，预计本月底出设计总图，土地已进入征地赔偿阶段。下一步将进行天然气接收站土石方工程的招投标工作，预计三月初开工建设。

### 3、清洁能源公司项目合作情景

我公司于20xx年出资900万元(股权30%)参股xx清洁能源公司，为推动项目尽早实施，xx清洁能源有限公司自6月10日起，就将采集到的数据送交贵州盘江煤层气开发利用有限职责公司技术开发部，并由技术开发部与贵阳煤矿设计院联系，开始了可研报告的编制，8月2日可研初稿完成，经清洁能源公司审阅，已进行修改，但研究到下步项目手续的办理，经清洁能源公司领导及全体员工研究后，又于10月31日将可研报告拆解，报技术开发部，进行可研报告的重新编制，待可研报告做完后到各县区完成项目备案，为下步的工作打好基础。

1)、现已确定了需做可研煤矿名单：六枝：青菜塘煤矿、兴旺煤矿、六龙煤矿。盘县：松林煤矿、小河边煤矿。

#### 2)、即将开工项目情景

盘县：松林煤矿、小河边煤矿已与盘江煤层气公司项目部到实地进行了现场踏勘，并为建站选好址，项目的招标工作正在进行中。

#### 3)、已开工项目建设情景

a]兴旺煤矿：电站用地已踏勘征用，土地征用款已如数发放，现场已处于施工建设中，进场道路正在修葺，电站机组及配套设施已运至六枝特区郎岱客运站，待现场施工到达安装条件再中转至现场安装，其各项手续正在进取办理。

b]青菜塘煤矿：电站用地已踏勘征用，土地征用款正如数发

放。但因道路条件及工农关系协调问题，施工队还未进场施工，待近期款项发放完毕后施工队可进场施工，电站机组及配套设施已运抵青菜塘煤矿存放，其各项手续正处于进取办理当中。

2、我公司于20xx年6月5日出资1000万元注册成立了全资子公司——盘县燃气公司。

3、按照市政府专题会议纪要(市府专议[20xx]43号)精神，公司作为担保方与圣地亚哥国际大酒店有限公司合作向市商业银行融资6000万元，同时公司向圣地亚哥国际大酒店有限公司借款3000万元进行项目建设投资。

4、我公司供给部分房产作为抵押，以公司全资子公司——xx星炬建筑安装工程公司作为贷款主体，向市农业银行贷款2400万元进行公司项目建设投资。

5、我公司于20xx年11月出资3400万元成立xx市热力有限公司。

6、我公司于20xx年11月以公司煤气收费权作质押，以燃气综合楼部分资产作抵押，计划在贵州银行xx分行融资2亿元作为热力公司项目建设投资。

以上事项按照国资委重大事项报告制度的要求，已专门向国资委作了报告。

## 财务分析汇报说 月财务分析报告篇四

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%。

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)

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(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、 资产项目分析

(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。

## 财务分析汇报说 月财务分析报告篇五

(一) 总体财务绩效水平

(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：
2. 企业自身负债及所有者权益状况及变化说明：

### (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

(2) 利润增长情况

2. 收入分析

3. 成本费用分析

(1) 成本费用构成情况

(2) 成本费用增长情况

4. 利润增长因素分析

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

(3) 利润协调性评价

### (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

(2) 现金流出结构分析

## 2. 现金流动性分析

(1) 现金流入负债比

(2) 全部资产现金回收率

(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

(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

### (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(%)

#### (四) 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(%)

### 财务分析汇报说 月财务分析报告篇六

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。

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(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、资产项目分析

(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。

## 财务分析汇报说 月财务分析报告篇七

1、单位管理者对财务分析工作不重视由于科研事业单位是预算单位，大多由国家财政支持部分经费，不是完全的自收自支、自负盈亏的企业，生存与竞争压力小于普通企业，因此作为单位管理者进行各项投资或经营决策时，面临的风险与压力相对较小，也就很难对财务分析工作有足够的重视。

2、财务人员对国家宏观经济环境、特别是科研事业导向不了解，无法做出恰当的评价。国家经济发展的不同时期，对科研事业的研究方向有不同的侧重点，如果不充分了解经济政策的导向，就无法将单位自身业务与国家宏观经济政策相联系，在做财务分析时，容易简单停留在财务数据的层面上，就数据论数据，分析报告仅仅是财务数据的简单罗列，无法得出准确的分析结论，也就很难成为单位决策的依据。

3、财务人员进行财务分析时，不区分分析报告的阅读对象，对阅读对象的具体需求不了解。由于财务人员在分析时不区分具体的阅读对象，不能为不同的阅读对象提供不同的分析内容，也不了解不同阅读对象的具体需求，这就使得财务分析工作虽然耗时耗力，但是分析报告的阅读者不需要的信息太多，而需要的信息又不足，无法发挥财务分析的作用，不能给阅读者提供有效的服务。

4、财务人员撰写的财务分析报告用语太专业，不易阅读理解。财务人员进行财务分析时，通常对各项数据列示得很详细，分析报告撰写得很数据化、专业化，只有具备相当财务知识的人才能看懂，甚至有的内容仅参与财务分析的人员能够看

懂，不参与财务分析的人员也无法明白各项数据代表的具体业务内容。财务分析报告不是做给财务人员自己看的，是给分析报告的读者，即单位管理者、业务部门负责人等相关人员看的，他们不具备充分的财务知识，无法了解各项专业的财务数据与指标，因此财务分析报告用语不宜太专业，否则不利于报告的读者了解与使用。

5、财务分析报告面面俱到，重点不明确。有些财务人员进行财务分析时，所列问题过于全面，从资产负债状况、收入支出情况到单位业务发展情况一一列举，对单位面临的所有问题都进行陈述，这样就导致所列问题过多，使报告读者抓不住重点，无法获得报告中的重要问题。另外，分析的问题太多，容易导致分析不够深入，不能阐明深层次的原因，也就无法找到解决问题的办法。因为财务分析不是目的而是手段，财务分析的最终目的是改善单位的经营管理，提高单位的经济效益。财务人员进行财务分析时，往往忽视财务分析的目的，简单的分析财务数据，不挖掘深层次的原因，这样就不能充分发挥财务分析的作用。

## 二、科研事业单位如何进行财务分析

1、建立定期的财务分析机制，选择合适的财务分析人员。单位管理者要对财务分析工作有深刻认识，并对该项工作足够重视，指定相应的人员进行财务分析工作。该项工作可以定期进行，如每月或每季度一次，也可以在出现特殊问题时，做一次专项分析。财务分析可以面向单位管理者，也可以面向科研部门负责人，但面对的具体对象不同，其侧重点也必须有所不同。面向单位管理者所做的分析可以全面一些，但也要突出几个重点问题。面向科研部门负责人所做的分析要与该部门直接相关，与该部门无关的或是单位的整体情况可以不提及或仅作简要陈述即可。只有在单位管理者的重视与参与下，建立长效的分析机制，通过科研生产部门的配合和参与，财务分析工作才能发挥积极作用。



2、财务人员深入科研生产部门，收集所需的基础资料。单位管理者应多让财务人员深入科研生产部门，了解科研生产部门的业务情况、市场情况，参加或观看某项科研业务的试验过程，对科研生产的各个环节有直观的了解。同时，多学习国家宏观经济政策，关注科研生产导向，将单位的科研课题研究方向与国家宏观经济政策相联系，以适应国家的各项政策。只有对国家政策多了解，对单位业务有充分认识，在进行财务分析时，才能充分领会财务数据背后的业务背景，也就能够对经济业务发生的合法性、合理性有准确判断，从而对单位的各项决策提出有效的建议。

3、选择适合本单位的财务分析方法财务分析的主要方法包括比率分析法、比较分析法、趋势分析法和因素分析法。比率分析法是企业财务分析工作中使用最广泛的一种方法。而对于科研事业单位来说，由于缺乏可以比较的同行业的比率，这种分析方法受到很大限制。这就需要将上述几种方法结合起来，制定出适合本单位的财务分析方法。可以将二至三种分析方法相结合，具体操作步骤如下：选定某项业务指标，通过连续几年的该项业务指标的变化，找出各年差异所在，分析形成的具体原因，提出改进的措施和建议。单位选择的财务分析方法不是固定的、一成不变的，需要在实践中不断调整与改进，最终总结出一套适合本单位的财务分析方法。

4、明确财务分析的主要内容科研事业单位不同于一般的企业，用资产负债率、流动比率、资产周转率等常用指标难以准确全面地反映单位的经营状况，还需要有特定的分析内容。如：科研资产状况、科研生产的发展及盈利能力、财政资金使用情况等。

第一，科研资产状况。包括单位资金的流动性情况、科研项目应收账款的回收情况、应收账款的账龄情况、固定资产的存在状况等，这些都与单位的科研生产息息相关。特别是固定资产的存在状况，对单位科研生产影响巨大。科研单位的试验大厅与科研生产的仪器设备，是进行试验研究的硬件，

对单位的科研水平有很大影响。在当前科技发展日新月异，科研仪器设备更新换代频繁的情况下，对单位固定资产存在状况的评估显得尤为重要。这就对财务人员提出了更高的要求，财务人员要对科研条件以及科研生产部门的仪器设备有一定程度的了解，通过定期的调查与分析，对各项固定资产的存在状况做出恰当的分析判断。

第二，科研生产的发展及盈利能力。财务人员需要了解科研业务的具体背景，掌握国家的相关政策导向。通过调查与分析，掌握国家支持哪些行业发展，限制哪些行业发展，结合单位的科研方向，确定哪些研究方向有发展前景，可以做大做强，哪些研究方向已经不适应国家宏观政策，需要减少投入，对单位的整体发展及盈利能力做出适当评价。在此基础上，适时调整单位的研究方向及各科研课题的投入规模，达到最佳的经营效果，增强单位的盈利能力。

第三，科研事业单位财政资金管理及执行情况。科研事业单位使用财政补助资金以及承担财政资金科研项目，其支出需要接受上级部门的监督。随着财政资金监督管理的不断加强，单位的财政资金管理成为一项重要课题。如何遵守国家的各项政策，用好财政资金，是当前财务人员亟需做好的工作。财务人员要通过深入分析，找出单位在财政资金管理中的问题，制定出相应的财政资金管理办法，按照财政部门的要求合理合法地使用好财政资金。

5、根据阅读者的具体要求，撰写财务分析报告。财务分析报告是财务分析结果的集中体现，必须要流畅、通顺、简明易懂。财务分析报告的阅读者通常是单位管理者或科研部门负责人。在撰写分析报告时避免太专业化的语言，应尽量通俗易懂，有重点的分析领导最关注的问题，对于单位的整体概况做简要陈述即可，因为单位的整体情况，作为单位管理者日常经营管理时已经有足够的了解，不需要详细介绍。对于单位面临的最重要的问题要深入分析，尽量详细具体，找出可能存在的原因，列出几个可行的解决方案供领导选择。分

析报告内容不宜过长，更忌没有重点，根据阅读者的具体情况，抓住主要问题详细阐述。

### 三、科研事业单位做财务分析还需要注意的问题

财务分析工作不是越具体、越深入就越好，还要遵循成本和效益原则与重要性原则。财务分析工作是为单位经营管理服务的，进行这项工作的成本不能超过其产生的经济效益，也就是说，如果分析的成本过高，与产生的效益不相匹配，那这项工作就不应该开展。进行财务分析时，应根据重要性原则，分析那些能够对单位经营管理产生重大影响的问题。另外，还应该注意，财务人员不要轻易下结论，一旦草率地下结论，会误导分析报告阅读者，如果单位管理者或科研部门负责人依据错误的结论进行各项决策，就会对单位的整体发展产生不利影响。

## 财务分析汇报说 月财务分析报告篇八

- 3、进行详细的数据和过程分析，并根据需要记录相关的项目细节；
- 4、协调并联系相关人员及时完成分配的任务；
- 5、反馈项目进展情况，及时沟通困难和挑战；
- 6、根据需要建议项目进度和目标调整，向各级管理层展示项目状态。