

财务案例分析报告 财务分析报告案例(汇总5篇)

在当下社会，接触并使用报告的人越来越多，不同的报告内容同样也是不同的。报告的格式和要求是什么样的呢？下面我给大家整理了一些优秀的报告范文，希望能够帮助到大家，我们一起来看看吧。

财务案例分析报告篇一

杜邦公司创建于2前，由于它最初经营黑火药业务的高危险性，风险管理的意识早已深深融入了公司的企业文化之中，使得杜邦公司所面临的风险丰富化和多样化。今天，杜邦公司已经成为一家经营场所遍布全球，能够生产多种产品的世界级大公司。公司根深蒂固的企业文化使杜邦公司比以前更加重视风险管理的作用。参考与借鉴其他公司风险管理机制，杜邦公司建立了三部分的风险管理框架：

- (一)制定整个公司的风险政策
- (二)制定整个公司的风险管理指导原则
- (三)建立并实施风险管理的具体措施和程序

财务案例分析报告篇二

- (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

二, 财务报表分析

(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 (%)

总资产报酬率的变动, 是引起盈利能力变化的主要指标.

(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 (%)

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.

财务案例分析报告篇三

我县农村信用社上半年在州办事处、银监局和中国人民银行的监督管理下,在各级地方党政部门的大力支持下,全县信用社干部职工加强信贷支农工作,提高经营管理水平,努力增收节支,提高经营效益,现就我县农村信用社上半年财务活动情况分析如下:

截止x月末全县信用社各项存款为x万元,较上年同期增加x万元,增长%,较年初增加x万元,增长%,其中活期存款x万元,占存款总额的%,较上年同期增加x万元,比上年同期增长%,定期存款x万元,较上年同期增加x万元,增长%,财务分析报告模板。

截止x月末全县信用社各项贷款x万元,较年初增加x万元,增%,较上年同期增加xx万元,增长%,其中正常贷款xx万元,

不良贷款xx万元，分别占贷款总额的xx%，较上年同期增加xx元，增长%，农业贷款占累计发放数的x%□收回x万元，其中收回不良贷款x万元。存贷比例%。

表内总收入xx万元，较上年同期减少xx万元，递减%，一是贷款利息收入x万元，较上年同期减少x.x万元，递减x.%□农户贷款x万元，较上年同期增加xx万元，增长.%，农村工商业贷款利息x元，（其中应收利息x元，较上年同期减少x.x万元，递减x.%□其他贷款利息收入x.x万元，较上年同期减少x.x万元，递减.%）。二是金融机构往来利息收入.x万元，较上年同期减少x.x元，递减.%，其中存入农业银行利息收入x.x万元，较上年同期减少x.x万元，递减.，存入人行利息.x万元，较上年同期增加x.x万元，增长.%。

表内总支出.x万元，较上年同期增加xx万元，增长.%，其中一是利息支出.x万元，较上年同期增加.x万元，增长%；二是金融机构往来利息支出x万元，较上年同期减少x.x万元，递减.%；三是营业费用xx元，较上年同期减少x万元，递减x.%；四是其他营业支出.x万元，较上年增加x.x万元，增长.%（其中固定资产折旧.x万元，呆帐准备金.x万元）；五是营业税及附加x万元，较上年同期减少x.x万元，递减x.%；六是营业外支出x.x万元，较上年同期增加x.x万元，增长%。

通过以上分析看出，我社上半年亏损x元，较上年同期增加x万元。

x□进一步推行农户小额贷款，深入扎实开展“五个一”信贷支农工作和“党员农贷快车”的活动。

x□积极开展按季收息工作，努力盘活不良贷款□ x□加大组织存款力度，有效增加低成本存款。

财务案例分析报告篇四

我国上市公司每年定期对外披露的财务报告信息主要为上市公司的三大财务报表:资产负债表、利润及利润分配表、现金流量表。由于专业性较强,常使普通投资者感觉无从下手。

开辟本栏目,主要是为投资者介绍解读三大报表的方法,以及它与财务指标的搭配使用,从而有助于分析企业的经营成果、盈利能力、偿债能力、成长潜力等。

资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。资产包括流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

在流动资产分析中,投资者可以把流动资产的项目大致分为四类:货币性资产,短期投资类资产,应收帐款、应收票据、其他应收款等信用资产,存货资产。将上述资产项目的增减幅度与流动资产总额的增减幅度作出比较分析,从而反映企业流动资产增减幅度的原因。比如:企业中的货币资产(或短期投资类资产)的增长幅度大于流动资产的增长,说明企业应付市场变化的能力将增强;企业中的信用资产增长幅度大于流动资产的增长幅度,说明企业的货款回收不够理想,企业受第三者的制约增强,企业应该加强货款的回收工作;存货资产的增长幅度大于流动资产的增长幅度,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。如果企业中的货币资产(或短期投资类资产)的增长幅度大于流动资产的增长,存货资产的幅度小于0,流动资产的增长幅度接近其他指标,说明企业的支付能力增强,应付市场的变化能力增强,企业加快市场回收工作,增加现金回笼,流动资产的结构有很大改善。

通过企业资产相关项目的数据,投资者可以看到企业当年流动资产下降幅度为23.99%,货币资产的下降幅度为79%,大于流动资产的下跌幅度,说明企业应付市场变化的能力将变弱;而企

业存货资产的下降幅度为36%，大于流动资产的下降幅度，说明企业存货占用资金的比重降低，企业在当年加快了商品的销售工作；但是企业当年的信用资产增加幅度大于0，说明企业信用资产的规模增长，虽然企业加快了销售，但货款回收不够理想，这便增加了坏帐损失的可能性，企业应该在加速销售的同时加强货款的回收工作。通过上述的简单搭配综合分析，投资者便可以对企业的流动资产状况有了一个简单清晰的认识。

如果企业当年的资产变化主要是由于固定资产或者长期投资、无形资产、其他资产的变动而引起，说明企业将资金的重点向固定资产、长期投资、无形资产及其他资产方向转移。投资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，建议投资者进行动态跟踪与研究。

由于浏览与分析是一复杂的计算和比较分析过程，投资者可以借助上市公司分析系统工具，通过计算机进行综合处理，使上述功能得以顺利实现，从而提高分析的效率和准确性。

企业负债是指过去的交易、事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出该企业。其特点为：企业必须偿还，在偿还本金时，还要支付一定数量的利息。在财务报表中一般将其分为流动负债和长期负债。所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益。

财务案例分析报告篇五

在这一步骤，主要将上一步完成的写作方案中已条理化的资料，按照方案中的标题或者问题，归纳整理成段落。此时，需要根据整篇报告的字数要求，考虑每一段落需写作的字数。每段开头要写出概括整个段落中心意思的主题句，然后展开分析和提供论据。如何展示自己的看法以及案例中的事实与相关理论之间的逻辑关系，是作者要特别注意的。

第六步：编辑校对草稿，打印上交作业

案例分析报告的最后一步与调查研究报告的最后一步没有多大出入，可参照那部分内容，不再赘述。

将本文的word文档下载到电脑，方便收藏和打印

推荐度：

[点击下载文档](#)

[搜索文档](#)