

# 最新企业的财务指标 财务分析报告企业 分析指标(大全5篇)

范文为教学中作为模范的文章，也常常用来指写作的模板。常常用于文秘写作的参考，也可以作为演讲材料编写前的参考。那么我们该如何写一篇较为完美的范文呢？这里我整理了一些优秀的范文，希望对大家有所帮助，下面我们就来了解一下吧。

## 企业的财务指标篇一

财务分析报告是企业依据会计报表、财务分析表及经营活动和财务活动所提供的丰富、重要的信息及其内在联系，运用一定的科学分析方法，对企业的经营特征，利润实现及其分配情况，资金增减变动和周转利用情况，税金缴纳情况，存货、固定资产等主要财产物资的盘盈、盘亏、毁损等变动情况及对本期或下期财务状况将发生重大影响的事项做出客观、全面、系统的分析和评价，并进行必要的科学预测而形成的书面报告。

### 一、财务分析报告的内涵及特点

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。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，工商管理部门编写，常用第三人称。

财务预测报告也称财务可行性预测，是企业某一特定时期或对某一经营业务的财务成果进行预测时所写的报告，供领导作决策之用。

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。

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。

## 企业的财务指标篇二

医院的财务分析要想真正的起到作用，必须设置科学合理的财务分析指标。一般情况下，财务分析指标主要有偿债能力、赢利能力等。这些财务分析指标能够正确的反映出医院经营

的情况，尤其是为有效地解决医院所面临的财务问题提供了依据。现阶段，有些医院对财务分析的问题并不是非常的看重，致使医院出现财务方面的问题时，医院领导无从抓起，这对未来医院的发展非常不利。

## 一、医院财务分析的意义

对于医院来讲，其财务分析的依据是财务报表以及与之相关的资料。财务分析主要是对医院财务情况进行剖析，并以此为依据对经验成果作出正确的评价，以此显示出医院经营期间，存在着优势以及劣势，由此促进财务管理工作水平的提高，为医院的经济决策提供了依据。除此之外，医院财务分析的意义还主要体现在如下方面：

(一)科学合理的财务分析，能够对医院已经实现的经营成果进行合理评价

现阶段，医院财务报表的内容有医疗收支明细表、基本数字表、资产负债表等。财务人员借助财务报表，能够充分地认识到医院现有的偿债能力以及未来的发展能力，这样医院经营者才能够作出更加合理的决策。

(二)医院通过财务分析，能够使资产结构得到最合理的优化

这对提升现有的经营管理能力有着积极的作用。财务人员借助财务指标的设置，能够了解到哪些因素阻碍医院发展，这对充分利用人力、物力资源，提高医院的盈利能力起到了积极的作用。

## 二、医院财务分析的方法

(一)趋势分析法

此种方法不但能够应用在相同医院不同时间内纵向分析，还

能应用在不同医院之间的横向分析。借助趋势分析法，财务人员能够掌握引起医院指标变化的重要因素，进而对医院未来的发展进行预测。但是财务人员需要格外注意，在计算不同时期的数据时，计算方法必须相同，并且要将偶然发生的因素扣除，这样财务数据才能够反映出医院真正的经营情况。

## (二) 比率分析法

此种方法主要是需要计算结构比率以及与之相关的其他比率，以便能够从不同的方面，来反应医院经营现状。但是由于行业标准不统一，以此判断比率无法确定是高、是低，也许能够将每个指标的数据数值都能够计算出来，但是却也难以找到与其能够进行比较的指标。

## (三) 因素分析法

此种方法主要是指如果某些因素对财务分析指标造成了影响，如果其他因素没有发生改变，依据顺序确定方法来判断各个因素之间应该产生的各个变化。因为每个因素变动都会对计算顺序产生影响，所以运用此方法的重要性就是明确影响指标的每个因素，同时还需要了解到这些因素对指标能产生多大程度的影响。

# 三、医院财务分析指标

## (一) 偿债能力指标

该财务分析指标主要包括资产负债率、流动比率。资产负债率主要是用负债总额除以资产总额。从这一计算中可以明确的看出，资产负债率能够有效地显示出企业资产与负债之间的关系，现如今，其已经成为世界上普遍认可的衡量企业长时间负债偿还能力的不可缺少的指标。站在经营的角度，医院的资产负债率既不能过高，也不能过低，因为过高则表示医院没有充足的发展资金，经营过程中存在着比较大的风险，

其偿债能力比较差，但是如果过低，则表示医院的外部资金并未得到充分利用。流动比率主要是通过医院流动资产除以流动负债计算所得。该指标主要是为了反映出医院所具有的流动资产在短时间内债务到期之前，能够变现来偿还负债的能力。影响流动比率的最重要的因素有两个，分别为应收医疗款，即日常经营过程中，收到的医疗款项、药品周转速度。因为我国医院属于事业单位，为此，应该执行适度负债的方法，防止医疗活动受到严重影响。流动比率作为正指标，也不能过高，过高则说明医院的存货过多或者是待摊费用有所增加，这就需要财务人员进行分析。通常情况下，流动比例达到2:1最佳，这说明医院的财务情况保持稳定。

## (二) 营运能力指标

该指标主要包括应收账款周转率、流动资产周转率、总资产周转率等。这其中应收账款周转率是业务收入除以平均应收账款余额。通过该比率能够表示出应收账款变现情况，以此采取措施最短的时间内收回应收账款，这样既能够保证医院短期偿债能力，同时还能够反映出医院在应收账款方面的管理效率。

## (三) 盈利能力指标

其主要包括总资产结余率以及业务收入结余率。这其中总资产结余率主要是通过业务收入结余除以平均资产总额而获得。该指标能够表示出医院所有的资产具体的获利水平。总资产结余率与医院的资产结构、管理水平等密切相关。

## (四) 发展能力指标

该指标主要包括业务收入增长率、总资产增长率。业务收入增长率主要是通过本年业务收入增长额除以上年业务收入。该比率能够反映出医院的发展趋势以及增加业务收入的能力。该指标能够反映出医院现有的生存与发展水平。总资产增长

率主要是通过本年总资产增长额除以年初总资产。该比率能够表明医院本期资产是否实现了增长，以此衡量医院的发展能力。在财务分析过程中，有关人员应该对资产扩张结构有所重视，同时对医院的后续发展能力要加以研究，防止医院资产出现过度扩张的情况。

### (五) 成本控制指标

该指标主要包括管理费用率、人员经费支出比率。管理费用率=管理费用/业务支出。医院的管理费用被分摊到医疗支出和药品支出项目中，在财务报表上没有显示。此比率能够反映管理费用占总支出的比率。人员经费支出比率=人员经费支出/业务支出。人员经费支出一般是医院的主要支出，此比率反映医院人员支出是否合理。提示管理者应当结合医院的发展特点和技术状况，合理配置人力资源。

### (六) 工作效率指标

病床使用率=实际占用总床日/实际开放总床日。此指标反映医院病床的使用效率和资源利用的有效性。病床使用率过高，则说明床位比较紧张；若过低，则会浪费医院的资源。病床周转率=出院人数/平均开放床位数。此比率反映医院资源的使用效率。病床周转率越高，资源的利用效果越好，工作效率越高。出院者平均住院天数=出院者实际占用床日数/出院人数。是反映医院工作效率的重要指标，在保证医疗质量的前提下，越低越好。

### (七) 社会效益指标

药品收入比率=药品收入/业务收入。由于医疗机构特殊性，不仅要追求经济利益，还要顾及社会效益，充分体现医院的公益性。医院应当不断提高医疗技术水平，减少对药品收入的过度依赖，切实减轻患者的就医负担。每门诊人次收费水平=门诊业务收入/门诊人次。对医院而言，应当寻求一个适

当的标准，既可以减少门诊病人的就医费用，又能维持正常的经营。出院者平均收费水平=住院收入/出院人数。此指标是一个平均数，应当注意区分病种。

#### 四、结语

综上所述可知，上述介绍的医院财务分析指标，能够全方位的反映出医院管理的问题。财务分析人员在进行相关指标分析时，应该考虑到各个指标之间存在着内在联系，这样比较复杂的问题才能够便于研究与分析。医院之所以应该进行财务分析，主要是因为医院经营者通过分析能够了解医院资产配置是否达到最佳；偿债能力是否出现问题；未来医院能否向前发展等，由此经营者会采取相应的措施，做好成本控制工作，使得资源配置合理有效，由此实现医院的良性发展。

### 企业的财务指标篇三

#### 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。

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。

### 企业的财务指标篇四

#### 1、变现能力比率

变现能力是企业产生现金的能力，它取决于可以在近期转变为现金的流动资产的多少。

##### (1) 流动比率

公式：流动比率=流动资产合计/流动负债合计

意义：体现企业的偿还短期债务的能力。流动资产越多，短期债务越少，则流动比率越大，企业的短期偿债能力越强。

分析提示：低于正常值，企业的短期偿债风险较大。一般情况下，营业周期、流动资产中的应收账款数额和存货的周转速度是影响流动比率的主要因素。

## (2) 速动比率

公式：速动比率=(流动资产合计-存货)/流动负债合计

保守速动比率=0.8(货币资金+短期投资+应收票据+应收账款净额)/流动负债

意义：比流动比率更能体现企业的偿还短期债务的能力。因为流动资产中，尚包括变现速度较慢且可能已贬值的存货，因此将流动资产扣除存货再与流动负债对比，以衡量企业的短期偿债能力。

分析提示：低于1的速动比率通常被认为是短期偿债能力偏低。影响速动比率的可信性的重要因素是应收账款的变现能力，账面上的应收账款不一定都能变现，也不一定非常可靠。

变现能力分析总提示：

(1) 增加变现能力的因素：可以动用的银行贷款指标；准备很快变现的长期资产；偿债能力的声誉。

(2) 减弱变现能力的因素：未作记录的或有负债；担保责任引起的或有负债。

## 2、资产管理比率

## (1) 存货周转率

公式：存货周转率=产品销售成本/[（期初存货+期末存货）/2]

意义：存货的周转率是存货周转速度的主要指标。提高存货周转率，缩短营业周期，可以提高企业的变现能力。

分析提示：存货周转速度反映存货管理水平，存货周转率越高，存货的占用水平越低，流动性越强，存货转换为现金或应收账款的速度越快。它不仅影响企业的短期偿债能力，也是整个企业管理的重要内容。

## (2) 存货周转天数

意义：企业购入存货、投入生产到销售出去所需要的天数。提高存货周转率，缩短营业周期，可以提高企业的变现能力。

分析提示：存货周转速度反映存货管理水平，存货周转速度越快，存货的占用水平越低，流动性越强，存货转换为现金或应收账款的速度越快。它不仅影响企业的短期偿债能力，也是整个企业管理的重要内容。

## (3) 应收账款周转率

定义：指定的分析期间内应收账款转为现金的平均次数。

公式：应收账款周转率=销售收入/[（期初应收账款+期末应收账款）/2]

意义：应收账款周转率越高，说明其收回越快。反之，说明营运资金过多呆滞在应收账款上，影响正常资金周转及偿债能力。

分析提示：应收账款周转率，要与企业的经营方式结合考虑。以下几种情况使用该指标不能反映实际情况：第一，季节性

经营的企业;第二,大量使用分期收款结算方式;第三,大量使用现金结算的销售;第四,年末大量销售或年末销售大幅度下降。

#### (4) 应收账款周转天数

定义:表示企业从取得应收账款的权利到收回款项、转换为现金所需要的时间。

意义:应收账款周转率越高,说明其收回越快。反之,说明营运资金过多呆滞在应收账款上,影响正常资金周转及偿债能力。

分析提示:应收账款周转率,要与企业的经营方式结合考虑。以下几种情况使用该指标不能反映实际情况:第一,季节性经营的企业;第二,大量使用分期收款结算方式;第三,大量使用现金结算的销售;第四,年末大量销售或年末销售大幅度下降。

#### (5) 营业周期

意义:营业周期是从取得存货开始到销售存货并收回现金为止的时间。一般情况下,营业周期短,说明资金周转速度快;营业周期长,说明资金周转速度慢。

分析提示:营业周期,一般应结合存货周转情况和应收账款周转情况一并分析。营业周期的长短,不仅体现企业的资产管理水平,还会影响企业的偿债能力和盈利能力。

#### (6) 流动资产周转率

公式:流动资产周转率=销售收入/[ (期初流动资产+期末流动资产)/2]

意义：流动资产周转率反映流动资产的周转速度，周转速度越快，会相对节约流动资产，相当于扩大资产的投入，增强企业的盈利能力；而延缓周转速度，需补充流动资产参加周转，形成资产的浪费，降低企业的盈利能力。

分析提示：流动资产周转率要结合存货、应收账款一并进行分析，和反映盈利能力的指标结合在一起使用，可全面评价企业的盈利能力。

### (7) 总资产周转率

公式：总资产周转率=销售收入/[（期初资产总额+期末资产总额）/2]

意义：该项指标反映总资产的周转速度，周转越快，说明销售能力越强。企业可以采用薄利多销的方法，加速资产周转，带来利润绝对额的增加。

分析提示：总资产周转指标用于衡量企业运用资产赚取利润的能力。经常和反映盈利能力的指标一起使用，全面评价企业的盈利能力。

## 3、负债比率

负债比率是反映债务和资产、净资产关系的比率。它反映企业偿付到期长期债务的能力。

### (1) 资产负债比率

公式：资产负债率=(负债总额/资产总额)\*100%

意义：反映债权人提供的资本占全部资本的比例。该指标也被称为举债经营比率。

分析提示：负债比率越大，企业面临的财务风险越大，获取

利润的能力也越强。如果企业资金不足，依靠欠债维持，导致资产负债率特别高，偿债风险就应该特别注意了。资产负债率在60%—70%，比较合理、稳健；达到85%及以上时，应视为发出预警信号，企业应提起足够的注意。

## 企业的财务指标篇五

自到公司上班以来，我能严格要求自己，每天按时上下班；同时我也能严格遵守公司的各项规章制度，从不搞特殊，也不向公司提出不合理的要求；对公司的人员，不管经理还是工人，我都能与他们搞好团结，不搞无原则的纠纷，不利于团结的事不做，不利于团结的话不说。

### 二、尽职尽责履行好自己的工作职责

我在合肥办事处主要从事财务工作，为此我从以下方面做了一些工作：

- 1、严格控制合肥办事处现金支出。严格按公司发布的备用金管理办法相关规定进行备用金的控制，对于不符合要求的发票、超出费用报销范围的费用或相关手续不完善的报销凭证坚决不予报销，将合肥办事处发生的费用控制在预算范围内。制定合肥办事处备用金二次借款管理办法，对二次借款进行严格控制，提醒借款员工按时归还或冲销借款。对发生的费用及成本及时寄回总部冲销备用金，保证现金的正常周转。
- 2、认真审核需支付第三方物流承运商的承运费。费用结算严格按合同规定价格和周期执行，对所支付金额过大的费用认真审核，询问相关人员原因，对不符合要求的发票要求承运商重新开据或者拒绝报销。
- 3、按时结算。按时与美菱物流部及长虹销售分公司核对配送费用，及时向总部申请开票，开票时严格匹配收入与成本，取得统一发票第一时间交美菱物流部结算费用。

4、正确计算工资薪酬。根据公司规定严格按照考勤记录及加班情况正确计算员工工资，耐心准确地解释员工对自己当月工资的各项疑问，对因我个人原因造成个别员工工资计算错误的情况，及时向办事处总经理及总部人事主管反应，保证员工正当利益不受损。

5、及时向总部报送财务分析及经营分析。根据r3系统及业务台帐数据及时准确的填制财务分析表，监督该月各项指标执行情况，分析各项指标异常因素，制定下月预计目标；及时填制经营分析，反应该月合肥办事处经营情况、财务状况及存在的问题。

6、及时完成总部的其他要求。如及时完成对11年合肥办事处收入预算的编制、及时配合完成11年公司财务决算工作，为公司的正常工作当好助手。

### 三、存在的问题

半年来，围绕自身工作职责做了一定的努力，取得了一定的成效，但与公司的要求和期望相比还存在一些问题和差距，主要是：自己来公司时间短，一些情况还不熟悉，尤其是对部分公司规定还没有吃透，另外合肥办事处正处于逐步走向制度完善的境况，相关业务流程对工作效率有一定影响，对这些问题，我将在今后的工作中认真加以学习，不断提高自我，为公司发展竭尽所能。

最后，还想说三点：一是我的述职报告还不全面，有的具体的工作没有谈到，就今天我所谈的，希望大家多提宝贵意见。二是我工作能顺利的开展并取得较好的成绩，首先要感谢我的前任外派财务经理李静及财务部对口会计薛春燕，她们对我的工作给予许多帮助和配合。同时，我还要感谢公司其他人员，没有你们的支持和配合，就没有我们今天的工作成绩。三是希望大家在11年，能一如既往地支持配合我的工作，我将一如既往地与大家一道，为公司获得更好的经济效益做出



努力。