

2023年京东财务分析报告初(通用7篇)

报告在传达信息、分析问题和提出建议方面发挥着重要作用。那么我们该如何写一篇较为完美的报告呢？下面是小编给大家带来的报告的范文模板，希望能够帮到你哟！

京东财务分析报告初篇一

六盘水市燃气总公司始建于19xx年12月□19xx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2015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六盘水星炬建筑安装工程有限公司、盘县燃气公司、六盘水市热力有限公司、六盘水燃气热力设计院、六盘水城市燃气化学分析有限公司，参股公司为六盘水清洁能源公司(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，日供气能力45万立方米，初步形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%。

由上表可以看出，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2015年增加了对外借款，减少了自有资金的持有量。

文档为doc格式

京东财务分析报告初篇二

近年来，会计界一直在倡导企业财务人员要由“账房先生”向“业务伙伴”“价值创造者”角色转变，实现业财融合。要到达这个目标，真正体现财务人员价值的地路径就是把会计信息翻译成管理信息，为企业管理决策者提供有价值的财务分析报告。

1. 目的单一。目前的财务分析和管理报告，主要目的是为企业内部绩效考核评价所用，对于如何支持企业经营决策较少。
2. 分析主题、维度单一。大部分单位的财务分析由于核算精细度的问题，数据维度较为单一，基本是围绕组织维度（如部门、子公司）进行核算和分析，缺乏对项目、产品、客户等多维度的分析。
3. 业务溯源能力弱。财务数据和业务数据没有整合，分析大部分是财务数据的罗列，“就财务说财务”，缺乏对业务动因的理解和挖掘，与业务贴合度差，因此分析报告缺乏对重大风险、重点问题的提示内容，缺少从财务视角给出管理改进建议。
4. 分析方法较为基础。大部分企业的财务分析只作了实际完成与预算的比较和同环比分析，缺少如敏感度分析、情景分析、长期趋势分析、对标分析等较为灵活、前瞻性强的分析方式来说明内部管理问题的实质原因，导致管理层对财务分

析的价值认识不够。

5. 分析报告可读性差。分析数据罗列多而全，非财务背景的阅读者较难理解。整个报告结构重点不突出，较少使用图形、仪表盘等，可读性低。

财务分析报告是为管理决策服务的，应该从多角度、多方位去分析企业的经营状况和存在问题，用不同的情景去分析企业所作决策的财务指标。财务分析报告是一个体系，至少应涵盖以下内容：

1. 基于企业历史数据和管理会计资料的财务分析。这类分析是在总结前期企业经营取得的业绩和亮点的基础上，查找薄弱环节，为企业内部考核和解决管理短板提供决策依据。主要包括：

预算分析报告。主要是结合年初制定的财务预算，按照各业务单元或预算主体承接的预算指标，分析预算完成情况，与序时进度的差异，查找预算没有完成和超预算的原因，要求预算主体制定措施，确保预算指标的完成，如是年初预算编制条件或外部环境发生重大变化，提出预算调整建议方案。

财务业绩分析报告。主要是分析企业效益的来源和影响企业效益的关键因素。包括：

（1）收入增长分析。主要分析收入的结构，为企业制订合理的经营策略提供依据。应从几个维度来分析：分产品，分析各类收入占总收入的比重及增减情况，对当期利润的影响；分区域，分析不同区域收入的增减情况和原因，是区域政策因素还是自然环境变化，或是当地消费者需求发生变化，不同区域收入的变化对企业效益的影响；分部门（业务单元），分析不同业务单元收入增减对企业效益的影响；还要分析内生性收入增长趋势，分析企业现有资源的利用效率和潜力。

(2) 盈利能力分析。主要为企业产品结构调整和成本控制提供决策依据。

四是成本要素动因分析，分析影响各成本要素产生和高低的主要事项，能否优化或取消以降低企业成本。如不同产品质量标准下的外赔费用分析对比。

五是可控费用分析，通过对每项可控费用的增减趋势分析，查找最佳控制方法。

2. 基于企业未来管理与决策的财务分析。主要是通过建立财务分析模型，测算各种情景下的模拟财务数据，为企业决策提供依据。主要包括：

为制定企业战略服务的财务分析。企业战略目标的主要指标是利润或企业的价值。财务要根据企业的战略规划，结合各业务的发展目标及所占用资源的多少，测算不同业务组合下的财务指标，以及乐观、悲观和最可能实现情况下的财务指标，和不同发展模式（自我滚动发展还是靠兼并重组发展）下的财务指标，为企业制定战略路径和措施提供依据。

基于新产品（业务）决策的财务分析。通过组织相关业务部门对新产品的价格、市场容量、企业投入的资源、产品成本等进行分析，一是为企业是否投产该产品提供测算依据；二是为产品设计成本优化提供依据，即在新产品在投入生产前优化产品设计成本，为企业扩大盈利空间；三是为生产制造产品提供成本控制标准。

企业投资决策的财务分析。固定资产投资决策分析在财务管理的课本中讲的比较详细，不做赘述。企业并购重组的财务分析是投资决策的关键，除了对被并购方的估值、风险进行分析外，还应该对本企业的财务承担能力及并购后对本企业的财务影响进行分析，防止因并购导致集团母体出现财务危机。

企业筹融资方式的财务分析。分析各种融资方式的财务成本是财务人员的强项，但是企业筹融资方式的分析除了融资成本外，还应该分析如何将企业的资源和筹融资方式结合起来，实现企业效益最大化。如，将企业的哪部分业务通过上市或利用已有的资本平台，从资本市场上融资，需要满足什么条件，应该怎么做；在什么时间应该发行债券，发行规模应该控制在多少，才能满足长期资金使用。

3. 基于企业经营风险的分析与评估。风险管理越来越被企业管理人员重视，经营风险的发生将会导致财务风险的出现，甚至使企业破产。企业经营风险的分析与评估应是财务分析报告体系的重要组成部分。风险分析报告应包括：从现金流风险出发分析新业务、发展较快的业务的业务流程，评估业务风险；从资产的流动性出发，分析资产的变现能力和可收回性，评估现有占用资产的风险，如对逾期应收帐款按逾期原因分析（质量问题、客户资金困难还是有意讨债等），为企业制订收款政策和措施提供支持，还可以通过对公司的欠款大户的财务状况分析，采取应对措施；分析债务规模与企业收入规模的匹配度，和债务结构与企业资产结构的匹配度，评估企业的财务风险。

4. 专项分析报告。主要针对企业经营中的某个专题或某项业务开展的分析。包括质量成本分析，股权投资效果分析，固定资产投资效果分析，税务筹划报告等。

首先是明确需求，提高认知。通过与管理层、业务部门的沟通的交流，明确报告使用者的需求，尤其要加强对领导需求的理解。第二，提高会计核算的精细度，按照管理会计要求设立明细科目或辅助帐，保证财务数据全面、准确、可用。第三，提高财务分析对业务的溯源能力。要加强与业务人员的沟通，取得业务部门对财务报告的认同和支持。要整合业务数据和财务数据，通过对财务数据追溯到业务数据，发现和挖掘财务数据背后的业务动因，避免“就财务数据说财务”的情况。第四，要丰富分析方法。根据数据逻辑，研究

较好的分析方法，以保证数据内在联系能清晰呈现。要加强综合、动态分析方法的灵活运用，使财务数据的事后描述逐渐向前端预测转移。第五，要提升“讲故事”的能力。报告要突出重点，图文并茂，灵活运用图标、仪表盘等表现形式，增强报告的可读性。第六，能够提出操作性强的管理建议。要针对发现的问题，加强与业务部门沟通，从财务的视角提出管理建议，并定期对问题的改进进行追踪反馈，形成闭环，逐步提升管理水平。

文档为doc格式

京东财务分析报告初篇三

1.1 万科简介 万科企业股份有限公司(股票代码:000002)，简称万科，成立于1984年5月，是中国目前最大的房地产开发企业。

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 20xx 1.91 20xx 1.59 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 $365/31.81=11.46$ 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。

京东财务分析报告初篇四

企业基本情况介绍：

x公司于20xx年2月的在xx市注册成立后，公司全体员工一边进行基本建设前期准备工作□20xx年5月开始开展正常的营销业务，对目前的经营情况报告如下：

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。

3. 20xx年3月至本月底。共购进办公用固定资产台套, 价值x元。购进办公、生活用低值易耗品台/件, 价值x元。

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。

京东财务分析报告初篇五

企业基本情况介绍：

x公司于20xx年2月的在xx市注册成立后，公司全体员工一边进行基本建设前期准备工作[]20xx年5月开始开展正常的营销业务，对目前的经营情况报告如下：

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。

3. 20xx年3月至本月底。共购进办公用固定资产台套，价值x元。购进办公、生活用低值易耗品台/件，价值x元。

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。

京东财务分析报告初篇六

本年度财政预算为×××元，比上年增加×××元。其中，基本支出×××元，比上年增加%，项目支出×××元，比上年增加%，基本支出增加的原因是：，项目支出增加的原因是。

(二) 年终财务分析——本年预算执行情况分析

1. 财政补助收入情况

财政补助收入全年共拨入×××元，其中：基本支出全年共拨入×××元，项目支出全年共拨入×××元。

上级补助收入×××元，其他收入×××元。

2. 事业支出情况

事业支出全年共支出×××元，其中：基本支出全年共支出×××元(工资福利支出×××元，商品和服务支出×××元，对个人和家庭的补助支出×××元)，项目支出全年共支出×××元(工资福利支出×××元，商品和服务支出×××元，对个人和家庭的补助支出×××元)。在所有支出中，其中费、费、费开支较大，主要原因是。

上级补助支出×××元，主要用于方面。其他支出×××元，主要用于方面。

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。

京东财务分析报告初篇七

我认为财务工作是简单的事情重复做，从小事做起，从细心做起，不断总结经验才能把工作做得更好。

1. 记账：出纳工作从简单的审核票据，粘贴票据等最基础的工作做起，已经付了的单据都要在其上面盖好“现金付讫”的章。审核无误的原始凭证做好记账凭证，每笔已经发生的业务，及时记账，及时记录记账明细，以备查询。在以后的工作中个人报销的原始单据要有个人签字。记账过程中不断明确各业务走的具体科目，不明白的向赵姐请教，同时也查询以前的凭证。

2. 记现金日记账和银行存款日记账：根据审核无误的原始凭证和记账凭证定期的核对现金和银行存款，及时登录现金日

记账和银行存款日记账。刚开始登录现金和银行存款日记账时会出现不同程度的错误，如借方写成贷方，贷方写成借方，以及因为粗心的缘故把记账凭证漏写，在出现错误和问题的時候我及时改正，并做好工作心得。记账时一定要不能分心，认真做好分析，在填写每一笔业务的时候都要认真、细心，在心情急躁和不平静的时候不能做记账方面的工作。对于记错账的情况下，怎样修改也从赵姐那学到一些经验。年初和月初记现金日记账和银行存款日记账时，我也从xx年的账本上学到了不少经验。

现金日记账要记录好每笔发生的业务，而银行存款日记账则要明确各个银行的业务，每笔业务要根据发生银行的不同而登录。目前公司的开户行是建行市中支行，也是主要业务的发生行。建行营业部主要发工资，农行和农信主要是税金方面的业务。每行每季度都会有银行利息单。

日清月结是现金日记账和银行存款日记账的特点与需求。

3. 做报表：目前主要做的报表是每周的财务收付存报表、每月的流水账明细。

(1) 财务收付存报表：每月根据审核无误的记账凭证，做好财务收付存报表。此报表周一交予赵姐审核，刘经理核准。一般情况下我都在前一周的周末做好，并根据审核无误记账凭证和现金、银行存款做好核对工作，次周的周一直接将表打印。刚开始因为对此项工作不是很熟悉，经常出现账目不准和不平衡，且备注中的数目不能随之相应的调整，主要是预付货款及存货余额要随着在外资金的变化而变动。经过一月的调整后，这项错误基本很少出现了。每周一，将报表传给王经理审阅。在此之前经常会漏写记账、审核、核准人的名字，不过如今发邮件之前我都会仔细的核对，漏写记账人员的名字情况如今也很少出现了。

(2) 每月的流水账明细：流水账的登记和核对一般在做好财务

收付存报表和现金日记账、银行存款日记账的前提下，根据记账凭证仔细地入账，每月月初与现金和银行的账目都能一致。此项工作越来越熟悉，而且越做越快。

4. 其它细节方面的工作

(1) 票据：目前主要开的单据有现金支票、转账支票、电汇、入账单。这四种票据的要求非常高，无论是填写方面还是盖公章方面，若出现错误填写都要加盖“作废”章。

(2) 支票方面：刚开始在票据填写和加盖公章时，经常出现错误，如日期没大写，单位名称和金额没顶格写，填写不规范等问题。经过一个多月的熟悉，规范此方面的工作。同时，根据需要到银行提取备用金和办理银行入货款账等业务。

(3) 电汇：货款主要通过电汇付出，在实施的过程中积累了主要付款单位的各项明细，如单位名称、账号、汇入行名称、以及传真。填写名称要和其单位名称一致，一个字都不能漏写。

(4) 入账单：主要的入账单有收到货款收入的转账支票和每月发放工资时的入账。

(2) 税务：对于发票审核和交税金有了初步的认识。

(3) 关于增值税发票的开据：此项工作有一点小小的了解。

(1) 每周固定的会议记录：根据每周一的例会，尽快整理好会议纪要，并让刘经理修改和审核，大家签字后传给黄先生和王经理，此工作当天完成。

(2) 相关人员接待：对于公司外来人员，主要做好接待方面的工作。

(3) 其它工作：如交公司话费、和赵姐一起审核公司的营业执照、组织机构年审、工商年检等等。