

最新三年财务分析报告论文 包装公司财务分析报告(精选6篇)

随着社会不断地进步，报告使用的频率越来越高，报告具有语言陈述性的特点。报告书写有哪些要求呢？我们怎样才能写好一篇报告呢？下面我就给大家讲一讲优秀的报告文章怎么写，我们一起来看看吧。

三年财务分析报告论文篇一

(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

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.

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

公司财务分析报告

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

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

(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x_sx%, 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.

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, 现金流动性的小幅增强, 有利于公司的持续发展.

财务分析报告如何写【2】

1. 要清楚明白地知道报告阅读的对象及报告分析的范围。

报告阅读对象不同，报告的写作应因人而异。

比如，提供给财务部领导可以专业化一些，而提供给其它部门领导尤其对本专业相当陌生的领导的报告则要力求通俗一些；同时提供给不同层次阅读对象的分析报告，则要求分析人员在写作时准确把握好报告的框架结构和分析层次，以满足不同阅读者的需要。

再如，报告分析的范围若是某一部门或二级公司，分析的内容可以稍细、具体一些；而分析的对象若是整个集团公司，则文字的分析要力求精练，不能对所有问题面面俱到，集中性地抓住几个重点问题进行分析即可。

2. 了解读者对信息的需求，充分领会领导所需要的信息是什么。

记得有一次与业务部门领导沟通，他深有感触地谈到：你们给我的财务分析报告，内容很多，写得也很长，应该说是花了不少心思的`。

遗憾的是我不需要的信息太多，而我想真正获得的信息却太少。

写好财务分析报告的前提是财务分析人员要尽可能地多与领导沟通，捕获他们“真正了解的信息”。

3. 报告写作前，一定要有一个清晰的框架和分析思路。

财务分析报告的框架具体如下：报告目录—重要提示—报告摘要—具体分析—问题重点综述及相应的改进措施。

“报告目录”告诉阅读者本报告所分析的内容及所在页码；

“报告摘要”是对本期报告内容的高度浓缩，一定要言简意赅，点到为止。

无论是“重要提示”，还是“报告摘要”，都应在其后标明具体分析所在页码，以便领导及时查阅相应分析内容。

以上三部分非常必要，其目的是，让领导们在最短的时间内获得对报告的整体性认识以及本期报告中将告知的重大事项。

“问题重点综述及相应的改进措施”一方面是对上期报告中问题执行情况的跟踪汇报，同时对本期报告“具体分析”部分中揭示出的重点问题进行集中阐述，旨在将零散的分析集中化，再一次给领导留下深刻印象。

“具体分析”部分，是报告分析的核心内容。

“具体分析”部分的写作如何，关键性地决定了本报告的分析质量和档次。

要想使这一部分写得很精彩，首要的是要有一个好的分析思路。

例如：某集团公司下设四个二级公司，且都为制造公司。

财务报告的分析思路是：总体指标分析—集团总部情况分析—各二级公司情况分析；在每一部分里，按本月分析—本年累计分析展开；再往下按盈利能力分析—销售情况分析—成本控制情况分析展开。

如此层层分解，环环相扣，各部分间及每部分内部都存在着紧密的勾稽关系。

4. 财务分析报告一定要与公司经营业务紧密结合，深刻领会财务数据背后的业务背景，切实揭示业务过程中存在的问题。

财务人员在做分析报告时，由于不了解业务，往往闭门造车，并由此陷入就数据论数据的被动局面，得出来的分析结论也

就常常令人啼笑皆非。

三年财务分析报告论文篇二

c预计负债：预计负债与售后服务保修政策有关，的维修费用没有在预计负债中核算，而是计入到其他流动负债金额为428,872,571.16，的维修费用469,262,682.73。2007年将维修费用转入其他流动负债中核算的原因报告附注中没有说明，这与新企业会计准则的规定也有很大的差别。另外，20维修费用是2007年的1.09倍，附注中没有给出明确的解释，但是格力电器六年保修的承诺说明其对自己的产品质量很有信心，但是为什么计提这么大金额的维修费呢？虽然本着谨慎性原则，应该在期末按照一定比例计提预计负债，以应对未来的经营风险。但这种计提比例应该是有历史根据和延续性的，格力电器修改计提比例的根据并没有在报表中披露。并且在2007年年报中，我们可以看到与售后服务相关的会计科目一销售费用在接近58亿元，比2007年增长33.31%，远远高于销售收入的增长比例。本报告期，销售费用增长，主要原因是随着公司销售规模扩大，相应的产品维修费、运输费、租赁费、佣金、广告费等增长所致。

2.2财务指标分析

2.2.1获利能力分析

盈利能力是企业赚取利润的能力，通常包括主营业务利润率、成本费用利润率和总资产报酬率等指标。

表2-4盈利能力比率

盈利能力比率
会计年度
主营业务利润率
成本费用利润率
总资产报酬率

图2-1盈利能力指标比较

(a)主营业务利润率=净利润/主营业务收入净额×100%，反映主营业务的收入带来净利润的能力。这个指标越高，说明企业每销售出一元的产品所能创造的净利润越高。主营业务利润率是从企业主营业务的盈利能力和获利水平方面对资本金收益率指标的进一步补充，体现了企业主营业务利润对利润总额的贡献，以及对企业全部收益的影响程度。该指标体现了企业经营活动最基本的获利能力，没有足够大的主营业务利润率就无法形成企业的最终利润，为此，结合企业的主营业务收入和主营业务成本分析，能够充分反映出企业成本控制、费用管理、产品营销、经营策略等方面的不足。

由上图可以看出，主营业务利润率呈逐年上升趋势，说明企业产品或商品定价科学，产品附加值高，营销策略得当，主营业务市场竞争力强，发展潜力大，获利水平高。

(b)成本费用利润率=净利润/(主营业务成本+销售费用+管理费用+财务费用)×100%，反映企业每投入一元钱的成本费用，能够创造的利润净额。企业在同样的成本费用投入下，能够实现更多的销售，或者在一定的销售情况下，能够节约成本和费用，这个指标都会升高。这个指标越高，说明企业的投入所创造的利润越多。

由上图可知，该企业成本费用利润率有较大提高，2009年比2007年上升将近5个百分点，表明企业投入产值较大，单位成本费用的投入，创造更多的利润。

(c)总资产报酬率=净利润/平均总资产×100%，反映企业总资产能够获得净利润的能力，是反映企业资产综合利用效果的指标。该指标越高，表明资产利用效果越好，整个企业的盈利能力越强，经营管理水平越高。

由上图可知，该企业的总资产报酬率2008年上升而后又出现下降趋势，说明在2008年经济萧条的境况下，企业的应对策略较好，使资产的利用效率有所提高，2009总资产报酬率稍

微有所下降，主要是因为大量在建工程的转入使得总资产增加的幅度大于净利润增加的幅度。

综合分析可知，该公司的盈利能力还是比较强的、创造价值的潜力是非常大的。

2.2.2 偿债能力分析

偿债能力，是指公司偿还各种到期债务的能力，通常包括短期偿债能力和长期偿债能力。

a 短期偿债能力分析

表2-5 短期偿债能力比率

短期偿债能力比率 会计年度 流动比率 速动比率 现金比率

图2-2 短期偿债能力指标比较

(a)流动比率=流动资产/流动负债 \times 100%，是指企业流动资产与流动负债之间的比例关系，表明每一元流动负债具有多少流动资产作为支付保障，是衡量企业短期偿债能力最常用、最重要的财务比率。通常认为企业流动比率越大，其短期偿债能力越强，企业财务风险相对就小，债权人则更有保障，安全系数也相对较高。一般而言，生产企业流动比率要求维持在2.0以上，最低一般不低于1.25，如果低于1.25，则企业的短期偿债风险较大。该企业流动比率小，所以容易发生短期偿债困难，公司的短期偿债能力较弱，该企业07年12月的流动比率为1.06729，但是08、09年流动比率稍微有所下降，所以，通过比较，公司在短期偿债能力上，有所下降。

(b)速动比率=(流动资产-存货)/流动负债 \times 100%，是指企业速动资产与流动负债的比例关系，是一个能更加准确反映企业资产流动性的财务比率。一般情况下速动比率1:1较为理想，

考虑到应收账款的变现能力，一般速动比率要求不低于0.8。但该企业由于流动资产较少，相对而言，存货并不是太多，对于空调企业来说，这是相当难得的，07年速动比率为0.700196，低于0.8，而08、09年均高于0.8，由此可以进一步确定格力电器短期偿债能力逐渐增强。

(c)现金比率=(货币资金+有价证券)/流动负债×100%，它代表了企业随时可以偿还的能力或对流动负债的随时支付程度。现金比率是最严格、最稳健的短期偿债能力衡量指标，表示每一元流动负债有多少现金资产作为偿债保障。

从上表中可以看出，格力电器三年的现金比率在0.2左右，这说明格力电器短期偿债风险较大。

三年财务分析报告论文篇三

二、经营效益比较分析

(一)资产有效率分析

(1)总资产周转率

总资产周转率反映了企业资产创造销售收入的能力。该企业的总资产周转率07年为0.87，08年为0.59，09年为0.52。从这些数据可以看出，该企业的总资产周转率是呈现逐年下降趋势的。尤其是08年下降幅度最大，充分看出金融危机对该公司的影响很大。之所以下降，是因为该公司近三年的主营业务收入都在下降，虽然主营业务成本也在同时下降，但是下降的幅度没有收入下降的幅度大，这说明企业的全部资产经营效率降低，偿债能力也就有所下降。总体来看，该企业的主营收入是呈现负增长状态的。

(2)流动资产周转率

该企业的总资产周转率07年为1.64，08年为1.18，09年为1.02。从这些数据可以看出，该企业的流动资产周转率是呈现逐年下降趋势的。尤其也是08年下降幅度最大，说明08年的金融危机对该公司的影响很大。总的来说，企业流动资产周转率越快，周转次数越多，周转天数越少，表明企业以占用相同流动资产获得的销售收入越多，说明企业的流动资产使用效率越好。以上数据看出，该企业比较注重盘活资产，较好的控制资产运用率。

(3) 存货周转率

该企业的存货周转率07年为6.19，08年为4.15，09年为3.58。从这些数据可以看出，该企业的存货周转率同样是呈现逐年下降趋势的。这说明该企业的存货在逐年增加，或者说存货的增长速度高于主营业务收入的水平，不仅耗费存货成本，还影响企业的资金周转。

(4) 应收账款周转率

该企业的应收账款周转率07年为8.65，08年为5.61，09年为4.91。从这些数据可以看出，该企业的应收账款周转率依然是呈现逐年下降趋势的。这说明该企业有较多的资金呆滞在应收账款上，回收的速度变慢了，流动性更低并且可能拖欠积压资金的现象也加重了。

(二) 获利能力分析

(1) 销售利润率

该企业的销售利润率07年为22.54%，08年为22.53%，09年为19.63%。从这些数据可以看出，该企业的销售利润率比较平衡，但是09年度有较大下降趋势。主要原因是09年度主营收入有较大的下降，而成本费用并没有随着大幅下降，面对这种情况，企业需要降低成本费用，从而提高利润。

(2) 营业利润率

该企业的营业利润率07年为14.5%，08年为6.39%，09年为5.2%。从这些数据可以看出，该企业的营业利润率有较大下降趋势。从其近三年的财务报表数据可以看出，是因为由于主营业务收入不断降低，同时营业总成本的降低低于收入的增长，因而企业应注重要加强管理，以降低费用。

(三) 报酬投资能力分析

(1) 总资产收益率

该企业的总资产收益率07年为15.99%，08年为5.8%，09年为5.4%。从这些数据可以看出，该企业的总资产收益率比较平衡，但是08年度以后有较大下降趋势。该企业的此指标为正值，说明企业的投资回报能力较好，但是不可避免的是该企业的收益率增长是负数，说明该企业的投资回报能力在不断下降。

(2) 净资产收益率

该企业的净资产收益率07年为30.61%，08年为6.1%，09年为4.71%。从这些数据可以看出，该企业的净资产收益率也是自08年度以后有较大下降趋势。说明该企业的经营状况有较大波动，企业净资产的使用效率日渐降低，投资者的保障程度也随之降低。

(3) 每股收益

该企业的每股收益07年为0.876，08年为0.183，09年为0.133。从这些数据可以看出，该企业的每股收益也是自08年度以后有较大下降趋势。该公司的每股收益不断下降，就是因为其三年的总资产收益率都是呈负增长，净资产收益率也同样是负增长，营业利润也不平稳，因此每股收益会比较低。因此，

该公司应及时调整经营策略，改善公司的财务状况。

(四) 发展能力分析

(1) 销售增长率

该企业的销售增长率07年为96.06%，08年为-9.14%，09年为-6.33%。从这些数据可以看出，该企业的销售增长率是自08年度以后有较大幅度下降的趋势。从这些数据可以看到，该企业的经营状况不容乐观，连续两年负增长，尤其是08年度更是大幅下降，突然出现的负的销售收入增长、销售增长率的负增长会对该企业未来的发展带来不利影响。

(2) 总资产增长率

该企业的总资产增长率07年为89.14%，08年为4.95%，09年为9.02%。从这些数据可以看出，该企业的总资产增长率也是自08年度以后有较大幅度下降的趋势，但是总体来看，还是增长的，说明企业还是在发展的，只不过是扩张的速度有所减缓，07年应该是高速扩张的一年。

三、现金流量比较分析

(一) 现金流量的比较

该企业基本上是靠正常经营活动来产生现金收入的，其中，投资活动产生的现金流量是负值，说明该企业基本在投资固定资产等较大的投资，以促进企业的壮大发展。而在09年度有所减缓，并且扩大投资也需要一定的筹资来弥补了。

(二) 债务保障率分析

该企业的债务保障率07年为8.08%，08年为4.05%，09年为10.11%。债务保障率反映的是经营现金流量偿付所有债务

的能力，由于企业每年的经营现金流量都被许多不确定因素所影响，因而该企业的经营现金流量有较大波动，没有一个确定的趋势。好在该公司的该比率高于同期银行贷款利率，说明公司仍然能够按时支付利息，从而维持当前债务规模。

(三) 每元现金销售净流量分析

该企业的每元现金销售净流量比率07年为6.84%，08年为4.29%，09年为12.13%。从这些数据可以看出，该企业的每元现金销售净流量比率上下波动幅度很大，没有什么趋势可言，但是08年下降的幅度最大，反映在其财务报表上就是用于支付的现金额度很大，从而导致该年经营现金流量净额很低。总的来看，该企业的每元现金销售净流量比率还是比较稳定，该企业还有足够的现金可以随时用于支付的需要。

四、业绩的综合评价

通过以上分析，我们对中色股份有限公司有了一个比较详细的了解。但是单独的分析任何一类财务指标，都不足以全面评价企业财务状况和经营效果，只有对各种财务指标进行综合、系统的分析，才能对企业的财务状况做出全面合理的评价。

因此，现在将借助杜邦分析系统，利用企业偿债能力、营运能力、获利能力各指标之间的相互关系，对该企业的情况进行综合分析。

该企业净资产收益率是呈下降趋势的，但是09年又有上升趋势了。从表中可以看出，影响净资产收益率的因素中，该公司的总资产周转率起着至关重要的作用，其次是权益乘数，总资产周转率起的作用是最大的。所以该企业应围绕这一指标加大管理力度，以提高总资产的利用效率。

五、分析结论

从以上分析数据可以得出如下结论：该企业总资产周转率是呈现逐年下降趋势，资产利用效率不是太高；长期偿债能力比较平稳且有上升趋势；在三项费用控制方面不是很好，是以后需要注意的地方；现金流量比较平稳，偿债能力较好，销售的现金流有所增长，有着较好的信誉，对企业以后的发展是有利的。

三年财务分析报告论文篇四

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，分别占贷款总额的贷xx万元，较上年同期加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。

三年财务分析报告论文篇五

资产经营、投资、开发、资金融通;中成药的制造与销售;生物制品、保健药品、保健饮料的生产西药、中药和医疗器械的批发、零售和进出口业务;天然药物和生物医药的研究开发。

二、主要会计政策，会计估计和会计报表编制方法

(一)遵循企业会计准则的声明

本所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整

的反映了本的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

(二) 编制基础

本以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则——基本准则》和其他会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

(三) 会计期间

自公历1月1日起至12月31日止。

(四) 记账本位币

采用币为记账本位币。

(五) 计量属性在本年发生变化的报表项目及其本年采用的计量属性

本在对会计报表项目进行计量时，一般采用历史成本，如所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量则对个别会计要素采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量。

1、现值与公允价值的计量属性

(1) 现值

在现值计量下，资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量，负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

根据《企业会计准则实施问题专家工作组意见》及国资厅发评价[20xx]60号《关于企业执行〈企业会计准则〉有关事项

的补充通知》规定，本年报表项目中采用现值计量的项目包括应付职工薪酬——辞退福利，折现率采用一年期贷款优惠利率。

(2) 公允价值

在公允价值计量下，资产和负债按照在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

本年报表项目中没有采用公允价值计量的项目

2、计量属性在本年发生变化的报表项目

本年报表项目的计量属性未发生变化。

(六) 现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将同时具备期限短(从购买日起三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

(七) 外币业务核算方法

本对涉及外币的经济业务，采用系统合理的方法确定的，与交易发生日即期汇率近似的汇率折算为记账本位币金额；资产负债表日，区分外币货币性项目和外币非货币性项目进行会计处理：

1、外币货币性项目，采用资产负债表日的即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，属于与购建固定资产有关借款产生的汇兑差额，按照借款费用资本化的原则进行处理；其余部分计入当期损益。

2、以历史成本计算的外币非货币性项目，采用系统合理的方法

法确定的，与交易发生日即期汇率近似的汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，只算后差额作为公允价值变动(含汇率变动)处理，记入当期损益。

(八) 外币财务报表的折算方法

本按照以下规定，将以外币表示的会计报表折算为币金额表示的会计报表。

1、资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。

2、利润表中的收入和费用项目，采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算。

按照上述1、2折算产生的外币财务报表折算差额，在所有者权益项目下单独作为“外币报表折算差额”列示。

3、现金流量表所有项目采用按照系统合理的方法确定的、与现金流量发生日即期汇率近似的汇率折算。“汇率变动对现金的影响额”在现金流量表中单独列示。

(九) 金产和金融负债的核算方法

1、金产和金融负债的分类

管理层按照取得持有金产和承担金融负债的目的，将其划分为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金产或金融负债，包括交易性金产或金融负债(和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金产或金融负债)；持有至到期投资；贷款和应收款项；可供出售金产；其他金融负债等。

2、金产和金融负债的确认和计量方法

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金产(金融负债)

取得时以公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息)作为初始确认金额,相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益,年末将公允价值变动计入当期损益。

处置时,其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益,同时调整公允价值变动损益。

(2) 持有至到期投资

取得时按公允价值(扣除已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间按照摊余成本和实际利率(如实际利率与票面利率差别较小的,按票面利率)计算确认利息收入,计入投资收益。时间利率在取得时确定,在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时,将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

(3) 应收款项

对外销售商品或提供劳务形成的应收债权,以及持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权,包括应收账款、应收票据、预付款项、其他应收款、长期应收款等,以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额;具有性质的,按其现值进行初始确认。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

(4) 可供出售金融资产

取得时按公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。年末以公允价值计量且将公允价值变动计入资本公积(其他资本公积)。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

(5) 其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

3、金融资产的减值准备

(1) 可供出售金融资产的减值准备：

年末如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

(2) 持有至到期投资的减值准备

持有至到期投资减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法处理。

(十) 应收款项坏帐准备的确认标准和计提方法

年末如果有客观证据表明应收款项发生减值，则将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。可收回金额是通过对其的未来现金流量(不包括尚未发生的信用损失)按原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值(扣除预计处置费用等。)

原实际利率是初始确认该应收款项时计算确认的实际利率。短期应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小，在确认相关减值损失时，不对其预计未来现金流量进行折现。

年末对于单项金额重大的应收款项(包括应收账款、应收票据、预付款项、其他应收款、长期应收款等)单独进行减值测试。如有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

对于年末单项金额非重大的应收款项如能单独确定减值风险的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

对于上述应收款项之外的其他应收款项，根据以前年度与之相同或相类似的、具有应收款项按帐龄段划分的类似信用风险特征组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定以下坏账准备计提的比例：

表1坏账准备计提比例表

(十一) 存货核算方法

1、 存货的分类

本存货主要包括产成品、库存商品、在产品以及各类原材料、在途材料、低值易耗品、包装物等。

2、发生存货的计价方法

(1) 存货日常以计划成本核算，对存货的计划成本和实际成本之间的差异，通过成本差异科目核算，并按月结转发出存货应负担的成本差异，将计划成本调整为实际成本。

(2) 周转材料的摊销方法

低值易耗品采用一次摊销法摊销；大型工具根据实际情况采用一次摊销法或五五摊销法摊销。

3、存货的盘存制度

采用永续盘存制。

4、存货跌价准备的计提方法

年末对存货进行全面清查后，按存货的成本与可变现净值孰低提取或调整存货跌价准备。产成品、商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

年末按照单个存货项目集体存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别集体存货跌价准备；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减

记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

(十二) 投资性房地产的种类和计量模式

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产——出租用资产采用与本固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策；对存在减值迹象的，估计其可收回金额，可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。

(十三) 固定资产的计价和折旧方法

1、 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用年限

超过一年的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认；

(1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流去企业；

(2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、 固定资产的分类

固定资产分类为：房屋及建筑物、通用设备、专用设备、运输设备、电气设备、电子及通讯设备、仪器仪表。

3、 固定资产的初始计量

固定资产取得时按照时间成本进行初始计量。

外购固定资产的成本，以购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等确定。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，换入的固定资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入固定资产的成本，不确认损益。

租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为入账价值。

4、固定资产折旧计提方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

表2固定资产预计使用寿命和年折旧率表

(十四) 在建工程核算方法

1、在建工程类别

在建工程以立项项目分类核算

2、在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

(十五)无形资产核算方法

1、无形资产的计价方法

按取得时的实际成本入账；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

2、无形资产使用寿命及摊销

(1) 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

表3无形资产使用年限估计表

每年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本年末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

(2) 使用寿命不确定的无形资产的判断依据：

本无使用寿命不确定的无形资产。

(3) 无形资产的摊销：

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直接法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

内部开发活动形成的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

内部研究开发费用，费用化支出金额转入“管理费用”，达到预定用途形成无形资产的，转入“无形资产”项目中。

(十六) 长期待摊费用的摊销方法及摊销年限

长期待摊费用指本已经发生但应由本年和以后各期分担的分摊期限在一年以上的各项费用，包括经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等。

长期待摊费用在收益期内平均摊销，其中：

1、预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限或其它合理方法(平均摊销)。

(十七)除存货、投资性房地产及金产外的其他主要资产的减值

1、长期股权投资

成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，其减值损失是根据其账面价值与按类似金产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额进行确定。

其他长期股权投资，如果可收回金额的计量结果表明，该长期股权投资的可收回金额低于其账面价值的，将差额确认为减值损失。

长期股权投资减值损失一经确认，不再转回。

2、固定资产、在建工程、无形资产、商誉等长期非金产

对于固定资产、在建工程、无形资产等长期非金产，在每年年末判断相关资产是否存在可能发生减值的迹象。

因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值(扣除预计净残值)。

固定资产、在建工程、无形资产等长期非金产资产减值损失

一经确认，在以后会计期间不再转回。有迹象表明一项资产可能发生减值的，企业以单项资产为基础估计其可收回金额。

(十八) 长期股权投资的核算

1、 初始计量

(1) 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付合并对价之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益。

非同一控制下的企业合并；在购买日按照《企业会计准则第20号——企业合并》确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

(2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照时间支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或利润）作为初始投资成本，但合同或协议约定价值不公允的除外。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

2、被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重

对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权利，但并不能够控制或者与其他地方一起共同控制这些政策的制定，则视为投资企业能够对被投资单位施加重大影响。

3、后续计量及收益确认

能够对被投资单位施加重大影响或共同控制的，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

对子的长期股权投资，采用成本法核算，编制合并财务报表时按照权益法进行调整。

三年财务分析报告论文篇六

我们对小额贷款业务开展了前期调研，就国内小额贷款公司的政策环境、发展态势、运作模式和风险控制等方面进行了

调研，提出了设立小额贷款公司的意义以及运作模式、产品设计和风险控制框架。

一、设立小额贷款公司的背景意义

(一) 小额贷款公司的定义

小额信贷(microcredits)是国际上新兴的信贷概念。有别于传统的贷款业务，小额信贷是以低端客户为服务对象，向其提供额度小到可以控制风险的无抵押信用贷款。小额贷款是目前国内使用的概念，按照央行试点方案的定义，单笔贷款额在贷款机构注册资金5%以下的为小额贷款。国内现行政策对小额贷款公司的定义是“由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立，不吸收公众存款，经营小额贷款业务的有限责任公司或股份有限公司”（《关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发〔20_〕23号））。

(二) 小额贷款公司的政策背景

近年来，央行和银监会这两大金融监管机构分别发布了小额贷款公司管理的一些试行性质的规定，其中央行发布《关于村镇银行、贷款公司、农村资金互助社、小额贷款公司有关政策的通知》（银发〔20_〕137号），银监会先后发布了《关于调整放宽农村地区银行业金融机构准入政策更好支持社会主义新农村建设的若干意见》、《贷款公司管理暂行规定》（银监发〔20_〕6号）。20_年，央行和银监会联合发布《关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发〔20_〕23号）。在此类中央级别的规定之外，一些地方政府也相继发布了小额贷款公司试行规范，如重庆市人民政府发布《关于印发重庆市推进小额贷款公司试点指导意见的通知》（渝府发〔20_〕76号）。这些中央和地方规定在小额贷款公司试运行方面做了大量尝试，为小额贷款公司业务的正规化、合法化作了铺垫。

银监会和人民银行在各自试点的基础上，逐步取得一些共识。

根据银监会、人行20₀₇年发布的《关于小额贷款公司试点的指导意见》(银监发〔20₀₇〕23号),小额贷款公司是由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立,不吸收公众存款,经营小额贷款业务的有限责任公司或股份有限公司。我国把小额贷款公司定义为“只贷不存”

的半金融机构,这是与其他国家的一个重要区别。银监会和人民银行本次共同发布的小额贷款公司试点指导意见,是国内在开放民间融资的政策方面走出的重要一步。

近期,为贯彻落实党的₁₇届₆全会精神,四川省委₁₁届六次全会作出了《关于统筹城乡发展开创农村改革发展新局面的决定》,其中提出“创新金融服务农村制度。健全适应“三农”特点的农村金融体系,推进农村金融产品和服务方式创新”。作为具体措施之一,提出“大力发展小额信贷,鼓励发展适合农村特点和需要的各种微型金融服务”,可见小额贷款公司在省内的政策土壤基本成熟。

(三)国内小额贷款公司的发展态势

20₀₆年、20₀₇年两个中央一号文件都提出要探索建立更加贴近农民和农村需要、由自然人或企业发起的小额信贷组织,增加农村金融供给,解决微小企业和农民贷款难等问题。根据这一要求,20₀₇年10月,开始在山西、四川、贵州、内蒙古、陕西五省(区)各选择一个县进行小额贷款公司试点,由人民银行进行业务指导。其中,四川省在广元市开展了小额贷款公司的试点工作,先后有两家小额贷款公司在广元成立。

在前期试点的基础上,人民银行和银监会今年相继出台了关于小额贷款公司的政策规定,各地关于小额贷款公司的政策也纷纷出台,开辟了一条以民间资本“输血”中小企业的合法渠道,小额贷款公司被广泛看好。如在浙江,民间金融发达,率先开展小额贷款公司试点,小额贷款公司政策出台后,大量民间金融转为小额贷款公司,一是取得合法地位,二是

期望政策进一步明朗后向村镇银行转型。如在重庆，随着小额贷款公司的试点推广，申请成立小额贷款公司者众多，重庆市金融办已计划在今年10月再审批10家小额贷款公司，把年中的计划指标扩充一倍，即年内将发展到20家。在成都，淡马锡富登公司已设立了一家小额贷款公司，注册资本达4500万美元，准备在成都铺开小额贷款业务，并设立分支机构，发展成类似社区银行的模式。

(四) 设立小额贷款公司的意义

一是带动和规范行业发展，目前小额贷款公司的试点大多以民间资本为主力，国有资本的介入，不但是国有资本在这方面的有益尝试，还可以起到规范行业发展的作用；二是国有资本对_届_全会发展“三农”精神的具体执行；三是对传统金融的有益补充，对于活跃地方“三农”、微型经济起到促进作用；四是在经济效益方面具有良好的潜力，根据前期的研究和试点的实践来看，“三农”和微型经济对小额贷款的需求很大，经济效益可期。

二、小额贷款公司的运作模式及特点

(一) 小额贷款公司的性质

《关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发〔20_〕23号，以下简称“23号文”），小额贷款公司是由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立，不吸收公众存款，经营小额贷款业务的有限责任公司或股份有限公司。

(二) 小额贷款公司的设立

23号文规定，小额贷款公司的组织形式为有限责任公司或股份有限公司，其中有限责任公司的注册资本不得低于500万元，股份有限公司的注册资本不得低于1000万元。单一自然人、企业法人、其他社会组织及其关联方持有的股份，不得超过

小额贷款公司注册资本总额的10%。集团如设立小额贷款公司，建议首期注册资本1-2亿元，并引入商业银行作为股东。

(三) 小额贷款公司的资金来源

23号文规定，小额贷款公司的主要资金来源为股东缴纳的资本金、捐赠资金，以及来自不超过两个银行业金融机构的融入资金。在法律、法规规定的范围内，小额贷款公司从银行业金融机构获得融入资金的余额，不得超过资本净额的50%。

(四) 小额贷款公司的资金运用

23号文规定，小额贷款公司发放贷款，应坚持“小额、分散”的原则，鼓励小额贷款公司面向农户和微型企业提供信贷服务，着力扩大客户数量和服务覆盖面。同一借款人的贷款余额不得超过小额贷款公司资本净额的5%。贷款利率上限放开，但不得超过司法部门规定的上限，下限为中国人民银行公布的贷款基准利率的0.9倍。

(五) 小额贷款公司监督管理

23号文规定，凡是省级政府能明确一个主管部门(金融办或相关机构)负责对小额贷款公司的监督管理，并愿意承担小额贷款公司风险处置责任的，方可在本省(区、市)的县域范围内开展组建小额贷款公司试点。申请设立小额贷款公司，经省级主管部门批准后，到当地工商部门申请办理注册手续，并向当地公安机关、银监部门、人民银行报送相关材料，接受监督。

(六) 小额贷款公司的运作特点

小额贷款的服务对象为低端客户，包括农户(农场主)、城市个体户和微型企业。小额贷款公司有以下一些运作特点：

- 1、由于服务对象的特殊性，所以一般要求提供无须抵押的信用贷款。
- 2、由于是信用贷款，所以额度一定要小到可以控制风险的程度，并适当采用个人担保的方式。
- 3、贷款周期灵活，一般较短，常见的贷款周期有3个月-2年。
- 4、国际上对小额信贷的额度一般用当地人均gdp的倍数来衡量，其经验是，在农村一般不高于5000元，在城市一般不高于2万元。在实际操作中，鉴于国内城市和城市近郊农村的经济发展水平，可适当提高小额贷款额度。
- 5、针对小额度的信用贷款，需要有一套不同于普通银行机构的贷款管理模式，手续相对简化以降低操作成本，缩短审批周期。
- 7、还款方式一般采用“整贷零还”，还款周期比较短，一般以月为还款周期，以降低风险。
- 8、由于小额贷款公司的特殊性，需要在金融监管方面采取相对灵活的政策和做法。

三、小额贷款公司产品设计框架

1、目标客户

小额贷款公司的定位主要是为统筹城乡服务，服务于“三农”。但在现阶段，由于农村土地流转等一系列具体政策、制度尚未出台，而且与农信社、村镇银行存在一定的市场重合，所以目前小额贷款公司的目标客户群定位于中心城市的零售商、批发商和小型制造企业，以及中心城市近郊的农户、农场主和农村企业。

2、客户限制(黑名单)

小额贷款公司根据控制风险和成本的需要，设立行业限制，避免与高风险行业的业务往来，如：出租车、旅行社、房地产中介、娱乐业、美容业等。

小额贷款公司通过信用调查、征信查访等方式取得相应信息后，可以对部分客户作出信用限制，必要时予以排除。