

2023年财务分析及报告 财务分析报告(实用13篇)

编写开题报告是科研人员必备的一项技能，它需要我们具备良好的文献查阅和分析能力，以及系统思维和逻辑思维能力。在下面的内容中，你将看到一些经过精心修改和完善的竞聘报告范文，希望能够给大家带来一些启发。

财务分析及报告篇一

一个企业经营的好坏在于管理，管理又在于决策，而财务分析工作又极大程度的关系着决策的准确性。由此可以看出，财务分析在企业的发展中起着至关重要的作用，本文通过分析体系所存在的问题，进而提出了一些改进的措施，希望能够起到一定的帮助作用。

企业领导要把财务分析作为企业经营管理的重要手段，并建立一套完整的财务制度，通过分析来不断的提高企业管理的水平。要让财务人员明白搞好分析是企业发挥财务管理重要性作用的依据，不断的鼓励财务人员搞好财务分析，提高分析的质量，从而达到完善企业经营管理的目的，为企业提高经济效益提高有力的保障。

企业运用科学合理的财务制度来规范财务分析工作，是一种较好的举措。目前，一些企业虽然建立了财务制度，但还存在一定的缺陷。因此，建立科学合理的财务制度是非常必要的。企业可以在内部设立专门的财务分析岗位，选聘专业的财务分析分院，此外，要在财务制度中明确财务人员的基本责任和目的，明确财务分析工作的质量要求。企业无论是在分析方法上的选择，还是在指标上的确立，都要有一套科学和统一的规范，这样才能够从根本上提高企业财务分析能力。

企业在过去传统的管理模式中，会计只一味的关注事后的反

映和监督工作，却完全忽略了事前的预测和决策，这是极其关键的一个方面。决策时企业经营管理的核心力量，关系着整个企业的存亡。而科学的预测又是决策制度产生的决定性因素，因此，企业会计人员应当在事前收集准确的资料，并运用科学的方法作业会计预算，为企业奠定良好的基础。

企业在设计专门的财务分析岗位之外，还要培养专业的财务人员，不仅要培养财务人员具备良好的分析能力。还要让他们具备对内和对外报表的财务分析数据来源合理的修正能力，使财务在企业的经营管理中发挥重要的作用。

企业要不断的完善违法会计行为的惩罚机制，把经济法律和会计法紧密的结合在一起。在信息技术的条件下，不断的改进会计的基本工作和推行会计管理信息化的改革措施，从根本上提高会计的工作效率和质量。

综上所述，在现行企业发展中，财务分析能够帮助企业作出正确的决策，提高管理能力，但是其在分析方法、分析报表和分析指标上还存在一定的局限性。因此，企业应根据自身的实际情况来不断的改进财务分析，使能够更加完善和合理，从而实现企业的财务管理目标，提高企业的经济效益。

财务分析及报告篇二

本年度市级汇编工业企业57户，其中：国有及国有控股企业19户，较上年20户减少1户，集体企业38户，较上年37户增加1户。

(一) 工业总产值和增加值

xx年，市级工业企业完成工业总产值149354万元，较上年完成工业总产值179802万元减少30448万元，下降16.93%。

其中：

19户国有及国有控股企业完成工业总产值96393万元，生产型企业12户□xx佛慈制药股份有限完成工业总产值31052万元，列全市第一。

xx机床厂完成工业总产值16006万元□xx蓝天浮法玻璃股份有限完成工业总产值12755万元，甘肃兰阿煤业有限责任完成工业总产值10837万元□xx真空设备有限完成工业总产值9685万元，以上企业列全市2—5名。

工业总产值完成在1000万元以上的企业还有:xx塑料包装材料有限完成工业总产值5677万元□xx沙井驿建材有限完成工业总产值4520万元□xx水泵总厂完成工业总产值3350万元□xx兰量工具股份有限完成工业总产值1183万元。

38户集体企业完成工业总产值52961万元，生产型企业15户，其中:xx高压阀门有限完成工业总产值18360万元，列全市第一。

xx晶亮玻璃有限责任完成工业总产值17008万元□xx兰塑薄膜有限责任完成工业总产值5900万元□xx兰塑管材有限责任完成工业总产值5677万元□xx宏建建材有限责任完成工业总产值3068万元，以上五户企业共完成工业总产值50013万元，占市级集体企业总产值的94.43%。

工业总产值完成在1000万元以上的企业还有:xx联合重工有限完成工业总产值1924万元□xx中兴科技实业发展有限完成工业产值1742万元□xx轻工业机械有限责任1650万元□xx商通工业锅炉制造有限1393万元。

xx年，市级工业企业完成工业增加值81446万元，其中:国有及国有控股企业完成工业增加值61867万元，占75.96%;集体企业完成工业增加值19579万元，占24.04%。

完成工业增加值在20xx万元以上的企业有:xx高压阀门有限完成7358万元, 甘肃兰阿煤业有限责任完成4335万元□xx晶亮玻璃有限责任完成4110万元□xx机床厂完成3682万元□xx真空设备有限责任完成2905万元。

(二) 主营业务收入

xx年, 市级工业企业实现主营业务收入158610万元, 较上年同期155331万元增加3280万元, 增长0.02%。

其中:

19户国有及国有控股企业实现主营业务收入88290万元, 较上年同期89801万元减少1511万元, 下降0.02%。

其中:减幅最为明显的是xx兰量工具股份有限, 该实现主营业务收入618万元, 较上年同期1406万元减少788万元, 下降56.10%。

减幅在10%以上的企业有:xx水泵总厂实现主营业务收入2286万元, 较上年同期2940万元减少654万元, 下降22.24%;xx蓝天浮法玻璃股份有限实现主营业务收入13216万元, 较上年同期15579万元减少2363万元, 下降15.17%;xx美高鞋业有限实现主营业务收入165万元, 较上年同期189万元减少24万元, 下降13.01%;xx机床厂实现主营业务收入12785万元, 较上年同期14556万元减少1771万元, 下降12.17%。

增长幅度最大的是xx模具厂, 本年实现主营业务收入95万元, 较上年同期15万元增加80万元, 增长5.35倍。

不同程度增长的企业还有:xx沙井驿建材有限主营业务收入4296万元, 较上年同期3142万元增加1154万元, 增长36.73%;xx减速机厂主营业务收入748万元, 较上年同期552

万元增加196万元，增长35.44%;xx煤炭有限责任主营业务收入2978万元，较上年同期2601万元增加377万元，增长14.52%。

相反，一些有规模、有固定产品、历年收入增长的企业增长幅度却很小，如:xx佛慈制药股份有限增长0.06%;xx市国有资产经营有限增长0.05%;xx锅炉制造有限增长0.09%;xx真空设备有限责任增长0.04%。

37户集体企业实现主营业务收入70320万元，较上年同期65529万元增加4791万元，增长0.07%。

其中:增幅最为明显的是xx三新包装有限责任，该企业xx年实现主营业务收入192万元，较上年同期5万元增加187万元，增长36.15倍。

增长1倍以上的企业还有:xx宏丰电镀有限实现主营业务收入96万元，较上年同期15万元增加81万元，增长5.25倍;xx兰塑薄膜有限责任实现主营业务收入923万元，较上年同期353万元增加570万元，增长1.62倍;xx市彩印彩画工艺厂实现主营业务收入178万元，较上年同期75万元增加103万元，增长1.37倍;xx恒源商贸有限责任实现主营业务收入110万元，较上年同期50万元增加60万元，增长1.2倍;xx钟山包装容器有限责任实现主营业务收入1130万元，较上年同期527万元增加603万元，增长1.14倍;xx宏建建材集团有限实现主营业务收入4097万元，较上年同期20xx万元增加20xx万元，增长1.05倍。

增长25%以上的企业还有:xx利仁标牌有限实现主营业务收入47万元，较上年同期28元增加19万元，增长71.08%;xx敦煌文化用品有限责任实现主营业务收入7万元，较上年同期4元增加3万元，增长62.9%;xx中兴科技实业有限实现主营业务收入641万元，较上年同期427元增加214万元，增长50%;xx轻工机械有限责任实现主营业务收入1758万元，较上年同

期1211元增加547万元，增长45.23%；甘肃恒源物业管理有限实现主营业务收入146万元，较上年同期105元增加41万元，增长38.42%；xx大庆家具有限责任实现主营业务收入413万元，较上年同期326元增加87万元，增长26.71%；xx金驼实业有限实现主营业务收入238万元，较上年同期190元增加48万元；增长25.65%。

不同程度下降的企业有：xx金鑫工艺美术厂下降44.14%；xx塑料六厂下降33.79%；永登蓝天石英砂有限下降30.2%；xx五一机器厂下降25.07%；xx兰木家具有限责任下降23.63%；xx富星工贸有限责任下降22.50%。

(三) 利润总额

xx年，市级工业企业盈亏相抵后实现利润总额5947万元，较上年同期1560万元增加4387万元，增长2.81倍。

盈利企业28户，亏损企业29户。

其中：

19户国有及国有控股企业盈亏相抵后实现利润4943万元，较上年同期1567万元增加3376万元，增长2.16倍。

盈利企业12户，盈利总额6192万元；亏损企业7户，亏损总额1249万元。

盈利企业中：xx减速机厂增幅最高，本年实现利润103万元，较上年同期0.1万元增加103万元，增长542.18倍，列全市第一。

xx沙井驿建材有限盈利260万元，较上年同期盈利30万元增长7.78倍，列全市第二；xx弘昌照明电器有限责任盈利2万元，较上年同期盈利0.1万元增长1.71倍，列全市第三。

另外□xx佛慈制药股份有限盈利4061万元，较上年同期盈利2621万元增加1440万元，增长54.94%；甘肃兰阿煤业有限责任盈利382万元，较上年同期盈利336万元增加46万元，增长13.87%；xx塑料工业总盈利14万元，较上年同期盈利12万元增加2万元，增长12.62%。

盈利企业中有2户企业较上年同期扭亏为盈，分别是：xx蓝天浮法玻璃股份有限盈利265万元，较上年同期亏损1684万元，减亏1684万元，增利1.16倍；xx美高鞋业有限盈利15万元，较上年同期亏损6万元，减亏6万元，增利3.47倍。

38户集体企业盈亏相抵后实现利润1004万元，较上年同期亏损6万元增利1010万元，增长1.62倍%。

盈利企业16户，盈利总额2564万元；亏损企业22户；亏损总额1560万元。

盈利企业中：xx晶亮玻璃有限责任盈利1406万元□xx普兰太电光源有限责任盈利535万元□xx高压阀门有限责任盈利289万元□xx宏建建材集团有限盈利96万元。

4户企业扭亏为盈，甘肃恒源物业管理有限盈利24万元，较上年同期亏损1万元，减亏1万元，增利21.05%；xx三新包装有限盈利5万元，较上年同期亏损1万元，减亏1万元，增利5.56倍；xx家用电器厂盈利49万元，较上年同期亏损9万元，减亏9万元，增利6.78倍。

xx恒源商贸有限责任盈利0.1万元，较上年同期亏损21万元，减亏21万元，增利1.05倍。

(四) 上交税金

市级工业企业本年应交各项税金11805万元，实际上交各项税

金10463万元，其中：国有及国有控股企业实际上交各项税金6972万元，集体企业上交各项税金3491万元。

其中：

19户国有及国有控股企业实际上交各项税金6972万元。

其中：上交增值税4823万元中：xx佛慈制药股份有限上交2402万元，甘肃兰阿煤业有限负责上交817万元□xx真空设备有限负责上交655万元□xx蓝天浮法玻璃有限上交301万元□xx机床厂上交138万元□xx煤炭有限负责上交120万元。

上交营业税212万元中xx煤炭有限负责上交63万元□xx塑料工业总上交40万元□xx国有资产经营有限上交39万元□xx机床厂上交37万元。

上交资源税45万元均为甘肃兰阿煤业有限负责上交。

上交企业所得税648万元中：xx佛慈制药股份有限上交336万元，甘肃兰阿煤业有限负责上交113万元□xx国有资产经营有限上交103万元□xx真空设备有限负责上交61万元□xx机床厂上交18万元。

38户集体企业实际上交各项税金3491万元，其中：上交增值税2508万元中：xx晶亮玻璃有限负责上交977万元□xx棉纺织有限负责上交380万元□xx五一机器厂上交349万元□xx高压阀门有限上交331万元□xx轻工业机械有限负责上交104万元。

上交营业税145万元中：甘肃兰海商贸有限负责上交45万元□xx中兴科技实业有限上交32万元□xx金驼实业有限上交10万元□xx三新包装有限负责上交9万元。

上交企业所得税45万元中：xx高压阀门有限上交31万元，甘肃

兰海商贸有限责任上交11万元。

财务分析及报告篇三

(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

(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, 资金成本相对较低.

(二) 利润及利润分配表

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

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，流动性的小幅增强，有利于公司的持续发展。

财务分析及报告篇四

今年以来，受市场变化和诸多不利因素的影响，企业收入降幅较大，部分企业亏损严重，经营出现困难，经济效益下滑，严重影响了##市工业企业的正常运行和发展。具体看，主要财务指标完成情况如下：

一、汇编企业户数

本年度市级汇编工业企业57户，其中：国有及国有控股企业19户，较上年20户减少1户，集体企业38户，较上年37户增加1户。

二、主要财务指标完成情况

(一) 工业总产值和增加值

##年，市级工业企业完成工业总产值149354万元，较上年完成工业总产值179802万元减少30448万元，下降16.93%。其中：

业有限责任公司完成工业总产值10837万元，##真空设备有限公司完成工业总产值9685万元，以上企业列全市2—5名。工业总产值完成在1000万元以上的企业还有：##塑料包装材料有限公司完成工业总产值5677万元，##沙井驿建材有限公司完成工业总产值4520万元，##水泵总厂完成工业总产值3350

万元，##兰量工具股份有限公司完成工业总产值1183万元。

38户集体企业完成工业总产值52961万元，生产型企业15户，其中：##高压阀门有限公司完成工业总产值18360万元，列全市第一。##晶亮玻璃有限责任公司完成工业总产值17008万元，##兰塑薄膜有限责任公司完成工业总产值5900万元，##兰塑管材有限责任公司完成工业总产值5677万元，##宏建建材有限责任公司完成工业总产值3068万元，以上五户企业共完成工业总产值50013万元，占市级集体企业总产值的94.43%。工业总产值完成在1000万元以上的企业还有：##联合重工有限公司完成工业总产值1924万元，##中兴科技实业发展有限公司完成工业产值1742万元，##轻工业机械有限责任公司1650万元，##商通工业锅炉制造有限公司1393万元。

##年，市级工业企业完成工业增加值81446万元，其中：国有及国有控股企业完成工业增加值61867万元，占75.96%；集体企业完成工业增加值19579万元，占24.04%。完成工业增加值在20xx万元以上的企业有：##高压阀门有限公司完成7358万元，甘肃兰阿煤业有限责任公司完成4335万元，##晶亮玻璃有限责任公司完成4110万元，##机床厂完成3682万元，##真空设备有限责任公司完成2905万元。

(二) 主营业务收入

##年，市级工业企业实现主营业务收入158610万元，较上年同期155331万元增加3280万元，增长0.02%。其中：

19户国有及国有控股企业实现主营业务收入88290万元，较上年同期89801万元减少1511万元，下降0.02%。其中：减幅最为明显的是##兰量工具股份有限公司，该公司实现主营业务收入618万元，较上年同期1406万元减少788万元，下降56.10%。减幅在10%以上的企业有：##水泵总厂实现主营业务收入2286万元，较上年同期2940万元减少654万元，下降22.24%；##蓝天浮法玻璃股份有限公司实现主营业务收

入13216万元，较上年同期15579万元减少2363万元，下降15.17%；##美高鞋业有限公司实现主营业务收入165万元，较上年同期189万元减少24万元，下降13.01%；##机床厂实现主营业务收入12785万元，较上年同期14556万元减少1771万元，下降12.17%。

增长幅度最大的是##模具厂，本年实现主营业务收入95万元，较上年同期15万元增加80万元，增长5.35倍。不同程度增长的企业还有：##沙井驿建材有限公司主营业务收入4296万元，较上年同期3142万元增加1154万元，增长36.73%；##减速机厂主营业务收入748万元，较上年同期552万元增加196万元，增长35.44%；##煤炭有限责任公司主营业务收入2978万元，较上年同期2601万元增加377万元，增长14.52%。相反，一些有规模、有固定产品、历年收入增长的企业增长幅度却很小，如：##佛慈制药股份有限公司增长0.06%；##市国有资产经营有限公司增长0.05%；##锅炉制造有限公司增长0.09%；##真空设备有限责任公司增长0.04%。

37户集体企业实现主营业务收入70320万元，较上年同期65529万元增加4791万元，增长0.07%。其中：增幅最为明显的是##三新包装有限责任公司，该企业##年实现主营业务收入192万元，较上年同期5万元增加187万元，增长36.15倍。增长1倍以上的企业还有：##宏丰电镀有限公司实现主营业务收入96万元，较上年同期15万元增加81万元，增长5.25倍。

##兰塑薄膜有限责任公司实现主营业务收入923万元，较上年同期353万元增加570万元，增长1.62倍；##市彩印彩画工艺厂实现主营业务收入178万元，较上年同期75万元增加103万元，增长1.37倍；##恒源商贸有限责任公司实现主营业务收入110万元，较上年同期50万元增加60万元，增长1.2倍；##钟山包装容器有限责任公司实现主营业务收入1130万元，较上年同期527万元增加603万元，增长1.14倍；##宏建建材集团有限公司实现主营业务收入4097万元，较上年同期20xx万元增加20xx万元，增长1.05倍。

增长25%以上的企业还有：##利仁标牌有限公司实现主营业务收入47万元，较上年同期28元增加19万元，增长71.08%；##敦煌文化用品有限责任公司实现主营业务收入7万元，较上年同期4元增加3万元，增长62.9%；##中兴科技实业有限公司实现主营业务收入641万元，较上年同期427元增加214万元，增长50%；##轻工业机械有限责任公司实现主营业务收入1758万元，较上年同期1211元增加547万元，增长45.23%。

甘肃恒源物业管理有限公司实现主营业务收入146万元，较上年同期105元增加41万元，增长38.42%；##大庆家具有限责任公司实现主营业务收入413万元，较上年同期326元增加87万元，增长26.71%；##金驼实业有限公司实现主营业务收入238万元，较上年同期190元增加48万元；增长25.65%。不同程度下降的企业有：##金鑫工艺美术厂下降44.14%；##塑料六厂下降33.79%；永登蓝天石英砂有限公司下降30.2%；##五一机器厂下降25.07%；##兰木家具有限责任公司下降23.63%；##富星工贸有限责任公司下降22.50%。

(三) 利润总额

##年，市级工业企业盈亏相抵后实现利润总额5947万元，较上年同期1560万元增加4387万元，增长2.81倍。盈利企业28户，亏损企业29户。其中：

19户国有及国有控股企业盈亏相抵后实现利润4943万元，较上年同期1567万元增加3376万元，增长2.16倍。盈利企业12户，盈利总额6192万元；亏损企业7户，亏损总额1249万元。盈利企业中：##减速机厂增幅最高，本年实现利润103万元，较上年同期0.1万元增加103万元，增长542.18倍，列全市第一。##沙井驿建材有限公司盈利260万元，较上年同期盈利30万元增长7.78倍，列全市第二；##弘昌照明电器有限责任公司盈利2万元，较上年同期盈利0.1万元增长1.71倍，列全市第三。

另外，##佛慈制药股份有限公司盈利4061万元，较上年同期盈利2621万元增加1440万元，增长54.94%；甘肃兰阿煤业有限责任公司盈利382万元，较上年同期盈利336万元增加46万元，增长13.87%；##塑料工业总公司盈利14万元，较上年同期盈利12万元增加2万元，增长12.62%。盈利企业中有2户企业较上年同期扭亏为盈，分别是：##蓝天浮法玻璃股份有限公司盈利265万元，较上年同期亏损1684万元，减亏1684万元，增利1.16倍；##美高鞋业有限公司盈利15万元，较上年同期亏损6万元，减亏6万元，增利3.47倍。

38户集体企业盈亏相抵后实现利润1004万元，较上年同期亏损6万元增利1010万元，增长1.62倍%。盈利企业16户，盈利总额2564万元；亏损企业22户；亏损总额1560万元。盈利企业中：##晶亮玻璃有限责任公司盈利1406万元，##普兰太电光源有限责任公司盈利535万元，##高压阀门有限责任公司盈利289万元，##宏建建材集团有限公司盈利96万元。

4户企业扭亏为盈，甘肃恒源物业管理有限公司盈利24万元，较上年同期亏损1万元，减亏1万元，增利21.05%；##三新包装有限公司盈利5万元，较上年同期亏损1万元，减亏1万元，增利5.56倍；##家用电器厂盈利49万元，较上年同期亏损9万元，减亏9万元，增利6.78倍。##恒源商贸有限责任公司盈利0.1万元，较上年同期亏损21万元，减亏21万元，增利1.05倍。

(四) 上交税金

市级工业企业本年应交各项税金11805万元，实际上交各项税金10463万元，其中：国有及国有控股企业实际上交各项税金6972万元，集体企业上交各项税金3491万元。其中：

19户国有及国有控股企业实际上交各项税金6972万元。其中：上交增值税4823万元中：##佛慈制药股份有限公司上交2402万元，甘肃兰阿煤业有限责任公司上交817万元，##真空设备有限责任公司上交655万元，##蓝天浮法玻璃有限公司上

交301万元，##机床厂上交138万元，##煤炭有限责任公司上交120万元。

上交营业税212万元中##煤炭有限责任公司上交63万元，##塑料工业总公司上交40万元，##国有资产经营有限公司上交39万元，##机床厂上37万元。上交资源税45万元均为甘肃兰阿煤业有限责任公司上交。上交企业所得税648万元中：##佛慈制药股份有限公司上交336万元，甘肃兰阿煤业有限责任公司上交113万元，##国有资产经营有限公司上交103万元，##真空设备有限责任公司上交61万元，##机床厂上交18万元。

38户集体企业实际上交各项税金3491万元，其中：上交增值税2508万元中：##晶亮玻璃有限责任公司上交977万元，##棉纺织有限责任公司上交380万元，##五一机器厂上交349万元，##高压阀门有限公司上交331万元，##轻工业机械有限责任公司上交104万元。上交营业税145万元中：甘肃兰海商贸有限责任公司上交45万元，##中兴科技实业有限公司上交32万元，##金驼实业有限公司上交10万元，##三新包装有限责任公司上交9万元。上交企业所得税45万元中：##高压阀门有限公司上交31万元，甘肃兰海商贸有限责任公司上交11万元。

三，企业经营情况分析

从以上指标完成情况可以看出，##年市级工业企业营业总收入略有增长，但整体来看，成本费用较上年同期有所增长，应收帐款加大，货款回笼困难，企业流动资金十分紧张，使得大部分企业盈利能力较弱，亏损户数增加，亏损面加大，亏损额急剧上升。具体分析，主要有以下几个方面的原因：

(一)生产任务不足，市场占有率低

##年市级57户工业企业中，生产型企业27户，占47.37%。非生产型企业30户，占52.63%。非生产企业中，原来生产任务正常，有固定生产加工任务的企业18户，现均因市场前景不

好，生产任务不足或者根本无产品订单而与其他12户企业一样靠出租房屋收入和接受委托产品加工维持生存。

造成这种局面的主要原因是：市级工业企业大都在五、六十年代创建，技术设备落后，产品老化，冗员较多，资金匮乏，企业的管理体制仍旧是老方法、死套路。工资水平低，社会保险缴纳困难，早已不适应市场经济的发展。虽然国有企业改制已经初步完成，职工身份已经置换，但人员负担仍过重，各种社会保险交纳基数逐年增长，人员经费不断上升，使得国有企业落后与其他类型企业的发展，企业只能按部就班地靠老产品维持度日。

##年全市工业企业主营业务利润率仅为0.37%，主营业务收入虽然较上年同期略有增长0.02%，但大部分企业仍存在原材料涨价、销售成本增高、销量下降的严重问题。

(二)生产资金严重短缺，偿债能力和营运能力差

##年，市级工业企业资产总计680496万元，负债总计411074万元，资产负债率60.41%。流动比率0.76，速动比率0.56，说明企业的长期偿债能力和短期偿债能力都较弱。

19户国有企业资产总计518066万元，其中流动资产198362万元，占总资产的38.29%，非流动资产占61.71%。流动比率高达0.78，速动比率0.6，企业资金配置极不合理，正常的生产资金难以保证，造成流动资金缺乏，无力进行扩大再生产和技术改造。再加上企业产品销售不畅，存货积压，货款难以及时回笼，使存货周转率仅为0.67次，应收账款周转率只有0.02次。这些因素造成偿债能力低，企业无法从银行取得贷款，不良资产达到42.68%，生产经营一路滑坡。

(三)企业亏损严重，盈利能力减弱

##年，市级工业企业在主营业务收入增长的情况下，仍然出

现大面积的亏损，企业利润下降幅度较大，亏损企业增多，盈利的企业屈指可数。市级企业29户亏损，亏损总额达2809万元，亏损面50.88%。

19户国有及国有控股企业中，亏损企业7户、亏损总额1249万元，亏损面达到36.84%。其中：##塑料包装材料材料有限公司亏损高达377万元，列市级亏损第一。另外，##兰量工具股份有限公司亏损294万元，##锅炉制造有限公司亏损241万元，##水泵总厂亏损186万元，##煤炭有限责任公司亏损133万元。盈利企业盈利能力减弱，##市国有资产经营有限公司本年盈利330万元，较上年盈利401万元，减少71万元，下降17.73%；##阿干供电有限责任公司本年盈利13万元，较上年盈利25万元，减少12万元，下降11.71%。##机床厂和##真空设备有限责任公司本年盈利能力没有大的增长，与上年持平。

37户集体企业中，亏损企业22户，亏损总额1559万元，亏损面达到59.46%。其中亏损100万元以上的企业有：##商通工业锅炉制造有限公司亏损412万元，##棉纺织有限责任公司亏损260万元，永登蓝天石英砂有限公司亏损259万元，##大众工贸有限责任公司亏损126万元，##利富服饰有限公司亏损123万元。

盈利企业盈利额减少，近年盈利情况较好的##高压阀门有限公司本年盈利289万元，较上年同期盈利719万元，减利430万元，下降59.86%；甘肃兰海商贸有限责任公司本年盈利20万元，较上年同期盈利47万元，减利27万元，下降56.78%。相比国有企业，集体企业规模小、产品单一、资金匮乏、抵御风险的能力较弱，受市场影响更加剧烈。

(四)成本费用增加，支出水平上升

本年市级工业企业主营业务成本121128万元，较上年123128万元减少20xx万元，下降0.02%。就市级国有及国有控股企业来看，主营业务成本60844万元，较上年65966万元减少5122

万元，下降0.08%。主营业务成本上升20%的企业有：##减速机厂上升29.25%，##沙井驿建材有限公司上升22.64%。下降幅度大的企业还有：##兰量工具股份有限公司下降61.03%；##美高鞋业有限责任公司下降32.72%；##蓝天浮法玻璃有限公司下降25.57%；##水泵总厂下降23.88%。其他企业经营生产成本普遍上涨10%以上，究其原因主要是受原料价格上涨的影响，企业人工成本的增加，尤其是对于一些装备制造业企业的影响更大。

本年市级工业企业管理费用、销售费用及财务费用共发生32423万元，较上年同期27360万元增加5063万元，增长18.51%。其中：管理费用增长15.50%，销售费用增长27.37%，财务费用增长22.5%。各企业虽严格控制各项费用，但基本没有下降的空间。一部分企业由于生产任务少，大批职工待岗、内养，工资支出明显减少，再加上企业无资金投入开发新产品，进行技术改造，办公费、广告费、折旧费等费用相对变动不大，甚至减少。

面对企业成本费用持续上涨的情况，市级工业企业也积极采取各种措施减少不必要的成本支出，企业通过强化内部财务管理，提高生产效率，开源与节流并重。但是受各种不可抗拒因素的影响，企业所做节约成本的努力也打了折扣。

(五) 外部因素影响

由于受灾害天气的影响，再加上燃煤供热价格上调因素的影响，我市工业经济效益总体下滑。同时受上半年能源及主要原材料价格持续上涨和下半年以来市场需求衰减，国家政策性调控与市场对工业产成品价格预期下降等多方面因素的影响，工业企业亏损面增加，停产企业数量陡增，资金供应明显偏紧。尤其是国家实行从紧货币政策，商业银行进一步压缩信贷规模，特别是大幅缩减对工业一般性制造业的贷款，工业企业生产周转与项目建设受到较大制约，使整个社会资金流动性减弱，不少企业出现资金链断裂现象，铁路发运困

难，企业原材料及产成品资金占用加大，这些都进一步加剧了企业资金供应紧张的局面。

四、今后的措施和建议

纵观##年，我市工业企业在全球金融危机的大背景下努力克服危机带来的不利影响，努力创新，积极生产，也取得了一定的成绩。虽然经济效益欠佳，但在危机中我们也看到了振兴的希望。最近，国务院颁发了《关于进一步支持甘肃经济社会发展的若干意见》(国办发[20xx]29号)，对支持甘肃经济发展提出了47条优惠政策，##市作为省会城市，在新的一年里如何最大限度的享受国家的各项优惠政策，使企业摆脱困境，走出低谷，转“危”为“机”，进一步深化国有企业改革，是我市工业企业迫切面对和解决的问题。

我们要敢于正视我市工业发展中存在的困难和问题，如工业经济规模小、对资源的依赖性强、增长方式粗放，产业关联度差、产业聚集度弱、企业研发与自主创新能力不强、精深加工产品比重低等不利因素，还要看到我们与发达地区的差距。因此，我们只有通过制度、体制、机制的创新，以思想的新解放谋求##工业经济发展的新跨越，进而实现##的全面崛起。

按照市委、市政府关于当前和今后一个时期推进我市工业发展的总体要求，我市工业经济发展要以科学发展观为主题，以结构调整为主线，以提升工业经济整体水平为目标，坚持量的增长和质的提高并举，坚持培育骨干企业和发展中中小企业并举，坚持培育新兴产业和整合提升传统产业并举，走出一条工业发展规模化、经济结构合理化、主导产业集群化、增长方式集约化的##特色新型工业化道路。为此，从以下几个方面对我市工业发展和经济复苏提出建议和措施：

(一)加强企业内部管理，节能降耗，增产促销。

充分利用国家扩大内需，刺激消费增长，实施西部大开发的有利时机，努力开拓市场，抓好企业内部管理，尤其是企业财务管理，健全各种财务制度，节约费用开支，向产品要效益，向管理要效益。另外，要加强企业内部管理与监督，尽量减少不良投资，拓宽销售渠道，盘活存量资产，提高资金使用效益。

(二)调整产品结构，加大技术改造力度，确保优势企业发展。

市级工业企业大都维持简单的低水平加工生产，根本无能力进行技术改造。为了适应日益变化的市场，企业应积极研究市场动态，争取资金生产出适销对路的产品，激发职工的积极性和创造性。##年，我们也对于一些利税大户进行了资金扶持，以贴息和补助资金的形式给予##高压阀门有限公司、##佛慈制药股份有限公司、##宏建建材集团有限公司、##联合重工有限责任公司，##蓝天浮法玻璃股份有限公司一定项目资金支持，解决了部分企业资金的压力和困难，为企业注入了新的活力。

(三)加大改革力度，大力发展第三产业，培育新的经济增长点。

要继续深化企业改革，加大改革力度，对已经改革的企业要进一步完善、规范。企业应根据各自实际，选择适合本企业发展的路子，要大力发展第三产业，利用交通便利、客流量大的特点，发展饮食及其他商业。

(四)大力实施出城入园，积极引导国有企业寻求新的发展空间。

为优化工业布局，加快产业结构调整 and 土地资源的有效整合，实现城市化和工业化的协调发展，创造良好的社会经济发展环境，鼓励企业“出城入园”、退城进郊，进行搬迁改造。按照已出台的《##市工业企业出城入园搬迁改造专项资金管

理暂行规定》的文件精神，进一步推动企业出城入园工作。今后，工业发展要以产业链延伸与产业集群培育、企业“出城入园”与园区建设为重点，加快工业经济优化升级，努力形成以高新技术为先导、装备制造业为支撑的新型工业体系。

(五)加大资金投入，做大做强企业。

在积极争取国家和省上各项扶持企业发展资金的同时，市财政要在市级财力十分紧张的情况下，面对增支和减收的双重困难，尽量压缩支出，增加扶持企业的各项资金。在扶优扶强专项资金、非公发展专项资金、小额担保贷款贴息资金、安全生产专项资金等方面给予企业支持。尤其对于一些节能重点工程、高效节能产品和节能技术推广等项目，要加大财政资金倾斜力度，拓宽境内外融资途径，鼓励和引导社会、企业各方面加大对节能减排资金的投入。

(六)加快实施国有资本经营预算制度。

根据《甘肃省人民政府关于实行国有资本经营预算的试行意见》(甘政发[20xx]31号)和《甘肃省省属企业国有资本收益收取管理暂行办法的通知》(甘财企[20xx]83号)的文件精神，市政-府已经出台并下发《##市人民政府关于实行国有资本经营预算的试行意见》(兰政发[##]94号)，我局和市国资委已联合下发《##市属企业国有资本收益收取管理暂行办法》(兰财企[##]92号)，这标志着我市国有资本经营预算工作已正式启动。目前，国有资本经营预算编制工作正在有序进行，待市国资委上报后我局予以批复。国有资本经营预算的实施，将为企业下一步资产重组和进一步发展提供充足的收入来源和资金保障。

我市工业企业在市委、市政-府的正确领导下，按照“工业强市”和“继续解放思想，推动科学发展”的战略目标，进一步解放思想、更新观念、转变经营机制。通过企业改革，完善企业法人治理结构，内抓管理、外促效益，部分改制企业

初见成效，尽显活力。财政部门也在加强企业财务管理、减轻企业负担方面做了大量细致的工作。

同时，在国企改革、资产重组、调整企业产品结构、加大财政资金扶持力度和狠抓项目建设方面，积极筹措资金，把有限的资金用在企业最需要、最迫切的地方，企业财务工作取得了一定成效。但是，由于大部分市级工业企业基础薄弱，设备落后老化，产品更新换代滞后，结构调整缓慢等原因，整体经济效益不高，市场竞争乏力，销售疲软，债务负担加重，冗员较多，给政-府和企业带来了较大压力。

总之，政-府职能部门和各企业要继续按照市委、市政-府的统一要求和部署，以改革之举办特别之事，以创新之举推动发展，站在全局和时代的高度，切实把解放思想作为新的历史起点推动企业改革发展。进一步抓好改革开放，落实科学发展观，从而促进我市工业经济又好又快发展。

财务分析报告论文-财务分析报告

财务分析报告范文-财务分析报告

财务分析报告模板-财务分析报告

公司年度财务分析报告-财务分析报告

企业分部财务分析报告-财务分析报告

公司财务分析报告-财务分析报告

财务分析报告

财务分析报告

财务分析报告范文, 企业财务分析报告

财务分析及报告篇五

经营成果方面□20xx年1~9月，实际完成主营业务利润0万元，销售费用214.45万元，管理费用266.89万元，财务费用995.99万元，销售税金及附加198.48万元，营业外收入5.46万元，营业外支出44.24万元，实现净利润-1714.6万元。

1、资产负债分析

(1) 资产状况

a□预付账款从年初的134.62万元下降至0万元，减少了134.62万元，主要系在本会计期间将各期间应计工程成本和工程款及时入账后，将此余额进行了对冲所致。

b□存货(即开发成本)金额由年初的14692.40万元下降为13338.99万元，表面上下降了1353.40万元，系因将前期开发成本中的土地成本按业会计准则和企业所得税的规定进行了规范调整，把暂未开发的北地块取得成本7418.4万元转入无形资产科目并进行正常的摊销核算；扣除上述调整因素的影响，本期工程开发实际发生各类投入为6189.55万元，其中：开发成本6044.82万元，间接费用144.73万元。

c□1□9月固定资产原值由29.24万元上升到44.76万元，上升了15.52万元，主要为购路现代汽车10.66万元，九龙汽车购路税1.97万元及其他为日常办公所用的保险柜、电视机、广告机等。

(2) 负债状况

a□应付账款从年初的0万元增加到1340.54万元，净增1340.54

万元，主要系本会计期间内各期应付各施工单位的工程款。

d□应交税费由年初的0万元上升到9月末的50.42万元，主要是9月份应缴纳的营业税、城建税、教育费附加、土地增值税合计40.9万元以及10月份应交的城镇土地使用税9.47余万元。

(3) 所有者权益

本期所有者权益内的实收资本及盈余公积无变化，未分配利润则从年初的-148.53万元减少到-2165.01万元，主要系补记资金成本导致大额财务费用的发生所致。

2、营业收入

本期未实现销售收入。

3、营业外收入

主要为结算前期施工单位的电费尾差和退房客户的ipad差价。

4、成本费用状况

(1) 销售费用及其主要项目的对比分析(单位：万元)

可以看出，销售费用比上年同期增加193.74万元，主要是由广告宣传费增加158.63万元，工资增加6.67万元等所致。

(2) 管理费用及其主要项目的对比分析(单位：万元)

税增加54.02万元，业务招待费增加20.94万元，车辆使用费增加9.35万元，差旅费增加5.36万元，福利费增加5.37万元等所致。

(3) 财务费用

财务费用及其主要项目的对比分析(单位：万元)

本期累计发生财务费用995.99万元，主要系补记前期的资金成本或资金占用费；财务费用本期比上年同期增加了996.006万元，主要是由利息支出导致。

(4) 营业税金及附加

分别为1~9月，应缴纳的营业税132.32万元、教育费附加6.62万元、地方教育费附加6.62万元以及预交的土地增值税52.93万元。

(5) 营业外支出

财务分析及报告篇六

截至20xx年x月xx日止，本项目部共有员工15人，其中职工10人，外聘临时工5人。本项目固定资产净值：296,632.48元，主要为车辆两台、地磅、全站仪、锚杆拉拨仪各一台及办公用设备19台。项目主体工程已全部完工。

本项目承包单价按xxxxx与业主签订的合同单价下浮确定，工程已到最后扫尾结算阶段，但业主计量清单还未出来，计量收入及形象产值均为预估金额。

本项目无机械设备，使用也是租赁施工连队设备，机械台班费计入劳务成本中。机械使用费中除租赁其他机械设备费用外，其余费用是由机械作业科目结转的项目部汽车燃油费及折旧费用共计约52万元。

项目间接费用明细

上表为本项目从20xxx年xx月开工起至20xxx年xx月费用开支说明。施工高峰期，项目人员约40人，其中职工约20人。职

工五保一金从20xx年xx月开始核算上交，现已上交至20xx年xx月，已累计上交约45.8万元。

所属上交为集团公司及分公司管理费，按形象产值1.28亿核算，见下表：

上交公司管理费明细表

项目盈亏预测明细

本项目承包单价按xxxxxxx与业主签订的合同单价下浮确定，工程已到最后扫尾结算阶段，但业主计量清单还未出来□xxxx只按照他的临时计量金额为基准给予借支工程款，无任何期间支付证书依据，造成我项目计量被动。现在业主又下发新的计量规则要求全部重新计量及变更，以前批复的计量不知业主是否确认，故本项目计量收入存在很大的不确定性。

主要项目施工连队结算也因业主计量清单未出只能预估结算，重新计量也影响到前期预估结算的准确性和不确定性。给项目预测盈亏带来很大的不便，难以准确预测。项目地处xxxxxxx□给工程原材料的采购带来很大的不利，材料短缺，运输很困难费用也颇高，材料都要跨省采购或从市区才能运送到工地□xxxxxxx只提供钢材及火工品的材料，水泥及油料都要自行采购，加之施工期间水泥、柴油价格不断涨价，也只好多方面由各施工队自行采购，但业主还是按以前预算单价临时计量后借支工程款给我项目，造成我项目资金周转困难。

按与xxxxxxx签订合同，同意原材料调差，但具体补差收入目前很难确定，若管理费按10%核算上交，项目盈亏可持平。待材料补差确定金额后，可补上1%的管理费。

财务分析及报告篇七

引言(选择的背景、工作量、预期成果、不足之处)

目录

正文

1、公司的基本信息(包括历史沿革)

2、行业背景(历史、现状、未来否则趋势)及行业地位(结合行业分析报告的内容)

3、公司的主要产品或者业务情况

4、分析期及近三年的主要会计和业务数据分析(结合公司董事会报告的内容)

5、股本变动及股东情况分析

6、公司近三年董(包括独董)、监、高及员工(掌握核心技术或者关键技术人员)情况分析(变动原因、独董述职报告)

1、公司治理的目的、核心

2、公司三会制度及其运行情况(独立董事制度、独董述职报告、监事会报告、董事会秘书及证券事务代表制度独董)

3、公司近三年开展的治理活动及其效果

4、公司董事长、总经理两职设置情况(分离或者合一)

5、公司及董监高近三年被证监会、交易所行政处罚情况(事由、进展、影响及整改情况,同时结合主流媒体的相关报道及公司的澄清公告)

6、违规担保、关联方非经营性资金占用情况

7、内部控制制度的自我评价报告及鉴证报告

8、履行社会责任报告情况

9、公司独立性分析(是否严格实行“五分开”)

1、宏观经济运行状况的影响分析(国际、国内宏观经济运行状况，可以借助统计资料和主流媒体的相关报道)

2、宏观经济政策的影响(金融货币政策、财政政策、收入分配政策)

3、产业政策的影响分析(包括产业结构政策、产业组织政策的影响等等)

4、法律、法规的影响分析

5、科学技术进步的影响分析(生物技术、材料技术、信息技术、航空航天技术等等的影响)

1、公司行业市场排名

2、市场占有率

要求:客观真实、图文并茂、生动形象

1、竞争能力(竞争优势)分析

体现:资本、技术、管理、人才、成本、资源、区位等方面

方法:swot分析

pest分析

1、审计报告解读(关注“非标”意见的审计报告，结合董事会、监事会报告)

2、财务指标计算、分析

偿债能力指标

盈利能力指标

管理效率指标

现金流量指标

3、三张报表及附注的分析

注意:各种指标的含义、取值大小是相对的不能简单的堆砌各种指标

1、重大事项分析

重大诉讼仲裁事项

重大收购、出售资产事项(决策程序、评估基准日、评估方法的选择、评估价值、有无溢价跌价、交易时间、收或者付款方式、定价政策等等)

2、关联交易及其分析

日常关联交易、重大关联交易

决策程序、交易目的、交易时间、收或者付款方式、定价政策、有关第三方的独立报告(评估及审计机构、独立财务顾问、独立董事、监事会)、对公司财务状况及经营成果的影响等等。

3、同业竞争问题分析

4、募集资金项目及其效益分析(包括非募投项目)

承诺、变更、专项报告、对分析期经营成果的影响等等。

5、应收账款项目分析

6、存货项目分析

7、其他

1、存在的问题

2、建议措施

3、结论性意见

功倍的效果。

财务分析及报告篇八

为了进一步强化财务管理，提高各级主要领导的财务管理意识，根据于总会计师在20xx年经营管理专项工作会议上的讲话精神，从今年一季度起，各单位由总会计师组织，每季度要对本单位的财务状况进行分析，分析的主要内容是：资产负债率、应收账款、存货、内部单位贷款、经营活动的净现金流、营业收入和利润，同时提出改善经营活动的具体措施、降本增效的具体措施、专项管理提升的具体措施。季度财务分析报告具体内容主要包括以下几点：

1、资产、负债、结构和季度间变化情况及原因简要分析；

2、nc帐套数量情况：隶属分公司帐套、一级核算工程项目帐套数量情况。3、本季度企业生产经营情况：企业主营业务范围和附属其他业务，在各业板块的分布情况；按业务板块详

细说明本年度生产经营情况，包括主要业务营业额及同比增减量。

（一）企业盈利情况分析，包括盈利结构，各业务板块效益贡献，效益增减变化的主要原因。

（二）主营业务收入的同比增减额及其主要影响因素。

（三）成本费用变动的主要因素，包括主营业务成本构成及变动情况；材料费用、工资性支出、内部贷款利息等对利润增减的影响。

（四）管理费用、财务费用按照主要明细项目进行详细分析。

（五）其他业务收入、支出的增减变化。

（六）同比影响其他收益的主要事项，包括影响营业外收支的主要事项、金额。

（一）经营、投资、筹资活动产生的现金流入和流出情况。

（二）与上季度现金流量情况进行比较分析。包括现金流规模和结构，流入的主要来源（经营、投资或筹资），流出的主要用途（经营、投资、筹资）。

（三）逐项说明对本年度现金流产生重大影响的事项。

（一）资产结构分析，详细说明货币资金、应收账款、预付账款、其他应收款、存货等项目的变化及增减原因。

其中，对“应收账款”、“其他应收款”、“预付账款”和“存货”专项分析。重点说明应收款项的拖欠及清欠情况，说明存货的构成及其形成原因（未完施工按照工程项目进行详细分析），三年以上其他应收款金额以及未及时清理原因，一年以上预付账款金额以及未结转原因，特别是其对企业可

能的影响和未来的具体措施。

（二）负债结构分析，详细说明应付账款、预收账款、其他应付款等项目的变化及增减原因，内部单位贷款负债规模、内部单位贷款所产生成本的变动情况等。重点分析企业三年以上的应付账款、预收账款和其他应付款金额的主要债权人及未付原因；应缴税费要按工程项目进行逐项分析。

五、针对本季度企业经营管理中存在的问题，制约企业持续发展的主要因素；下季度拟采取的改进管理和提高经营业绩的具体措施及业务发展计划；总结分析加强对财务控制方面的具体措施和经验，同时提出改善经营活动，保证完成预算指标的具体措施。

六、在完成预算指标的基础上，进一步降本增效的具体措施。

七、根据中冶集企管〔20xx〕8号《关于做好20xx年管理提升活动的通知》文件精神，坐实专项提升的具体措施。

八、同上一季相比改善效果情况。

财务分析及报告篇九

通过对20xx企业的财务报表进行分析可以了解企业整体的财务管理水平，本选题旨在对20xx年xx有限公司的财务报表进行分析从而反映出公司整体的财务状况、经营成果和现金流量的情况，但是单纯从财务报表上的数据还不能直接或间接说明企业的财务状况，特别是不能说明企业经营状况的好坏和经营成果的高低，因此通过各种方法对企业财务报表进行分析，找出企业存在的不足，为企业的管理者更好的经济决策提供依据，并且提升企业经济效益。

国内学者陈晓红在《完善企业财务分析指标体系的思考》一文中认为科学合理的财务分析指标体系，对于企业决策者和信息使用者来说显得十分重要。张新民、钱爱民在《财务报

表分析精要》中指出，目前常用的财务状况的方法包括比率分析法、比较分析法、趋势分析法。荆新、王化成在《财务管理学》中写道：财务报表的分析经历了由资产负债表到利润表再到现金流量表的分析，也经历了一个由外部分析扩大到内部分析的过程。

戴维·霍金斯教授结合实际的企业情况写出了《公司财务报表与分析一书》一文，文中对财务报表在公司管理过程中的作用给予了肯定。日本著名会计学专家森疼一男针对日本企业活动对财务的影响写出了《企业经济活动与财务分析》，其中指出现金流量表在企业发展过程中的作用，逐渐使财务报表充实完善。

本课题主要的研究内容是：

- 1、介绍xx有限公司概况。
- 2、对xx有限公司的财务报表进行分析，主要进行资产负债表和利润表分析，以及偿债能力分析，营运能力分析，获利能力分析，发展能力分析。
- 3、通过以上分析找出公司存在的问题。
- 4、针对上面提出的问题提出相对应的建议。

拟采取的方法有：

- 1、趋势分析法：根据企业近几年的会计报表，比较各个有关项目的金额、增减方向及幅度，从而揭示当期财务状况和经营成果的增减变化及其发展趋势。
- 2、比率分析法：在同一财务报表的不同项目之间，或在不同报表的有关项目之间进行对比，以计算出的比率反映各个项目之间的相互关系，据此评价企业的财务状况和经营成果。

3、因素分析法：确定影响综合性指标的各个因素，按照一定的顺序逐个用是技术替换影响因素的基数，借以计算各项因素影响程度。

主要难点：

1、由于理论知识不足，在做财务报表分析时有些问题分析不透彻。

2、资料收集困难，大量重要信息可能获取不全面。

解决办法：

1、系统学习财务报表，会计，财务管理相关书籍，认真学习相关理论、分析方法，针对企业现状进行分析，就相关问题与同学讨论分析或咨询指导教师。

2、通过多种途径查阅资料，参阅相关企业财务报表分析方法及情况，及时与企业沟通以获得更多的内部资料，结合实际提出合理化的建议。

3、向指导老师咨询，与同学互相讨论。

第六周至第七周开题报告准备及开题答辩

第八周撰写论文提纲

第九周至第十周论文初稿，外文译文

第十一周至第十三周论文修改

第十四周至第十五周论文定稿、输出、答辩准备

第十六周毕业论文答辩

财务报表能够全面的反映企业财务状况等，但是单纯从报表上的数据不能说明企业经营状况的好坏与经营成果的高低，只有将财务指标与相关数据进行比较才能说明企业财务状况所处的地位，因此要进行财务报表分析。从目前的企业发展来看，财务管理不但是一项基础工作，还是关系到企业财务核算和整体经营的重要手段之一。在财务管理过程中，财务报表分析是一项重要的工作内容，通过对财务报表的有效分析，可以获知企业整体财务经营状况，并以此为依据，制定企业未来发展战略，提高企业经营管理的实效性。

基于这种考虑，在企业经营管理过程中，应对财务报表分析引起足够的重视，并认识到财务报表分析的重要性，推动财务报表分析工作取得实效。它为企业的投资者、债权人、经营者及其他利益相关者了解企业过去、评价企业现状、预测企业未来、做出正确决策提供了准确的信息和依据。它可以评价一个企业经营绩效的大小，可以为政府、税收、金融等部门进行监管提供依据，此外，通过分析，随时找出企业在理财中存在的问题，不断进行调整，提出相应的措施，保证企业的各项工作按既定的目标进行，由此可见，财务报表分析是企业经营管理中不可或缺的一部分。

财务分析及报告篇十

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，财务数据分析报告。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。

（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，工作报告《财务数据分析报告》。

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。

财务分析及报告篇十一

20xx年度，随着收支科目改革的不断深入，在全国经济持续发展的形势下，我办坚持以执行预算为中心，以节约费用重点，抓好单位财务管理工作，在上级领导的正确领导下，大家共同努力，以求真务实的工作作风，严格遵守《行政事业单位会计制度》，为办公室的管理和发展提供了优质的服务，较好地完成了各项工作任务，在平凡的工作岗位上取得了一定的成绩，现就20xx年终财务决算如下：

20xx年度年初财政预算为8,838.872元，财政拨款收入为8,390.408元；财政拨款基本支出为8,913,385.22元。

1、拨入经费情况

本年度全年共拨入8,390,408元,其中团委三支一扶省、市、“三支一扶”志愿者生活补助拨入经费296,100元;县级配套资金拨入206,400元。

市妇联拨入项目民办公助资金10,000元。

2、经费支出情况

经费支出全年9个部门共计支出8,913,385.22元;其中工资福利支出3,146,140.94元,商品和服务支出2,463,841.28元,对个人和家庭的补助支出3,213,633.00元,其他资本性支出79,770.00元。

另注:

(1)工资福利支出6,359,773.94元,其中基本工资支出727,837元;津贴补贴支出1,716,621元;奖金61,831元;退休费1,565,364元;住房公积金284,049元;增量补贴1,362,120元;独生子女费2100元;其他工资福利支出(团委“三支一扶”志愿者工资支出)639,851.94元。

(2)商品和服务支出:2,473,841.28元;其中:我办支出办公费:191,161.7元;印刷费24,920元;手续费200元;水费1135.7元;邮电费61,952.52元;取暖费3,570元;物业管理费3952元;维修费3500元;会议费291,935.1元;培训费4575.5元;公务接待费372,998.6元;劳务费361,861.24元;公务用车运行维护费449,678.33元;其他支出143,763元;办公设备购置79,770元。

(3)“三公”经费支出情况:工商联支出公务接待费:12,000元;群众组织支出车辆运行费用46,000元;公务接待80,000元;县委办、史志办、机关党委共计支出车辆运

行费449,678.33元;公务接待费372,998.6元;事务支出公务接待费15,000元。

3、年终决算情况

本年度我单位共收入本级财政拨款8,390,408元,共支出8,913,385.22元,年末基本支出结余1,306,945.95元,上年度结余为1,829,923.17元,今年比上年少结余522,977.22元,原因是本年度财政拨款支出大于财政拨款收入所造成的。

1、积极做好对往来款项的清理工作

其他应收款主要是职工因公出差或公务开支借支的款项,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,采取积极措施加以管理和清算。

一是要控制的资金额度;二是要缩短其他应收款的占用时间。

三是要及时对其他应收款项进行清理、结算。

针对一些一直拖欠款项的职工,采取见面打招呼,让其及时结账清算,若不能进行清还,则每月从工资中扣还一部分,直至把借款还清为止。

2、加强对固定资产的管理

固定资产是单位开展业务及其它活动的重要物质条件的,种类繁多,规格不一,在管理方面,很多人长期不重视,存在着重钱轻物,重采购轻管理的思想。

今后要加强这方面的管理,做到账实相符。

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，也是执行勤俭办事的体现，为了加强这一管理，我办今后要建立健全各项财务制度，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，极大地提高资金的使用效益，达到节约支出的目的。

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，所以我们要重视这项工作，认真细致地搞好年终决算和编制各种会计报表；撰写出财务报告，对一年来的收支活动进行和研究，做出正确的评价，通过年终财务，总结出管理中的经验，提示出存在的问题，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。

20xx年决算

修文县委员会办公室

20xx年1月12日

财务分析及报告篇十二

本月实现收入292万元，较滚动预算减少58万元；累计实现收入651万元，较上年同期累计增加137万元，完成年度预算的14%。

本月实现净利润16万元，较滚动预算减少12万元；累计实现净利润80万元，较上年同期累计增加37万元，完成年度预算的11%。

1、业务量分析

本月共完成货物入库量4951吨，月末库存11140吨，本月平均库存10710吨，低于滚动预算249吨。主要是今年节日前货物集中出库较多，新的货量还没有到来的原因。

从各类业务箱量来看，进口冷藏重箱量同比增长27%，完成年度计划的14%；空箱同比增加较大，增长70%，主要受码头出口箱量增加的影响；查验量本期增幅低于箱量增幅，同比增长18%；拆箱及入库量同比减少66%，主要是去年同期香蕉拆提和水果入库量较多。

总体上本期受春节长假影响较大，各业务量指标均为达到预算。

2、主营业务收入分析

2、1月度分析

本月实现主营收入292万元，较预算减少58万元。其中冷库实现收入73万元，较预算减少2万元；堆场实现收入199元，较预算减少55万元；修箱实现收入17万元；代理实现收入3万元。

仓储业务方面：春节前入库量较少，但出库量较多，导致库存量下降，影响冷库收入未达到预期目标，并且累计同比减少4%。

3、变动成本分析

本月实际发生变动成本114万元，较预算减少6万元，其中：电费减少7万元；劳务费减少4万元；维修费减少3万元。

累计发生变动成本234万元，较上年同期增加82万元，增长54%。主要是箱量增加带动电费和代理费的增加。累计变动

成本占年度预算16%，略高于收入增长比例，后期应该会降低。

从变动成本的构成来看，其中电费占38%，包括堆场和冷库电费、运输费用占27%，主要是疏港拖车费和捣箱拖车费；材料维修费占9%，主要是修箱材料成本；正面吊及场桥燃油成本占6%；装卸劳务费占3%，包括出入库装卸和散货船装卸劳务；其他运行费主要是验箱费和edi费等，合计占17%。

4、固定成本分析

本月发生固定成本122万元，较预算减少33万元，主要是预算中包含新场地的租金，但实际尚未计入的影响；累计发生固定成本245万元，较上年同期增加24万元，主要是人工成本的增加，累计发生占年度预算的13%。

5、财务费用分析

本月发生财务费用24万元，为建行贷款的利息支出。

1、应收账款情况

超期大额应收账款说明：大连宜达贸易、宁波诚吉和安徽安粮为股东方关联企业，超期欠款主要是水果和肉类的仓储费用；盈丰船代为公司散货船大客户，一般是出库时结算。

2、其他项目说明

其他应付款中包含诚泰的投资款400万元，由于相关变更和法律文件还没完成，暂计入其他应付款。

1、经营现金流量：本月流入415万元，流出379万元，净流量36万元；累计经营流入995万元，流出842万元，净流量153万元。

2、投资现金流量：本月流出0万元，累计0万元。

3、筹资现金流量：本月流出26万元，累计流出52万元，主要是支付贷款利息。

1、本月工作总结

空箱堆高机评标及比价等前期工作

xx年部门预算指标分解工作

场地空箱费率整理分析工作

xx年资金计划安排工作

2、下月工作计划

xx年度所得税汇算清缴工作

xx年度各项年检准备工作

xx年融资准备工作

财务分析及报告篇十三

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20xx1.9120xx1.59万科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 $365/31.81=11.44$ 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。