# 推荐财务分析报告范文通用(9篇)

来源：网络 作者：繁花落寂 更新时间：2024-06-27

*推荐财务分析报告范文通用一1.华为现在经营非常良性,完全确立了行业地位,相信在短期之内成为世界通信设备制造商的老大指日可待,并在很长一段时间无人能超越;2.华为的产品门类非常全,并且在每个方向都有很强的竞争能力,都引领着行业的发展,让其他对...*

**推荐财务分析报告范文通用一**

1.华为现在经营非常良性,完全确立了行业地位,相信在短期之内成为世界通信设备制造商的老大指日可待,并在很长一段时间无人能超越;

2.华为的产品门类非常全,并且在每个方向都有很强的竞争能力,都引领着行业的发展,让其他对手无懈可击,越来越呈现强者更强的趋势;

3.通信行业在全球经济不景气的大背景下,网络运营商可能会为改善其财务状况,推迟投资或发起其他降低成本的措施可能导致网络基础设施和服务需求的降低。普遍存在效益下降的情形,在此背景下,能够取得2千多亿销售收入,116亿的净利难能可贵;

4.行业竞争加剧,各个国家的商业壁垒和保护主义将会影响到华为在全球通信设备市场的拓展;目前的国际销售收入比例占全部销售收入的七成。

5.通信设备行业不再属于新兴产业,已经变成了一个传统制造产业,这个行业属资本密集、技术密集、人才密集,并且先发优势非常明显。华为显然已经站在了至高点,把其他竞争对手甩在身后。

6.华为一年三百多亿的研发投入,为自己的发展提供了保障,持续不断地向市场推出新产品和新功能,同时降低新产品和现有产品的成本,以保持自己的竞争能力,

7.华为的国际销售战略,同时也是人民币升值的受害者,在20\_年度,由于人民币升值导致的损失高达40亿元。

8.总的看来,华为的生存环境短期之内还能继续所向披靡,长期来看,生存不易,行业决定命运,博主宁愿相信阿里巴巴能活102年,不相信华为能活这么长时间,但无论如何,已经是中国最具创新能力企业的佼佼者。

**推荐财务分析报告范文通用二**

引言(选取的背景、工作量、预期成果、不足之处)

目录

正文

一、公司基本状况介绍

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资料)

3、公司的主要产品或者业务状况

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资料)

5、股本变动及股东状况分析

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)状况分析(变动原因、独董述职报告)

二、公司治理结构分析

1、公司治理的目的、核心

2、公司三会制度及其运行状况(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、总经理两职设置状况(分离或者合一)

5、公司及董监高近三年被证监会、交易所行政处罚状况(事由、进展、影响及整改状况，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状况

7、内部控制制度的自我评价报告及鉴证报告

8、履行社会职责报告状况

9、公司独立性分析(是否严格实行“五分开”)

三、宏观经济运行状况及经济政策对公司的影响分析

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，能够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)

四、公司的行业地位分析(定位)

1、公司行业市场排行

2、市场占有率

要求：客观真实、图文并茂、生动形象

五、公司竞争潜力及成长潜力分析

1、竞争潜力(竞争优势)分析

体现：资本、技术、管理、人才、成本、资源、区位等等方面

方法：swot分析

pest分析

2、成长潜力分析：计算一系列分析成长潜力的指标进行比较分析，包括总资产增长率、净资产增长率、营业收入增长率、营业利润增长率、净利润增长率等等

六、财务分析(核心)

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

偿债潜力指标

盈利潜力指标

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

七、专题分析(包括但不限于)

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、评估方法的选取、评估价值、有无溢价跌价、交易时光、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、交易时光、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

八、结论及推荐

1、存在的问题

2、推荐措施

3、结论性意见

**推荐财务分析报告范文通用三**

中国某公司与美国公司谈判投资项目。其间双方对原工厂的财务帐目反映的原资产总值有分歧。

美方：中方财务报表上有模糊之处。

中方：美方可以核查。

美方：核查也难，因为被查的依据就比可靠。

中方：美方不应该空口讲话，应有凭据证明查帐依据不可靠。

美方：所有财务证均系中方工厂所造，我作为我国人无法一一核查。

中方：那贵方可以请信得过的中国机构协助核查。

美方：目前尚未找到可以信任的中国机构帮助核查。

中方：那贵方的断言只能是主观的不令人信服的。

美方：虽然我方没有法律上的证据证明贵力帐面数字不合理，但我们有经验，贵方的现有资产不值帐面价值。

中方：尊敬的先生，我承认经验的宝贵，但财务数据不是经验，而是事实如果贵方诚意合作，我愿意配合贵方查帐，到现场一一核对物与帐。

美方：不必贵方做这么多工作，请贵方自己纠正后再谈。

中方：贵方不想讲理?我奉陪!

美方：不是我方不想讲理，而是与贵方的帐没法说理。

中方：贵方是什么意思，我没听明白，什么“不是、不想;而是、没法”?

美方：请原凉我方的直率，我方感到贵方欲利用帐面值来扩大贵方所占股份。

中方：感谢贵方终于说出了真心话，给我指明了思考方向。

美方：贵方应理解—个投资者的顾虑，尤其像我公司与贵方诚心合作的情况下，若让我们感到贵方帐目有虚占股份之嫌，实在会使我方却步不前，还会产生下愉快的感觉。

中方：我理解贵方的顾虑。但在贵方心里恐惧面前，我方不能只申辩这不是“老虎帐”，来说它“不吃肉”。但愿听贵方有何“安神”的要求。

美方：我通过与贵方的谈判，深感贵方代表的人品，由于帐面值让人生畏，不能不请贵方考虑修改问题，或许会给贵方带来麻烦。

中方;为了合作，为了让贵方安心，我方可以考虑帐面总值的问题.至于怎么做帐是我方的事。如果找出没有错的话，我们双方将就中方现有资产的作价进行谈判。

美方：是的。

(以上是中方现有资产的作价谈判)

问题：

1.上述谈判中，双方均运用了哪些语言?

2.双方的语言运用有何不妥之处?

3.如果你作为美方或中方代表会怎么谈?

分析：

1.商业法律语言，外交语言，军事用语和文学用语。

2.美方说的：“外国人无法一一检查”。“目前尚未找到可以信任的中国机构帮助核查”以及“请贵方自己纠正、再谈”。均很不妥。中方：“贵方不想讲理?我奉陪!”不太妥。若自己帐目做的本已存在问题，再这么讲就太礼了。

3.因为是合作性的谈判，双方均可以文学用语开始调好气氛，减少对抗。再以商业法律语言讲实事，有问题讲问题。美方可以指出不妥或提出相应要求。中方也可以再做一次调帐，然后再谈.运用一点外交用语，效果会更好

.

**推荐财务分析报告范文通用四**

企业的财务风险主要是指企业在生产经营过程中，由于外部市场以及企业经营管理中的各种不确定因素所造成的企业实际财务收益与目标预期之间出现了较大的偏差。企业参与到市场环境中，财务风险就是客观存在的，财务风险的发生具有不确定性，在发生时间、风险结果等方面都存在不确定性，而且财务风险贯穿于企业生产经营的全过程。如果企业的财务风险控制管理不当，出现财务风险问题，极易影响企业的经济活动安全性，甚至造成企业严重的财务危机。

一、新时期企业的财务风险问题主要表现

当前经济环境下，特别是今年以来，外部宏观经济波动对企业的影响较大，中国经济增长趋势短期内放缓，对企业所产生的负面影响仍将比较明显，当前经济下行压力加大，企业的财务风险问题更加突出，特别是与以往相比，财务风险也出现了一些新的变化，主要表现在以下几方面：

(一)企业筹资困难问题加剧

企业在筹资的具体运作过程中，如果筹资方式不当，负债比例控制不合理，权益收益无法达到预期，很有可能造成企业的财务风险问题。特别是当前经济环境下，银行信贷政策进一步收缩，企业融资通过贷款门槛限制不断提高，贷款难度越来越大，而证券市场波动较为剧烈，上市融资更是难上加难，加剧了企业的融资风险问题。

(二)应收账款坏账风险问题加剧

一些企业在经营策略上注重信用销售，因而应收账款比例较高，特别是一些交易结算周期较长的企业，由于应收账款基数大、回款时间相对较长，因此占用了企业非常多的营运资金，如果企业内部出现发生大额呆坏账，将给企业带来较大的经营风险，造成企业出现严重的财务状况恶化。

(三)投资过程中净资产收益率下降风险

企业的一些长期投资项目，像证券、固定资产、项目建设等，虽然投资回报率比短期投资要高一些，但是存在着不确定性较大、资本投入较高的风险，管理不善极易造成严重财务亏损。尤其是当前外部金融市场频繁调整，经济环境整体不容乐观，如果企业的利润的增长在短期内不能与公司净资产增长保持同步，将会直接造成企业净资产收益率下降;同时，对于企业的一些募集资金投资项目，如果不能很快产生效益以弥补新增固定资产折旧，同样会影响公司的净利润和净资产收益率。

(四)资金运作过程中存货规模控制引起的风险问题

企业资金运作过程中会涉及到较多的环节问题，例如货币资金管理、存货控制以及应收账款管理等一系列的内容。特别是在存货管理方面，一些企业受宏观经济环境影响，销量有所降低，造成了企业的原材料及产品存货规模增加，如果出现存货跌价的因素，出现存货损失风险。

(五)利润收益分配过程中的风险问题

在企业内部完成了利润核算以后，利润收益的具体分配对企业的内部管理也有着非常重要的影响，如何确定盈余公积用于企业发展的资本保障，如何确定股利分配确保股东预期收益等，都是需要企业慎重考虑决定的，如果利润收益分配管理不善，容易成为影响企业长远发展的财务危机问题。

二、企业财务风险应对管理创新措施

(一)准确界定企业的财务风险控制标准

新时期加强企业的财务风险应对管理，首先应该对企业的财务风险控制标准进行准确的界定，当下对企业的财务风险标准确定主要是基于企业的资产负债以及企业的实际收益情况等。具体而言，在企业的资产负债状况上分析判断财务风险，主要是将企业的资产按照流动负债与长期负债等划分为保守、风险以及中庸等资产类型，并重点分析企业利润科目余额以及应收应付账款往来科目等，通过全面分析资本结构状况，初步界定财务风险隐患情况。在企业收益状况上分析财务风险，主要是分析企业的盈利利润并与企业的经营目标进行对照，分析企业的利润总额来衡量企业的经营状况，同时确定企业的净利润以及留存收益等，整体把握企业的收益状况，进而对财务风险进行全面准确的分析与判定。

(二)加强企业财务风险的具体应对管理

在企业的财务风险应对方面，首先应该结合企业的实际情况在内部构建较为完善的\'风险预警管理系统，按照企业的生产经营业务实际情况，综合选择盈利能力、发展能力、偿债能力、财务弹性以及经济效率等作为风险预警指标，明确风险预警阈值。其次，加强对企业财务风险的预测，重点以企业的现金流量作为监控的重点，合理均衡流动资产、现金流量，避免企业经营过程中出现严重的资金缺口，严防财务风险问题的发生。第三，应该加强对企业财务风险控制管理的基础保障，完善企业的内部控制管理制度，特别是建立基于风险导向的企业内部审计体系，强化财务风险意识，提高企业财务决策的科学性，并按照企业的实际情况保持稳定合理的资本结构，贺礼控制企业的应收账款管理，以便于有效地控制企业的财务风险问题。此外，在企业的财务风险控制管理中，应该重点加强财务管理体系的优化，特别是将有助于防范财务风险问题发生的财务预算管理制度、内部会计控制、财务管理岗位职责管理等制度健全完善，夯实企业财务风险控制的管理基础。

(三)加强对企业财务风险的应对管理

现阶段很多企业对于财务风险问题往往还是停留在事后处理上，而对于发生的财务风险缺少及时有效的应对处理，这也是新时期企业的财务风险控制需要重点强化的内容。首先，企业应该未雨绸缪，在内部建立风险预备资金制度，当在企业内部发生财务风险问题时，及时以预备金作为后备补充确保生产经营活动的正常开展。其次，系统的完善企业的风险规避措施，尤其是针对企业的筹资、投资、资金管理以及收益分配等，全面的制定财务风险回避管理措施，降低财务风险问题对企业整体经营管理的影响。第三，应该改变企业的经营管理策略，特别是通过多元化经营的手段，优化企业的各种投资组合，尽可能以集团化经营的模式，分散企业的财务风险问题;同时，注重财务风险的保险转移以及非保险转移等风险转移管理措施的应用，降低财务风险发生可能造成的企业损失。

在市场经济环境下，企业经营发展所面临的财务风险问题既有共性，同时又因为企业经营行业领域、企业规模、内部管理等因素存在着独特性。在企业的财务风险控制管理中，财务管理部门应该结合企业的实际情况，有针对性的在强化风险管理基础、加强财务风险预警管理以及风险应对管理等几方面，全面提高新时期企业的财务风险管理水平。

**推荐财务分析报告范文通用五**

(一)公司背景

夏新电子股份有限公司原名“厦门夏新电子股份有限公司”，于20xx年7月25日更名为现在“夏新电子股份有限公司”，股票简称由“厦新电子”变更为“夏新电子”。夏新公司是经厦门市政府厦府(1997)057号文、厦门市经济体制改革委员会厦体改(1996)080号

文批准,在对厦新电子有限公司进行部分改组的基础上,由厦新电子有限公司、中国电子租赁有限公司、中国电子国际贸易公司、厦门电子器材公司、厦门电子仪器厂、成都广播电视设备(集团)公司等六个股东共同作为发起人,1997年4月24日,经中国证监会(1997)176号文批准,以向社会公众募股方式设立。1997年5月23日,取得厦门市工商行政管理局核发的企业法人营业执照。注册资本原为人民币18800万元,1999年度实施配股及送转增股后注册资本已变更为35820万元;20xx年度实施每10股送2股方案后注册资本增至42984万元。公司现有总股本42984万股，其中：国家股1468.8万股,境内法人股24235.2万股,境内上市的人民币流通股17280万股。公司法定代表人:柳学宏。主要经营声像电子产品、通讯电子产品、办公自动化产品及其他机械电子产品的开发与制造等。公司从以家用电子产品的生产型企业成功地转型到以通信终端产品生产为主的企业，目前手机产品占主营业务收入的80%以上，成为国内主要的手机制造商之一。中国。

(二)国内及国际未来经济展望

xx大报告对于中国未来20年的战略规划是，我国将全面进入小康社会。未来20年，中国经济将再翻一番，对于中国本土的公司来说，这将是一个爆发式的发展过程，一批国际经济巨人将成长起来。过去20年，在跨国公司进入中国市场的同时，一批中国本土公司已经成长起来了，尤其在家电、手机、服装等行业，中国本土公司已经出手国际牌了;未来20年，一定会有一批中国人的跨国公司活跃在全球市场上。未来国际经济方面，世界经济总体呈现走强态势。预计在未来5年内，世界经济的年均增长率将高于20世纪90年代，可望达到3.5-4%;发达国家依然将是世界经济增长的主导，而发展中国家的经济增长速度继续高于发达国家。科技进步的突飞猛进，经济全球化的深入发展，全球产业结构的大调整，特别是信息技术继续释放潜力及网络经济的高速扩张，以及各国经济合作和协调加强等积极因素，将继续为世界经济的持续发展提供重要的基础。

(三)行业综观及重要议题

目前,我国拥有全球手机近1/3产量和约1/5的销售市场,是全球最重要的手机生产销售中心。国产手机市场占有率到20xx年已达60%以上，行业销售冠军也由摩托罗拉,诺基亚这样的国际巨头变成波导、tcl、夏新等本土企业。国产品牌手机终于打破了洋品牌在中国市场长达十年的垄断格局。在不久前结束的\"中国市场产品质量用户满意度调查\"中,国产品牌以绝对优势选票超过众多洋品牌。这表明国产品牌手机正逐渐占据市场竞争的制高点,成为国内手机市场的主导力量。

国内手机厂商在努力开拓国内市场的同时,进一步加大开拓国际市场力度,他们纷纷在国外开设办事机构，加大产品出口量。这些努力使得去年1-10月国产品牌手机出口占国内销售比例由上年的2%上升到6%。

但是随着竞争的加剧，国内手机厂商存在的问题也日益凸现，突出表现在产品毛利率日益降低，巨额库存及渠道费用日益成为各大手机厂商盈利的瓶颈。同时技术上的劣势亦难以对抗日趋激烈的国际品牌的竞争。可以说，国产品牌手机的发展已进入一个新时期,即从规模扩张阶段转向提高质量和技术水平阶段.。国产品牌应该利用国内已经形成的从芯片，整机设计到组装制造，从散件到整机的完整移动通信产业链，通过加强国内采购配套,降低成本，减少不确定性风险,加快自身发展;要上国产品牌手机大量出口的台阶，改变目前国产品牌手机出口较少的现状,在国外广阔的市场上寻找发展的机会;同时,国产品牌还应加强核心技术的研制开发,形成具有自主知识产权的技术和产品，增强国际竞争力。

此外，在国内外激烈的竞争下，手机业步入微利时代，不少国内生产厂家纷纷实施产品转型战略，寻找新的利润增长点，能否成功实施转型战略计划，亦成为国内众多手机制造商未来能否持续发展的关键所在。在这方面夏新公司已确立了以3c(通讯、it、家电)融合为核心、相关多元化发展的战略方向，已成功向市场推出笔记本电脑、液晶电视等产品，并计划投巨资进军汽车业，未来机遇和挑战并存。

(一)公司业绩分析

从20xx年的年报来看，公司全年实现净利6.14亿元，每股收益高达

1.43元，净资产收益率达41.98%，一跃成为上市公司中的明星，同行业中的矫矫者。公司主营业务收入同比增长51.94%(达68.17亿元)，其中手机(含小灵通)收入占总收入达87.5%(达5.96亿元)，同比增长61%。而在20xx年，夏新电子的手机收入仅占总收入的16.66%(1.65亿元)。随着产品结构的调整和手机产销规模的

增大，公司营业收入的毛利率也从20xx年的17.55%提高到34%，每股收益也从20xx年的-0.22元增长到20xx年的1.43元。净资产收益率、毛利率、净利润率与20xx年相比，虽然略有下降(主要为市场竞争激烈，产品价格下调幅度较大)，但仍保持在较高的水平。20xx年公司技术开发费的计提从原来占总收入的3%提高到6%，在这种情况下净利润的增长幅度也远远高于收入的增长幅度，说明夏新的成本和费用控制得较理想，表明夏新电子的产业结构调整进展相当顺利，为今后的发展打下了坚实的基础。

夏新手机的市场定位是中高端移动通讯产品，这也可以从20xx年夏新手机的平均销售价格高于国产手机品牌中平均价格，平均毛利率也高达34%。高价格带来的高利润，必将引来国内甚至国外企业的竞争，而且中高端手机市场历来是国外品牌的传统领地，可以预见，市场竞争将越来越激烈，公司的利润将越来越低。

同时应注意到，公司的“应收票据”在20xx年增加了386858万元，达9420xx万元，增幅达70%，高额的“应收票据”是否会变成令人头疼的“应收账款”值得重点关注。

总体看来，公司的各项财务指标均在好转，股东权益和总资产稳步上升，但是，公司的流动资产里面，变现能力最差的存货占总资产额的35%，存货周转率更是高达100天，如果存货不能及时消化，随着时间的推移，存货的实际价值将被大打折扣。巨额库存将对公司未来经营构成极大的压力。

(二)公司的未来表现——swot分析

s：强项，优势

(外部)在国内有较高的知名度，20xx年评选为“中国市场产品质量用户满意第一品牌，是国内主要手机生产商之一，同行业排名第六，产品(手机)市场占有率达6%，小灵通产品同行业排名第三。20xx年中国1243家上市公司竞争力排序夏新居第二。

(内部)有着优秀的营销队伍及良好营销策略，较强的科研开发能力，加上具远见卓识的管理层，致力于发展国产手机的“次核心技术”，成功地实现了产业的转型，从家电生产企业一跃成为手机生产行业的矫矫者。

w：弱项，劣势

(外部)手机业竟争日趋激烈，行业毛利率日趋下降，公司走的是中高端产品路线，而该层次产品受国外知名品牌的冲越来越大，加之缺乏核心技术，新产品开发滞后，紧靠一款夏新a8手机打天下已显得有点力不从心。低端产品的定位不足，使得公司失去了中国广大的农村等低收入群体市场。国际市场方面因品牌的国际知名度不高，海外市场拓展困难。公司已确立的“3c”产品的战略布局，将面临产业整合的困难，在近期内难见成效，未来形势不容乐观。

(内部)公司员工整体素质不高，作为技术生产型企业专科以上学历仅占员工总人数16%;公司实施的股票激励制度仅限于公司的管理层及技术人员，激励机制不够全面;从股权结构上看，夏新电子有限公司持有56.38%非上市法人股，处绝以控股地位，成一股独大，极易造成过多的关联交易，如公司支付夏新电子有限公司高额的商标使用费，未能作出合理的解释，易产生诚信危机;公司产能过剩，造成存货大量积压，存货管理水平有待提高。公司进军并无任何优势的it业，投产笔记本电脑，投资决策者具太大的冒险性，对公司的稳定发展不利。

**推荐财务分析报告范文通用六**

会计这道门，是别人指点我进去的。当初高考填志愿时，本想报物理学方面的专业，因为对科学比较感兴趣，但考虑到若以兴趣来谋生，兴趣就会变得很无趣了。

大学期间比较勤奋，喜欢读书，但没怎么学会计，那时的想法是：会计还用学?会计不就是讲义气么?在外面混要讲两样，一是钱，一是义气，会计管钱就更应该讲义气。

搞得后来差点没毕业，最后横了心、发了狠，将所有的会计课程认真自学了个遍，这才体会会计些许真昧，对会计有所感觉。

那段自学的时光感觉过得特别慢，慢得像被冻结了，因为那时不受外界干扰，所有的时间自己都攥得紧紧的，且每天能学到不同的东西，有新的收获及体验。工作就不同了，工作中的时间不属于自己，每天都固定重复，时间意识已然迟钝，懵然中时光如梭。但我的同学其实并不这样认为，他觉得大学里时间太快了，还没玩够就毕业了，工作的时候时间又太慢了，等待发薪的日子太难熬了。这真应爱因斯坦的相对论：时空是相对的。

想起来时间也真是奇妙。它最不偏私，给所有的人都是24小时，它也最偏私，给所有的人都不是24小时。你要顽强和它争，你若对它越小气，它就对你越慷慨。但你若对它开玩笑，它就对你很认真了。

由于珍惜时间——秒针那“嘀嗒”“嘀嗒”声总是萦绕于脑际，我在大学多呆了近一年，不大愿意去工作。觉得工作是你不得不做的事，玩耍是你不一定要做的事。都是事，本质相同，但性质不同。“不得不”是限制，令人紧张、乏味，“不一定”有选择，让人轻松、愉悦。

是的，我向往自由，希望自己的意志能摆脱限制。但限制之外是什么?是空还是盲?可以说是任性，但不是自由。自由是人先稍微试用，然后无限制地使用，最后才能真正懂得用法的财产。使意志获得自由的途径，不是让意志摆脱限制，而是让意志摆脱任性。财务会计年度工作总结体会这些后，现在终于工作了，自然不能像以前那样把所有的时间都留给自己，只能力求每天都有所思索总结，有所提高。不愧对今天的人，明天会对你微笑，丢失了今天的人，明天会给你烦恼。作为一名会计，在对公司的钱财精打细算的同时，我也不忘对自己的时间精心安排，想法抽空来学习。

在工作中，我这样要求自己：持其志无暴其气，敏于事而慎于言。我觉得会计极需具备这样的品质。

志是进步阶梯。有志，才能在工作中刻苦钻研、提升自己——会计原理不难，但各种财经法规频频出台，日新月异，需要持续学习跟进。气是惹祸根苗。放下自己的傲气，才能在工作中学到自认为简单而忽视但其实不会的东西;抑制自己的脾气，才能让人觉得服务是“真”的，保证服务的质量;收敛自己的火气，才能在工作中不急不躁，沉稳有余，避免失误。

对待日常工作事务要热心、小心，即使不属于自己本职的事也不能漠不关心，应留心别人是怎样处理的，要用心从零散的事件中归纳、总结出一般规律来印证所学的理论。由于工作中会涉及到许多秘密，所以言语要谨慎，敏感的话题连边都不要沾。泄露秘密的重要动机之一，就是炫耀自己受人信赖，我不具备这样的动机。

会计原理很简单，但正因为简单，限制较少，它的外延就显得大，可容纳的内容也就多，看你是否能参悟。简单的原理蕴含深邃的道理，这就决不简单。入了会计门，在人生路上也可以体会其原理。在资产负债表三大项中，资产是应得的权利，负债是应尽的责任，权益是自己已有的利益。人生无非也是为这几项忙忙碌碌、争争吵吵。在权利(未实现的利益)、责任、利益的权衡取舍中考验我们的良知，体现我们的品质。只不过会计对这三项精确计量，我们只是定性思量。每个人都应该把人生这张资产负债表的资产负债率控制好——会计报表资产负债率过高融资不易，人生资产负债率过高取信困难。在资产负债率较高甚至资不抵债时就不要许“苟富贵，无相忘”“滴水之恩，涌泉相报”之类的诺言来加大自己的责任，这虽然没有法律上的效力，但总有道德上的约束——没法理还有道理。但随着道德底线的下跌，讲这样的道理还有没有道理就值得玩味了。

这只是资产负债表的三大项目，在细致的层面上也可看出会计和人生有许多关联，比如有这样的比喻：本人是固定资产;生活是持续经营;爱人是实收资本;孩子是应付账款;思念是日记账;吵架是坏账准备;结婚是合并报表;暗恋是收不回的呆帐;疾病是营业损失;年龄是累计折旧;人情是其他应付款;误会是错误分录;解释是更正分录;回忆是财务分析;分手是破产清算;复合是回转分录;再婚是资产重组;读书是长期投资;买衣服是包装费;上医院是固定资产修理……

还有很多很多。总体来说，经营人生是我们永远不变的项目，时间是投资，强壮的身体和健康的心态是固定资产，良好的人际关系是存折，头脑是流动资金，知识是经营者的银行。在这些方面，首(对时间的珍惜)和尾(对知识的追求)我都占有优势，中间的部分就不尽人意了。

理想和梦想混淆着我。我知道理想含理智，梦想无逻辑，但难以分辨它们的界线在哪里。对于我来说，要区别理想和梦想的界线，先要明白自己的局限性，但认识自己是非常困难的。以前总想能像古龙武侠小说中的人物一样，一出场便是高手，那段为练就精湛技艺，忍常人不能忍的惨痛历史从来就不让人知道。想法很有霸气，实践却没力气。想要一下子怎样怎样，结果其实并不怎样——未学走路先想飞，一展翅膀就吃亏。

究竟对理想怎样限定?还没形成清晰、具体的概念。只能大致描述：生活的理想，是为了理想地生活!是扬弃任性之后的随性，是淡忘功利之后的兴趣，是蜗于一隅，体会那“静生悟，和生趣，内规外喻，若友人可遇，感怀陈迹天云暮”的境界，是偶来兴致，欣赏那“兰已幽，竹已修，山崇水流，引群少同游，坐咏春风得自由”的画卷……

为了理想地生活，不得不打好经济基础，它是通达理想的桥梁。因为当你一无所有到只剩下理想时，看到的一切就很现实了。理想不是想来实现的，是靠干来实现的。在经历一系列曲折(扬弃)后，我又回到了原点。虽然是原点，但包含的内容更丰富、更高级，不知不觉中经历了一段螺旋式上升的过程。

今年二月份来京新龙时，杨总监让我编写公司的财务制度，我觉得这很困难，一来对财务运行状况不清楚，二来编写制度需搞清词汇及条款的内涵和外延，哪些地方其实是在表达同一个意思(重叠)，哪些意思还没有表达(疏漏)，哪些词汇有歧义，哪些词汇不专业。那时的我，感觉压倒逻辑。所以即便对公司的财务流程搞清楚了，要编写出上得了台面的制度还是太嫩了。

一件完成不了的工作摆在面前，这让我惴惴不安。那时想：有心乏力，无可奈何，还有比这更痛苦的事吗?那时的想法毕竟太嫩了，当然有的，那就是两件无法完成的工作摆在面前。张总让我优化公司流程，要做好这件事，要么有丰富的实践经验，熟

知较多公司的流程，清楚各自的优劣得失，要么非常有才能，能见微知著，举一反三。 在不具备这些条件的条件下，是搞不出什么名堂的。我碰到了瓶颈。

这道瓶颈的意义非常重大，从会计核算到制度流程的设计及预算管理体系的建立，这是一个质的飞跃，若能突破这些关口，就能步入会计另一层次，我一直为此努力。

**推荐财务分析报告范文通用七**

作为xx集团子公司的xx公司，财务部是xx公司的关键部门之一，对内财务管理水平的要求应不断提升，对外要应对税务、审计及财政等机关的各项检查、掌握税收政策及合理应用。在这一年里全体财务部员工任劳任怨、齐心协力把各项工作都扛下来了。

财务部的综合工作能力相比20xx年又迈进了一步。回顾即将过去的这一年，在公司领导及部门经理的正确领导下，我们的工作着重于公司的经营方针、宗旨和效益目标上，紧紧围绕重点展开工作，紧跟公司各项工作部署。在核算、管理方面做了应尽的责任。为了总结经验，发扬成绩，克服不足，现将20xx年的工作做如下简要回顾和总结。

今年的工作可以分以下三个方面：

1.规范了库存材料的核算管理，严格控制材料库存的合理储备，减少资金占用。建立了材料领用制度，改变了原来不论是否需要、不论那个部门使用、也不论购进的数量多少，都在购进之日起一次摊销到某一个部门来核算的模糊成本。

2.在原来的基础上细划了成本费用的管理，加强了运输费用的项目管理，分门别类的计算每辆车实际消耗的费用项目，真实反映每一辆车当期的运输成本。为运输车辆的绩效管理提供参考依据。

（1）认真执行《会计法》，进一步对财务人员加强财务基础工作的指导，规范记账凭证的编制，严格对原始凭证的合理性进行审核，强化会计档案的管理等。对所有成本费用按部门、项目进行归集分类，月底将共同费用进行分摊结转体现部门效益。

（2）国家财政部门对xx公司的财务等级评定还是第一次。我们在无任何前期准备的前提下，突然接受检查，但长宁区财政局还是对xx公司财务基础管理工作给予了肯定。给柯莱公司的财务等级分数也是评定组有史以来，评给分的一家公司。

（3）按规定时间编制本公司及集团公司需要的各种类型的财务报表，及时申报各项税金。在集团公司的年中审计、年终预审及财政税务的检查中，积极配合相关人员工作。

（1）按公司要求对分公司以及营业点的收入、成本进行监督、审核，制定相应的财务制度。统一核算口径，日常工作中，及时沟通、密切联系并注意对他们的工作提出些指导性的意见，与各分公司、营业点的核算部门建立了良好的合作关系。

（2）正确计算营业税款及个人所得税，及时、足额地缴纳税款，积极配合税务部门使用新的税收申报软件，及时发现违背税务法规的问题并予以改正，保持与税务部门的沟通与联系，取得他们的支持与指导。

（3）在紧张的工作之余，加强团队建设，打造一个业务全面，工作热情高涨的团队。

作为一个管理者，对下属充分做到“察人之长、用人之长、聚人之长、展人之长”，充分发挥他们的主观能动性及工作积极性。提高团队的整体素质，树立起开拓创新、务实高效的部门新形象。

（4）作为基层管理者，我充分认识到自己既是一个管理者，更是一个执行者。

要想带好一个团队，除了熟悉业务外，还需要负责具体的工作及业务，首先要以身作则，这样才能保证在人员偏紧的情况下，大家都能够主动承担工作。

新的一年意味着新的起点、新的机遇、新的挑战，我们决心再接再厉，更上一层楼。20xx年我们将向财务精细化管理进军，精细化财务管理需要“确保营运资金流转顺畅”、“确保投资效益”、“优化财务管理手段”等，这样，就足以对公司的财务管理做精做细。

要以“细”为起点，做到细致入微，对每一岗位、部门的每一项具体的业务，都建立起一套相应的成本归集。并将财务管理的触角延伸到公司的各个经营领域，通过行使财务监督职能，拓展财务管理与服务职能，实现财务管理“零”死角，挖掘财务活动的潜在价值。虽然，精细化财务管理是件极为复杂的事情，其实正所谓“天下难事始于易，天下大事始于细”。

**推荐财务分析报告范文通用八**

集团公司，是为了一定的目的组织起来共同行动的团体公司，是指以资本为主要联结纽带，以母子公司为主体，以集团章程为共同行为规范的，由母公司、子公司、参股公司及其他成员共同组成的企业法人联合体。现在的集团公司，特别是投资类集团企业，经营规模比较庞大，通常跨地区、跨行业，呈现多元化和综合化特点，子、孙公司众多，管理链条较长。如何才能使企业管理层及时掌握经营状况，做出有效的决策和战略选择，一份高质量的集团财务分析报告显得尤为重要。它能够及时准确完整的将企业经营情况进行深入分析，对过去、现在的经营成果有充足的认知和反思，从而更好的提高企业决策水平。

一、投资类集团财务分析报告的特点

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，将公司的经营情况、资本运作情况做出客观、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。而投资类集团财务分析报告与一般企业的差别较大，主要有如下特点：一是投资类集团公司由集团总部、产业子集团和成员单位组成。集团总部是的决策机构，核心职能是资本投资，产业子集团是二级决策机构，核心职能是资产配置，成员单位是经济实体，核心职能是业务运营。投资类集团公司核心在于对各种生产要素进行优化配置和有效利用，以实现集团整体利益化。针对这一的特征，财务分析报告应更加关注集团的战略目标达成、企业价值创造、资源配置等方面的情况。二是由于投资类集团公司下面的产业呈现多元化发展，管理链条较长，以至财务分析报告的内容很大一部分需要由下而上的进行报送，各企业报告侧重点不同，且上报的流程复杂，周期较长。三是投资类集团公司重点关注股东财务是否保值增值，股东财富化，因此在财务分析报告中应避免陷入经营管理细节的分析中去。

二、财务分析报告的准备工作

(一)注重财务分析体系的建立一是需要将财务分析的重要性进行普及，让每一个所属单位都能够重视，注意财务分析和实际业务进行紧密联系;二是需要设计分析的格式，分析格式要在一定程度上进行统一，方便归纳汇总，各公司也可根据自身行业和业务的特点在分析报告中进行一些变动;三是明确各级企业上报财务报表及分析报告的时间节点，以便有的放矢的开展工作，集团本部规定股权二级企业的报送时间，股权二级企业可以自行安排下属企业报送时间;四是各单位需要有侧重点的进行分析，因为所属公司所处的行业不同，业务重点也不同;五是需要有后台保障，创建稳定的信息支持系统，加强财务信息的互通;六是建立财务分析报告的评价体系，集团本部应该对各公司分析报告报送时间、质量等情况进行评分，有奖有罚。

(二)财务分析岗位做好相关准备工作提前建立行业对标企业库，在信息支持系统的基础上编制财务分析所需的表格，例如：公司结构明细表、收入利润趋势分析表、三率一值测算表、投资收益分红明细表、股权及固定资产投资明细表、分板块统计表等，以便在获取合并数据及所属公司报告以后能够及时准确的编制财务分析报告。

三、财务分析报告要点

鉴于投资类集团层面的经营者大部分都是财务外的背景，因此在财务分析报告草拟过程中应尽量不使用专业术语，有必要使用在日常交流中能够通用的可理解的语言来陈述事实，表达观点。在分析报告的格式方面建议选取总―分―提示的大框架进行阐述，有利于集团的经营者们能够看头看尾及能基本掌握公司经营的主要情况，具体要点说明如下：

(一)总括部分财务分析报告的第一个部分应简明扼要的对集团整体的经济运营情况进行描述，主要应包括收入利润指标、资产规模指标、利税经济增加值及国有资产保值增值率、融资投资情况、经营净现金流量，可以对相应指标的同比环比情况进行分析，这些指标能够在开篇就给决策者们一个公司经营的直观印象。其次可以对公司的合并范围情况以及报告期间新增减少的公司进行描述说明，年度或者季度末还应将纳入合并报表的单位名称、集团持股比例、注册资金、股权级次及主营业务内容编制成表，让经营层们了解整个集团控股公司组织构架的概况。

(二)分项部分：

1、主要财务指标的行业对标分析。指标可选取国资委上年出具的企业绩效评价标准指标，其中就设有投资类企业的指标。投资类公司主要从盈利能力状况、资产质量状况、债务风险状况以及经营增长状况进行对比，可以从各个指标处于行业的优、良、平均、较低、较差的情况看出集团公司四个层面的情况，同比指标也应同样测算出来以便进行对比。以上可用表格的方式呈现，同时需要用文字描述来表达。文字描述应分别对集团的盈利能力状况、资产质量状况、债务风险状况以及经营增长状况进行描述，处于行业某种水平主要原因是什么，表明公司承担着某种风险或不确定性，应该加强那些方面才能解决或者保持某项操作。

2、同行业企业对比分析。选取同行业上市的公司，在其季度报表披露的下月财务分析报告中可增加同行业对比分析。主要是对资产、利润、销售利润率、净资产收益率、经营净现金流进行对比分析，让经营者们了解本集团在业绩所处的地位。同时应该关注国内外经济大势、宏观调控政策和产业政策、利率、汇率和税率，判断这些因素对集团整体或局部未来经营业绩的影响。

3、投融资情况分析。融资情况主要从当年完成融资金额、归还金额、新增融资年化利率，存量融资金额、结构、年化利率，以及环比同比情况进行分析比较。还需要将权益类融资还原为债务对资产负债率进行测算，并提示风险。担保情况主要从新增担保金额，担保余额，占净资产的比例，以及担保的结构，即集团内部和外部分部进行分析。投资情况主要从四方面进行描述，一是股权投资，即对参控股公司的注资情况;二是项目及固定资产投资;三是对外发放委托贷款情况;四是内部借款情况，即内部单位发放的统借统贷和调剂资金情况。

4、集团控股公司分板块进行分析。投资类集团内部由于行业涉及面广，首先需要跟战略部门或是经营部门把集团的各所属控股公司分为几大类，该板块的划分主要以战略部门的意见为主。其次应该分别对每类板块进行资产总额、净资产、总收入、利润总额的绝对数和相对数进行提取整理。在板块划分时，可能会出现股权二级企业所属的子公司不在其同一个板块内的情况，这时应该采用以末级企业的报表数为基数，上级企业的数据以合并数减去单户数填列出资产和收入利润指标。再次，对整理好的数据汇总在一起，制作图表，例如饼图，让经营者能够直观的看出每一个板块占用资源以及利润贡献产出的情况，同时再对每个板块内标杆企业、亏损企业、重要亏损原因进行逐一分析。

5、集团参股企业情况分析。参股企业作为投资类集团公司一个重要的组成部分也应该单独划定一个部分来描述。主要从其当年确认的投资收益及分红方面来描述，结合各行业的情况、宏观形势，对效益主要贡献单位进行描述，同时对亏损企业也进行问题查找，并重点描述相关原因。

(三)提示与建议该部分是整个财务分析报告的结论部分，对于投资类集团财务分析报告来讲更是整个思想的精华的部分。该部分可将以上分项中五个部分的内容进行总结提炼，从详细的分析中拔高，结合集团战略、企业价值、资本流动等重要问题和风险进行提示。不只停留于问题的表面，更重要的是逐项有针对性的提出对策建议，必要时提出综合治理建议。在整个财务分析报告的最后进行提示与建议，有利于经营者们能够一目了然的关注到企业重要的信息。

四、注意事项

一份高质量的投资类集团财务分析报告除了编制前应该做好准备工作，编制时要点突出，思路清晰，有理有据，还应该注意以下事项：

(一)紧密结合公司战略，重点突出财务分析人员应该对宏观经济环境有所了解，对集团所涉及的主要行业的信息和相关企业情况保持高度敏感。应该抓住集团在可预见时间内的大致方针政策，领悟集团发展战略，熟悉集团业务，以便财务分析报告能够更贴近公司发展要求，同时能够更准确的贴合经营者最想了解的信息，做到重点突出。因此做财务分析不能仅仅只是财务分析岗位人员自己的事情，还是应该在一定范围内集思广益，获得部门其他人员以及部门外人员的帮助。

(二)简明扼要进行论述在分析过程中，难免会遇到一些复杂问题，感觉用一两句话很难讲清楚。但是使用冗余的语言来解释的后果可能适得其反，会让经营者们不知所云。因此面对这样的问题，应该要理清脉络、抓大放小、摒除无关信息、简单描述、对事不对人、不妄下结论。

(三)突出问题及矛盾可持续反映对于企业价值创造的重大风险和突出问题，应在尊重事实的基础上重点分析，篇幅可以长一点，语言可以用重一些，必要时可形成专题报告上报经营层。针对这些问题如果长时间还未得到改善，可以持续进行反映，以便经营层下决心去解决它。虽然同属于投资类集团，但每一个集团处于不同的环境，不同的发展阶段，不同的发展方向，因此财务分析报告的要点和内容不尽相同。本文只是从一个视角对投资类集团财务分析要点进行了探究，不能一概而论。

**推荐财务分析报告范文通用九**

一，总体评述

(一)总体财务绩效水平

根据公开发布的数据，运用系统和分析方法对其进行综合分析，我们认为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%。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。就应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潜力和发展潜力，也决定了企业的生产经营形式。因此，推荐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，占%，信用资产的比重次之，占%。

流动资产的增长幅度为%。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潜力将增强。信用类资产的增长幅度明显大于流动资产的增长，说明企业的货款的回收不够理想，企业受第三者的制约增强，企业就应加强货款的回收工作。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，企业的支付潜力和应付市场的变化潜力一般。

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%，长期负债和所有者权益的比率为%。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%，长期负债减少%，股东权益增长%。

流动负债的下降幅度为%，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%，%，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%，证明企业当年增加了必须的盈余。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潜力比去年有所提高。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，资金成本相比较较低。

(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)利润构成状况

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%;营业外收支业务净额xx万元，占利润总额%。

(2)利润增长状况

本期公司实现利润总额xx万元，较上年同期增长%。其中，营业利润比上年同期增长%，增加利润总额xx万元;营业外收支净额比去年同期降低%，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%，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)成本费用构成状况

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;营业费用xx万元，占成本费用总额%;管理费用xx万元，占成本费用总额%;财务费用xx万元，占成本费用总额%。

(2)成本费用增长状况

本期公司成本费用总额比去年同期增加xx万元，增长%;主营业务成本比去年同期增加xx万元，增长%;营业费用比去年同期减少xx万元，降低%;管理费用比去年同期增加xx万元，增长%;财务费用比去年同期减少x万元，降低%。

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%，公司在产品与服务的获利潜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)产品综合获利潜力评价

本期公司产品综合毛利率为%，综合净利率为%，成本费用利润率为%。分别比上年同期提高了%，%，%，平均提高%，说明公司获利潜力处于较快发展阶段，本期公司在产品结构调整和新产品开发方面，以及提高公司经营管理水平方面都取得了相当的进步，公司获利潜力在本期获得较大提高，

(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%，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%，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，未来公司应尽可能持续对企业成本与费用的控制水平。主营业务成本增长率为%，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，未来公司应尽可能持续对企业成本的控制水平。营业费用增长率为%。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，未来公司应尽可能持续对企业营业费用的控制水平。管理费用增长率为%。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，未来公司应尽可能持续对企业管理费用的控制水平。财务费用增长率为%。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，未来公司应尽可能持续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

增长状况(%)

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%，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%，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%。

(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%，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%，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%。

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潜力的指标。该指标越大，偿债潜力越强。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，现金支付潜力快速提高，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潜力。本期公司全部资产现金回收率为%，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潜力稳步提高，现金流动性的小幅增强，有利于公司的持续发展。

三，财务绩效评价

(一)偿债潜力分析

相关财务指标:

项目

当期数据

上期数据

增长状况(%)

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

企业的偿债潜力是指企业用其资产偿还长短期债务的潜力。企业有无支付现金的潜力和偿还债务潜力，是企业能否健康生存和发展的关键。公司本期偿债潜力综合分数为52。79，较上年同期提高38。15%，说明公司偿债潜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。企业资产变现潜力在本期大幅提高，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，公司偿债潜力极强，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十分小。在偿债潜力中，现金流入负债比和有形净值债务率的变动，是引起偿债潜力变化的主要指标。

(二)经营效率分析

相关财务指标:

项目

当期数据

上期数据

增长状况(%)

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的地位，未来在行业中应尽可能持续这种优势。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)盈利潜力分析

相关财务指标:

项目

当期数据

上期数据

增长状况

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(%)

企业的经营盈利潜力主要反映企业经营业务创造利润的潜力。公司本期盈利潜力综合分数为96。39，较上年同期提高36。99%，说明公司盈利潜力处于高速发展阶段，本期公司在优化产品结构和控制公司成本与费用方面都取得了极大的进步，公司盈利潜力在本期获得极大提高，提请分析者予以高度重视，因为盈利潜力的极大提高为公司将来迅速发展壮大，创造更好的经济效益打下了坚实的基础。从行业内部看，公司盈利潜力远远高于行业平均水平，公司带给的产品与服务在市场上十分有竞争力，未来在行业中应尽可能持续这种优势。在盈利潜力中，成本费用利润率和总资产报酬率的变动，是引起盈利潜力变化的主要指标。

(五)企业发展潜力分析

相关财务指标:

项目

当期数据

上期数据

增长状况

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，透过对企业的成长性分析我们能够预测企业未来的经营状况的趋势。公司本期成长潜力综合分数为65。38，较上年同期提高92。81%，说明公司成长潜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，公司表现出十分优秀的成长性。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，公司成长潜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。在成长潜力中，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。

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找