# 最新公司财务报表分析报告总结(4篇)

来源：网络 作者：清幽竹影 更新时间：2024-06-04

*在当下社会，接触并使用报告的人越来越多，不同的报告内容同样也是不同的。那么，报告到底怎么写才合适呢？下面是我给大家整理的报告范文，欢迎大家阅读分享借鉴，希望对大家能够有所帮助。公司财务报表分析报告总结篇一一、爱岗敬业，坚持原则，树立良好的职...*

在当下社会，接触并使用报告的人越来越多，不同的报告内容同样也是不同的。那么，报告到底怎么写才合适呢？下面是我给大家整理的报告范文，欢迎大家阅读分享借鉴，希望对大家能够有所帮助。

**公司财务报表分析报告总结篇一**

一、爱岗敬业，坚持原则，树立良好的职业道德

在工作过程中，我们严格执行了公司的各项规章制度，秉公办事，顾全大局，以新为依据。遵纪守法，遵守财经纪律。认真履行会计岗位职责，一丝不苟，忠于职守尽职尽责的工作以，做到有令即行、有禁即止。

二、加强学习努力提高自身素质

我深知作为财务工作人员，肩负的任务繁重，责任重大，为了不辜负领导的重托和大家的信任，更好的履行职责，就必须不断的学习，因此把学习放在重要位置，认真学习物业业务知识，尽快熟悉公司制定的各项规章制度和相关的业务知识和各项业务技能。结合实际进行学习和实践，积极参加各项培训和学习。

三、加强收入管理

定期提醒各部门把应收费用回收，每月协助分公司负责人向房产局提交各种报表，及时向政府收回1-3季度补贴费用42万元。日常工作中，注意与房产局办事员搞好关系，遇到难以收回的住户的管理费主动、积极与房产局办事员沟通，把费用列入应收政府补贴报表中，争取把拖欠费用收回。

四、加强会计核算管理

认真做好会计基础工作，对各部门同事所需报销的单据进行认真审核，对不合理的票据一律退回更正，完善必须手续。发现问题及时向领导汇报，认真审核原始凭证，会计凭证手续齐全，装订整洁符合要求，及时向总公司报送会计报表，除按时完成本职工作之外，还能完成临时性工作任务，不畏困难、加班加点，完成了总公司和分公司下达的各项工作任务，帐务核算做到帐帐相符、帐物相符、帐表相符，报表数字准确、报送及时。

五、服从公司安排

接受公司的工作安排，毫无怨言，领导交办的工作尽全力去完成。2-5月份兼做了\_\_\_\_地产的会计工作，期间努力克服困难，完成了地产的会计工作任务，赢得了双方领导的一致赞赏。9-12月兼做了分公司出纳的部分日常工作，协助客服领班顺利完成了出纳休产假期间的工作任务。

总之在20\_年的工作中，自己的努力和各位同事的帮助是分不开的。在新的一年里，我将一如既往，更加努力工作，改正不足，以勤奋务实，解放思想，转变观念，抓住机遇，改变命运。以事业为基础，以经济为导向，以稳定为前提，以学习为补充，以发展为动力。为公司的发展贡献自己的力量。

**公司财务报表分析报告总结篇二**

一、思想认识上，我廉洁自律

作为一名企业财务，我知道我面对的整个企业的资金和整个企业的信任，企业领导正是信任我，才会让我坐在这个企业财务的位置上工作，我在思想认识上，已经摆正了对待整个企业的巨额财产的心态，这一点上我廉洁自律，从没有打过公司钱财的歪脑筋。

二、行为操作上，我廉洁自爱

不仅没有打过公司财产的歪脑筋，面对偷税漏税这样的行为更是报以谨慎的态度。今年年初曾有已经离职的员工让我跟他一起合伙挪用公款做生意，被我义正言辞的拒绝了，正是我的拒绝给了我在这里继续工作的机会，不然我也会跟那位员工一样在企业的压力下选择离职。

三、工作能力上，我踏实奋进

我们企业是一个集团企业，在财务工作上是非常重视的，毕竟大量的资金进出都是经由我这边进进出出，这就锻炼了我在财务工作上的能力，我在这样的强度下踏实奋进，由过去一个财务小职员，走到了现在财务总监的位置上，都可以说明我在财务上的工作能力是优秀突出的。

四、学习态度上，我谦虚认真

虽然我已经坐在了财务总监的位置，但我从来没有想过就此放弃学习。现在这个社会变化是如此之大，我知道我只有在不断的谦虚学习中我才能够继续成长，不报以认真的态度，做好财务总监的工作是非常难的，我有这份自觉和自知。

五、问题瑕疵上，我谨慎小心

以上我都讲了四个我的优点，不能不讲讲我这一年工作的瑕疵了，这不是为了表现我的谦虚，而是我真的认识到了我在此方便的问题和瑕疵，虽然不影响我大方向的工作，但是毕竟是我不能得以完美无缺。又一年财务工作下来，我越发发现我自己在财务工作的谨慎和廉洁深入到了我的工作生活当中，让我在跟公司同事的聚会中也过于在意钱财，生怕多花了同事钱，使得同事们都反应我太客气了，这一点虽然不是具体工作上的问题，但是这个缺点影响我和同事的关系，别看同事关系好像跟工作没关，其实关系大着，在工作中如果同事关系和谐，那么大家的工作效率也会提高很多，我希望我能够在未来的一年克服这个毛病，与同事达成和谐的关系，给大家带来“财神爷”般的笑容和喜庆。这样对于企业的发展，一定是利大于弊的!

**公司财务报表分析报告总结篇三**

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20\_年发布的《关于小额贷款公司试点的指导意见》(银监发〔20\_〕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\_届\_全会精神，四川省委\_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

20\_年、20\_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，20\_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。

6、小额信用贷款的操作成本和风险较高，需要收取可以弥补成本和风险的较高的贷款利息，国内试点年利率一般在16-18%左右。

7、还款方式一般采取“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。

**公司财务报表分析报告总结篇四**

一、积累素材，为撰写报告做好准备

1、建立台账和数据库。通过会计核算形成了会计凭证、会计账簿和会计报表。但是编写财务分析报告仅靠这些凭证、账簿、报表的数据往往是不够的。比如，在分析经营费用与营业收入的比率增长原因时，往往需要分析不同项目、不同产品、不同责任人实现的收入与费用的关系，但有些数据不能从报表和账簿中直接得到。这就要求分析人员平时就做大量的数据统计工作，对分析的项目按性质、用途、类别、区域、责任人，按月度、季度、年度进行统计，建立台账，以便在撰写财务分析报告时有据可查。

2、关注重要事项。财务人员对经营运行、财务状况中的重大变动事项要勤于做笔录，记载事项发生的时间、计划、预算、责任人及发生变化的各影响因素。必要时马上作出分析判断，并将各类各部门的文件分类归档。

3、关注经营运行情况。财务人员应尽可能的争取，各级领导也应该多给财务人员深入施工生产一线的机会，多让他们参加相关会议，使财务人员能了解施工生产、质量、市场、行政、投资、融资等各类情况。深入一线和参加各种会议，了解各种情况，听取各方面意见，有利于财务分析和评价。

4、定期收集报表。财务人员除收集会计核算方面的有些数据之外，还应要求公司各相关部门(包括施工生产、物资供应、招投标、劳动工资、设备动力等部门)及时提交可利用的其他报表，对这些报表要认真审阅、及时发现问题、总结问题，养成多思考、多研究的习惯。

二、确定报告分析的内容和范围

报告分析的内容和范围要根据报告阅读者对象来确定。我们公司的财务分析报告的阅读者是企业领导和上级财务部门。报送给经营领导的报告也要因人而异，对于有丰富财务会计专业知识的经营领导，提供的报告可以使用专业术语，叙述可以简练一点;而对财务专业知识比较陌生的经营领导，提供的分析报告尽量简述的详细一点，易懂一些。报送给上级财务部门的分析报告，可以专业化一些。对于提供给不同层次阅读对象的分析报告，分析人员在写作时，要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。再则，报告分析的若是公司的二级单位或项目部，分析的内容稍细一点，事项具体一些;若分析的对象是公司一级的，则分析力求精练，不能对所有的问题都面面俱到，a、b、c、d、1、2、3、4罗列一大串，应该集中地抓住几个重点问题进行分析，使读者感到新颖、简练、有力度。

三、确定财务报告分析的重点

确定财务报告分析的重点要依据读者(或领导)对信息的需求来确定。记得有一年的财务分析报告让领导看后，他说：“你们的财务分析报告写的不错，很全面，应该说是花费了不少心思的。但太长了，而我想真正需要的信息却不多”。我们辛辛苦苦做出来的分析报告原本是要为企业管理者服务的，可事实上，我们都是按照上级规定的格式通报一下各项指标的完成情况，而对于领导想要知道的重点指标后面的各种变动因素的分析，只是粗略地概述一下，根本就没有进行重点的分析其内在的变动因素。我认为，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，捕获管理者和使用者真正要了解的信息。

四、财务分析报告写作的内容

财务分析报告主要包括以下五个部分的内容：

第一部分提要段，即概括公司综合情况，让财务报告接受者对财务分析说明有一个总括的认识。

第二部分说明段，是对公司各项财务指标完成情况的说明(也是对运营及财务现状的介绍)。该部分要求文字表述恰当、数据引用准确。对经济指标进行说明时可适当运用绝对数、比较数及复合指标数。特别要关注公司当前运作上的重心，对重要事项要单独反映。公司在不同阶段、不同月份的工作重点有所不同，所需要的财务分析重点也不同。如工业企业正进行的新产品的投产、市场开发，施工企业重点项目的攻关阶段则需要对其的成本、货款回收、利润等主要指标进行重点分析说明。

第三部分分析段，是对公司的经营情况进行分析研究。在说明问题的同时还要分析问题，寻找问题的原因和症结，以达到解决问题的目的。

财务分析的主要内容有：

①企业偿债能力的分析：企业偿债能力的分析是企业财务分析的重要内容，它在一定程度上反映了企业的财务状况。对企业偿债能力进行分析，对企业投资者、经营者和债权人等都十分重要。偿债能力分析主要有短期偿债能力分析和长期偿债能力分析。对于短期偿债能力的分析主要侧重于研究企业流动资产、资产变现能力与流动负债的关系;对于长期偿债能力的分析则涉及企业的长期财务状况、资本结构、获利能力和变现能力等。

style=\"color: rgb(18, 91, 134);\">

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