# 财务分析报告毕业论文(24篇)

来源：网络 作者：明月清风 更新时间：2024-08-02

*在经济发展迅速的今天，报告不再是罕见的东西，报告中提到的所有信息应该是准确无误的。优秀的报告都具备一些什么特点呢？又该怎么写呢？下面是小编帮大家整理的最新报告范文，仅供参考，希望能够帮助到大家。财务分析报告毕业论文篇一目录正文1、公司的基本...*

在经济发展迅速的今天，报告不再是罕见的东西，报告中提到的所有信息应该是准确无误的。优秀的报告都具备一些什么特点呢？又该怎么写呢？下面是小编帮大家整理的最新报告范文，仅供参考，希望能够帮助到大家。

**财务分析报告毕业论文篇一**

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、区位等等方面

方法：swot分析

pest分析

2、成长能力分析：计算一系列分析成长能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

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

**财务分析报告毕业论文篇二**

xx年度，随着政府收支科目改革的不断深入，全国经济持续稳步发展的形势下，我局坚持以执行预算为中心，以节约费用为重点，抓好单位财务管理工作，在省级和本级领导的正确领导下，依靠全体财务人员共同努力，以求真务实的工作作风，严格遵守《行政事业单位会计制度》，为局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，在平凡的工作中取得了一定的成绩，现就xx年终财务分析如下：

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 。

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…。

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。

××财务科

xx年xx月xx日

**财务分析报告毕业论文篇三**

(单位：万元)

注：扣除去年同期净收益374万元后

更多财务分析报告相关内容：

财务分析报告的主要分析指标

财务分析之七大忌

如何分析资产负债表、损益表、现金流量表、财务报告

截至20xx年3月31日，公司总资产20.82亿元。

公司总资产的构成为：流动资产10.63亿元，长期投资3.57亿元，固定资产净值5.16亿元，无形资产及其他资产1.46亿元。主要构成内容如下：

(1)流动资产：货币资金7.01亿元，其他货币资金6140万元，短期投资净值1.64亿元，应收票据2220万元，应收账款3425万元，工程施工6617万元，其他应收款1135万元。

(2)长期投资：x2亿元，x1.08亿元，x3496万元。

(3)固定资产净值：净值4.8亿元，等房屋净值2932万元。

(4)无形资产：摊余净值8134万元，摊余净值5062万元。

(5)长期待摊费用：摊余净值635万元，摊余净值837万元。

(1)货币性资产：由货币资金、其他货币资金、短期投资、应收票据构成，共计9.48亿元，具备良好的付现能力和偿还债务能力。

(2)长期性经营资产：由构成，共计5.61亿元，能提供长期的稳定的现金流。

(3)短期性经营资产：由工程施工构成，共计6617万元，能在短期内转化为货币性资产并获得一定利润。

(4)保值增值性好的长期投资：由与股权投资构成，共计3.08亿元，不仅有较好的投资回报，而且股权对公司的发展具有重要作用。

以上四类资产总计18.83亿元，占总资产的90%，说明公司现有的资产具有良好的质量。

截至20xx年3月31日，公司负债总额10.36亿元，主要构成为：短期借款(含本年到期的长期借款)9.6亿元，长期借款5500万元，应付账款707万元，应交税费51万元。

目前贷款规模为10.15亿元，短期借款占负债总额的93%，说明短期内公司有较大的偿债压力。结合公司现有7.62亿元的货币资金量来看，财务风险不大。

目前公司资产负债率为49.8%，自有资金与举债资金基本平衡。

扣除影响后，20xx年1-3月(以下简称本期)公司净利润605万元，与20xx年同期比较(以下简称同比)减少了1050万元，下降幅度为63%。变动原因按利润构成的主要项目分析如下：

本期主营业务收入3938万元，同比减少922万元，下降幅度为19%。其主要原因为：

(1)收入3662万元，同比增加144万元，增长幅度为4.1%，系增加所致。

(2)x126万元，同比增加3万元，增长幅度为2%，具体分析详见“重要问题综述4-1”。

(3)工程收入150万元，同比减少1069万元，下降幅度为88%，原因是：一、本期开工项目同比减少;二、x办理结算的方式与其他工程项目不同。

通过上述分析可见，本期收入同比减少的主要原因是工程收入减少。如果考虑按x项目本期投入量2262万元作调整比较，则：①本期工程收入同比增加1193万元，增长幅度为98%;②本期收入调整为6200万元，同比增加1340万元，增长幅度为28%。

本期主营业务成本1161万元，同比减少932万元，下降幅度为45%。按营业成本构成，分析如下：

(1)营业成本993万元，同比增加102万元，增加幅度为11%。主要原因是计入成本的方式发生变化，去年同期按摊销数计入成本，而本期按发生数计入成本，此项因素影响数为117万元。

(2)工程成本168万元(直接成本144万元，间接费用24万元)，同比减少1034万元，下降幅度为86%。主要原因是：

①开工项目同比减少，使工程直接成本减少1002万元，下降幅度为87%;

②开工项目同比减少，以及机构调整后项目部人员减少，使工程间接费用同比减少32万元，下降幅度为57%。已开支的工程间接费用占计划数的26%。

通过上述分析可见，本期营业成本减少的主要原因是工程成本的减少。

本期其他业务利润41万元，同比增加15万元，增长幅度为58%。其主要原因是：

(1)其他业务收入44万元，同比持平。

(2)其他业务支出3万元，同比减少15万元，下降幅度为85%。原因是：撤销资产经营分公司后，相关业务由x部进行管理，除税费外没有其他直接费用。

本期管理费用883万元，同比增加425万元，增加幅度为93%。主要原因是：

(1)奖金515万元，同比增加375万元，主要原因是：

①总额差异：20xx年考核奖515万元较20xx年考核奖457万元在总额上增加了58万元;

②时间差异：20xx年考核奖457万元中的317万元计列入20xx年的成本费用，在20xx年实际计列成本费用的考核奖为140万元。而20xx年考核奖515万元全额计列在20xx年，形成时间性差异317万元。

(2)工资附加费78万元，同比增加70万元，主要是20xx年考核奖形成的时间性差异。

(3)董事会经费21万元，同比增加16万元，原因是：

①总额差异：20xx年董事领取半年津贴，20xx年董事领取全年津贴。

②时间差异：20xx年董事津贴在20xx年陆续发放，20xx年董事津贴集中在20xx年1月发放。

(4)本期转回已计提的坏账准备5万元，而去年同期是计提了坏账准备56万元，主要系去年同期对暂未收到的收入830万，计提了坏账准备50万元。本期对暂未收到的收入采用个别认定法，不予计提坏账准备。因此，坏账准备对管理费用的影响减少了61万元。

本期暂未收到的收入为2242万元，原因是：。经与x公司协商，x公司于4月15日前将全数结清所欠款项。

本期财务费用1204万元，同比增加680万元，增加幅度为130%。原因是：

①贷款规模增大：本期银行贷款平均规模为10.25亿元，去年同期为4.72亿元，增加了5.53亿元，增幅为117%。

②贷款利率提高：自20xx年9月存款准备金率上调至7%以来，各家银行普遍出现惜贷现象，我公司的新增贷款不再享受按基准利率下浮10%的优惠利率。

扣除影响后，本期投资收益217万元，同比减少111万元，下降幅度为34%。按构成内容分析如下：

本期国债方面取得的收益为56万元，同比减少213万元，下降幅度79%。主要原因是：

①投入资金的规模减小：本期投入资金的平均规模为1.73亿元，同比减少8854万元，下降幅度为34%。

②实现收益的时间性差异：投资收益何时实现，取决于国债买卖、兑息时间和有关投资协议约定时间。

本期股票方面取得的收益为575万元，同比增加551万元。原因是：本期公司组织资金5.78亿元，申购到158万股tcl新股，获利575万元。

按20xx年3月31日的收盘价计算，公司所持国债的市价为1.64亿元，本期计提了跌价准备414万元，而去年同期是转回已计提的跌价准备38万元，因此跌价准备对投资收益的负影响同比增加452万元。

本期营业外支出净额18万元，同比增加了24万元，主要因素是：(1)本期报废4辆汽车，帐面净值14万元;(2)本期发生办理已转让的房屋的产权证费用3万元，属于去年同期体现的转让房屋收益6万元的滞后费用。

本期净利润同比下降幅度较大的主要原因是管理费用和财务费用的大幅增加、投资收益减少所致。从具体的分析来看：一、造成费用增加的因素在控制范围内;二、投资收益的减少是受国债市场价格下跌影响。

(1)管理费用增加的因素中，最主要的是考核奖的时间性差异。在形成原因上是，而采取的一种处理策略。此因素已考虑在20xx年预算中，对20xx年经营目标不会产生影响，只是费用的期间性的表现。

(2)扩大后的贷款规模，仍控制在董事会的授权范围内。随着下半年可转债的发行，公司对贷款规模的调整，财务费用会相应减少。

(3)国债市场价格下跌，属不可控因素。若国债价格不恢复，对实现20xx年经营目标有较大影响。

更多财务分析报告相关内容：

财务分析报告的主要分析指标

财务分析之七大忌

如何分析资产负债表、损益表、现金流量表、财务报告

本期收入、收益共计4195万元，完成收入总预算3%，扣除因素和x项目的影响，完成收入总预算6%。按预算项目分析如下：

(1)收入3661万元，完成预算25%。

(2)收入126万元，完成预算24%。

(3)工程收入150万元，完成预算0.3%，具体分析详见“重要问题综述3-2”。

(4)其他业务收益41万元，完成预算57%，剔除费用支出减少因素，完成预算36%，主要原因是收入实现的期间性。

(5)短期投资收益217万元，完成预算11%，主要原因是本期计提414万元跌价准备，具体分析详见“重要问题综述4-2”。

(6)追加短期投资收益本期无，主要原因是：计划用于追加短期投资的资金是发行可转债后暂时闲置的资金，属于时间性差异。

(7)现金股利目前尚未取得，若本年确能收到，则属于时间性差异。否则，将形成本年目标利润的缺口。

本期成本、费用共计3484万元，占支出总预算3%，扣除x项目和可转债发行费用的影响后，占支出总预算6%。按预算项目分析如下：

(1)成本993万元，占预算20%，按预算项目分析如下：

①人员经费197万元，占预算27%。

②办公经费28万元，占预算21%。

③日常维护费33万元，占预算13%。

④专项维护费196万元，占预算12%，主要原因是大部分预算项目尚未实施。

⑤折旧与无形资产摊销539万元，占预算25%。

(2)工程结算成本168万元，占预算0.3%，具体分析详见“重要问题综述4-3”。

(3)管理费用883万元，占预算43%，扣除一些费用项目的期间性影响后，完成预算24%，具体分析详见“重要问题综述4-4”。

(4)财务费用(利息净支出)1204万元，占预算33%，主要原因是资金计划中的上半年贷款规模大于下半年，使此项费用发生不均衡。具体分析详见“重要问题综述4-4”。

(5)营业外支出净额18万元，占预算5%，主要原因是列入预算事项尚未进行处理。

本期净利润605万元，完成全年预算7%，如果对收益按预算平均季度收益250万元进行预计，本期净利润调整为855万元，完成预算9.6%。从以上预算项目的分析来看，未完成预算的主要原因在于：本期利润构成中工程利润和投资收益与预算存在重大差距，将在“重要问题综述”里进行详细分析。

更多财务分析报告相关内容：

财务分析报告的主要分析指标

财务分析之七大忌

如何分析资产负债表、损益表、现金流量表、财务报告

本期收入126万元，同比增加3万元，增长幅度为2%。根据有关部门的统计数据，车辆通行情况与收入情况如下表：

(注：;;;以上。)

同比增长了14%，总收入同比只增长2%，原因是在结构上发生了较大变化。本期98.4%的车流量集中在收费单价较低的和上。

建议：公司相关部门对和下降的情况进行分析，找出下降原因。

国债价格主要受资本市场供求关系和资本流向的影响，但是国债的到期价值是确定的，计提的跌价准备能在兑息和兑本时得到补偿。所以，计提的跌价准备在卖出国债前本质上是一种浮亏。所获投资收益与资金成本的差额，才是衡量投资损益的标准。

国债价格在一定空间内与股市行情基本呈负相关。从本年股市行情来看，有持续走好的可能，国债价格在短期内可能难以上涨。

20xx年短期投资收益预算1900万元(不含追加投资收益)，若国债价格迟迟不上涨，计提的跌价准备将无法转回，对完成20xx年的经营目标会产生很大影响。

对比20xx年12月31日与20xx年3月31日的市场价格，各类国债跌价幅度为2.1%～4.1%。除21(07)外的其余国债品种均已跌破面值，跌破面值幅度为5.35%～9.56%。

建议：公司根据目前市场行情进行专题研究，制定出应对措施。

鉴于工程项目收入与成本的相关性，应按20xx年经营目标，着重从完成工程利润预算情况来分析。现按以下已经落实的工程项目(不含x项目)，对工程收入和工程利润进行分析调整：

(1)本年完工，可按合同计算的收入为2亿元，预计工程利润为1200万元。

(2)目前工程已签订正式合同，合同总价1400万元，合同工期14个月，可考虑本年进度按900万元计算，预计工程利润18万元。

分析调整后，可实现的项目工程收入为21050万元，可实现的工程利润为1200万元。

20xx年工程利润预算为20xx.72万元(不含x项目)，可实现的工程利润为1200万元，在剩余的9个月内，应以新增工程项目来实现812.72万元工程利润。按工程利润率为3%计算，每月新增工程项目的完成量应达到3000万元。

建议：积极寻求新的工程项目，在重点考虑大型项目的同时，也应适当关注一些利润率较高的中小型项目。

从同期比较来看：(1)管理费用增加425万元，占利润总额减少额的35%;(2)财务费用增加680万元，占利润总额减少额的56%。

从预算分析来看：(1)本期管理费用883万元占全年预算的43%，超过平均时间进度18%;(2)本期财务费用1204万元占全年预算(利息净支出)的33%，超过平均时间进度8%。

管理费用同比增加的因素中，主要是考核奖及其所提工资附加因素，同比增加了445万元。本年预算中已对这些因素加以了考虑，对全年的经营目标不会产生影响。

在本年管理费用预算中，期间性较大的费用项目有:考核奖、中介机构服务费、董事会经费、坏账准备等，扣除这些费用项目的影响后，本期管理费用支出为309万元，占全年预算的24%，接近平均水平。

建议：对一些金额较大而可控度和预见度又较高的期间性费用项目，采取预提方式来平衡对当期利润的影响程度。

本期财务费用同比增加幅度较大的主要因素是，本期贷款规模同比增加了117%。扩大贷款规模的主要原因是：x项目和x项目为bt方式，为满足建设资金的需要，公司靠增加贷款来进行资金储备。

受特定因素的影响，原计划于年初开工的x项目预计延至三季度开工，按原计划所储备的资金暂时尚未投入。

从公司目前的贷款结构来看，短期借款(含本年到期的长期借款)的比重为95%，其中4月份到期借款为2.1亿元，短期偿债的压力比较大。

自去年9月央行提高存款准备金率以来，各家银行已出现不同程度的惜贷现象。今年3月，央行再度出台了 “实行差别存款准备金率”和“实行再贷款浮息” 两项政策，具有收缩银根意图。适度收缩货币供应的宏观金融政策，使取得贷款的难度增大。目前各家银行的贷前审查更为严格，公司从申请贷款到取得贷款的期间有所延长。

建议：①公司可转债发行成功后，调整贷款规模，减低财务费用;②增加长期贷款的比重，分散短期偿债压力;③鉴于x项目开工延迟至三季度，可利用现有资金进行短期的资金运作，提高资金收益来弥补资金成本。

**财务分析报告毕业论文篇四**

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

**财务分析报告毕业论文篇五**

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。

**财务分析报告毕业论文篇六**

××××年度，我局所属企业在改革开放力度加大，全市经济持续稳步发展的形势下，坚持以提高效益为中心，以搞活经济强化管理为重点，深化企业内部改革，深入挖潜，调整经营结构，扩大经营规模，进一步完善了企业内部经营机制，努力开拓，奋力竞争。销售收入实现×××万元，比去年增加30%以上，并在取得较好经济效益的同时，取得了较好的社会效益。

本年度商品销售收入为×××万元，比上年增加×××万元。其中，商品流通企业销售实现×××万元，比上年增加5.5%，商办工业产品销售×××万元，比上年减少10%，其它企业营业收入实现×××万元，比上年增加43%。全年毛利率达到14.82%，比上年提高0.52%。费用水平本年实际为7.7%，比上年升高0.63%。全年实现利润×××万元，比上年增长4.68%。其中，商业企业利润×××万元，比上年增长12.5%，商办工业利润×××万元，比上年下降28.87%。销售利润率本年为4.83%，比上年下降0.05%。其中，商业企业为4.81%，上升0.3%。全部流动资金周转天数为128天，比上年的110天慢了18天。其中，商业企业周转天数为60天，比上年的53天慢了7天。

1.销售收入情况

通过强化竞争意识，调整经营结构，增设经营网点，扩大销售范围，促进了销售收入的提高。如南一百货商店销售收入比去年增加296.4万元;古都五交公司比上年增加396.2万元。

2.费用水平情况

全局商业的流通费用总额比上年增加144.8万元，费用水平上升0.82%其其中：①运杂费增加13.1万元;②保管费增加4.5万元;③工资总额3.1万元;④福利费增加6.7万元;⑤房屋租赁费增加50.2万元;③低值易耗品摊销增加5.2万元。

从变化因素看，主要是由于政策因素影响：①调整了“三资”、“一金”比例，使费用绝对值增加了12.8万元;②调整了房屋租赁价格，使费用增加了50.2万元;③企业普调工资，使费用相对增加80.9万元。扣除这三种因素影响，本期费用绝对额为905.6万元，比上年相对减少10.2万元。费用水平为6.7%，比上年下降0.4%。

3.资金运用情况

年末，全部资金占用额为×××万元，比上年增加28.7%。其中：商业资金占用额×××万元，占全部流动资金的55%，比上年下降6.87%。结算资金占用额为×××万元，占31.8%，比上年上升了8.65%。其中：应收货款和其他应收款比上年增加548.1万元。从资金占用情况分析，各项资金占用比例严重不合理，应继续加强“三角债”的清理工作。

4.利润情况

企业利润比上年增加×××万元，主要因素是：

(1)增加因素：①由于销售收入比上年增加804.3万元，利润增加了41.8万元;②由于毛利率比上年增加0.52%，使利润增加80万元;③由于其他各项收入比同期多收43万元，使利润增加42.7万元;④由于支出额比上年少支出6.1万元，使利润增加6.1万元。

(2)减少因素：①由于费用水平比上

年提高0.82%，使利润减少105.6万元;②由于税率比上年上浮0.04%，使利润少实现5万元;③由于财产损失比上年多16.8万元，使利润减少16.8万元。以上两种因素相抵，本年度利润额多实现×××万元。

1.资金占用增长过快，结算资金占用比重较大，比例失调。特别是其他应收款和销货应收款大幅度上升，如不及时清理，对企业经济效益将产生很大影响。因此，建议各企业领导要引起重视，应收款较多的单位，要领导带头，抽出专人，成立清收小组，积极回收。也可将奖金、工资同回收贷款挂钩，调动回收人员积极性。同时，要求企业经理要严格控制赊销商品管理，严防新的三角债产生。

2.经营性亏损单位有增无减，亏损额不断增加。全局企业未弥补亏损额高达×××万元，比同期大幅度上升。建议各企业领导要加强对亏损企业的整顿、管理，做好扭亏转盈工作。

3.各企业程度不同地存在潜亏行为。全局待摊费用高达×××万元，待处理流动资金损失为×××万元。建议各企业领导要真实反映企业经营成果，该处理的处理，该核销的核销，以便真实地反映企业经营成果。

××市商业局财会处

**财务分析报告毕业论文篇七**

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。

**财务分析报告毕业论文篇八**

（一）资产

截至12月底，我院资产达到 ，比年初增长 %。其中：流动资产 万元， %为货币资金， %为应收类款项， %为药品等库存物资；固定资产达到 万元， %为房屋建筑物、 %为在建工程、 %为医疗设备。

（二）负债

截至12月底，我院负债下降到 万元，比年初下降 万元，主要是暂时性归还 银行贷款 万元。目前，我院有贷款 万元，均为一年期流动贷款，其中： 银行 万元，利率为 4%。目前，应付账款余额为 万元，比年初增加 %。

（三）收入

20xx年我院总收入 万元，其中：医疗收入 万元，同比增长 %，财政收入 万元，其他收入 万元。

医疗收入中，药品性收入同比增长 %；检查性收入同比增长 %；劳务性收入同比增长 %；其他收入同比增长 %。劳务性收入仅占 %。20xx年医疗收入结构图如下。

注：药品收入指西药、中成药、中草药。检查性收入指检查、化验收入。劳务性收入指治疗、诊察、手术、护理收入。其他收入指上述收入之外的收入。

全年，药品收入占业务收入比例为 %，比上一年度增长 %，最后一季度门诊药品比例控制成效良好。

材料收入占业务收入比例为 %，比上一年度下降 %，是因为控制卫生材料进货价格。

（四）支出

医疗业务成本同比增长 %，比医疗收入增长幅度低 %。从增长额度看，最明显的依次如下

医疗业务成本增加 万元

其中：卫生材料费增加 万元。

绩效工资增加 万元

维修费增加 万元

其他工资福利支出增加 万元

基本工资增加 万元

我院20xx年度医疗业务成本增长主要集中在以上几项，占所有支持增长额的93%，其中5项是人员及相关经费类。因此，本年度医疗业务成本的增长主要集中在人员相关经费、卫生材料费，分别占增长额度的48%和46%。

（一）资金运作日趋合理

为进一步降低贷款成本，我院暂时性归还 万元贷款，使银行存款额、贷款额均有所下降；为进一步转移贷款风险，在不影响医院信

誉的前提下，年末应付类款项余额比年初增长了 %；为简化出纳工作、减少资金浮游量，已注销银行账户 个。

（二）业务稳定快速发展

医疗收入同比增长幅度能持续保持在 %，接近上年年 %的增长幅度。

（三）节能降耗局部成效

全年水费同比下降 %;经过第四季度的努力，全年药品及耗材比例也有所回落。

（四）医疗业务成本增长科学

20xx年以来业务成本增长幅度略低于医疗收入增长幅度。

（五）收入结构相对合理

劳务性收入中的治疗收入增长相对明显

（六）职工收入芝麻开花节节高

人均可支配收入同比增长 %，社会保障费用同比增长 %。

（一）资金运作仍需更为科学

截至12月底，贷款有 万元，但各银行账户余额合计也有 万元，流动资产存储量相对仍较高。

（二）资金回笼尚可适当加快20xx年下半年，医保等款项

（三）开拓发展空间尚存

适度的举债经营，能加快医院发展壮大，目前，我院资产负债率为 %，低于常规上限50%，尚有利用外力进一步扩大经营规模的空间。

（四）医疗收入优势不大

全年医疗收入 万元，与我市同级别医院相比，均无明显优势。

（五）市场占有率有待提高

专科方面， 有县级医院、私立医院等竞争者，我院技术品牌在当地其他医院中虽有优势，但群众知晓率不高。

（六）药品比例、材料收入比例尚有潜力

（七）医疗结余寥寥无几

医疗结余所剩无几，虽呈持续增长趋势，但整体医疗技术水平提升不够明显。

（八）住院收入增长速度低于门诊

（九）各项收入增长幅度参差不齐

20xx年，劳务性收入与其他性收入增长幅度仅 %，增长幅度相对滞后，手术收入尤其是门诊手术收入基本未有增长。劳务性收入占业务收入比例不高。

（十）工资总额增长幅度超过医疗收入增长幅度

（十一）水电费持续上升

20xx年水电费为 万元，同比增长 万元。

（十二）材料消耗增长迅猛

百元医疗收入消耗卫生材料大幅猛增，同比增长 %。卫生材料费中氧气费、化验材料、其他卫生材料增长幅度明显偏高。

四、改进意见

针对上述12各问题提出改进意见。

**财务分析报告毕业论文篇九**

1、 历史沿革 ：公司实收资本为 万元，其中： 万元，占93.43%； 万元，占5.75%； 万元，占0.82%。

2、 经营范围及主营业务情况我 公司主要承担 等业务。上半年产品产量：

3、 公司的组织结构(1)、 公司本部的组织架构 根据企业实际，公司按照精简、高效，保证信息畅通、传递及时，减少管理环节和管理层次，降低管理成本的原则，现企业机构设置组织结构如下图：

4、 财务部职能及各岗位职责

（1） 财务部职能

(2)财务部的人员及分工情况财 务部共有x人，副总兼财务部部长x人、财务处处长x人、财务处副处长x人、成本价格处副处长x人、会计员x人。

(3) 财务部各岗位职责

1、 主要会计政策公 司执行《企业会计准则》《企业会计制度》及其补充规定，会计年度1月1日—12月31日，记账本位币为人民币，采用权责发生制原则核算本公司业务。坏账准 备按应收账款期末余额的0.5%计提；存货按永续盘存制；长期投资按权益法核算；固定资产折旧按平均年限法计提；借款费用按权责发生制确认；收入费用按权 责发生制确认；成本结转采用先进先出法。

2、 主要税收政策

（1）、 主要税种、税率主 要税种、税率：增值税17%、企业所得税33%、房产税1.2%、土地使用税x元/每平方米、城建税按应交增值税的x%。

（2）、 享受的税收优惠政策车 桥技改项目固定资产投资购买国产设备抵免企业所得税。

（一） 财务管理制度

（二） 内部控制制度

1、 内部会计控制规范——货币资金

2、 内部会计控制规范——采购与付款

3、 物资管理制度

4、 产成品管理制度

5、 关于加强财务成本管理的若干规定

1、 资产项目分析

（1）“银行存款”分析银 行存款期末xx7万元，其中保证金x万元，基本账户开户行： ；账号：

（2）“应收账款”分析应 收账款余额：年初x万元，期末x万元，余额构成：一年以下x万元、一年以上两年以下x万元、两年以上三年以下x万元、三年以上x万元。预计回收额x万元。

（3）“其他应收款”分析 其他应收款余额：年初x万元，期末x万元。余额构成：一年以下x万元、一年以上两年以下x万元、三年以上x万元。预计回收额x万元。

（4）“预付账款”（无）

（5）“存货”分析期 末构成：原材料x万元、低值易耗品x万元、在制品x万元、库存商品x万元，年初构成：原材料万元、低值易耗品x万元、在制品x万元、库存商品x万元。原材 料增加x万元，低值易耗品减少x万元，在制品增加x万元，库存商品减少x万元。

（6）“长期债权投资”（无）

（7）“长期股权投资”分析对 x有限公司投资，账面余额x万元。

**财务分析报告毕业论文篇十**

1、 历史沿革 。 公司实收资本为 万元，其中： 万元，占93.43%; 万元，占5.75%; 万元，占0.82%。 2、 经营范围及主营业务情况我 公司主要承担 等业务。

1、主要会计政策公司执行《企业会计准则》《企业会计制度》及其补充规定，会计年度1月1日—12月31日，记账本位币为人民币，采用权责发生制原则核算本公司业务。坏账准备按应收账款期末余额的0.5%计提;存货按永续盘存制;长期投资按权益法核算;固定资产折旧按平均年限法计提;借款费用按权责发生制确认;收入费用按权责发生制确认;成本结转采用先进先出法。

2、主要税收政策

(1)、主要税种、税率主要税种、税率：增值税17%、企业所得税33%、房产税1.2%、土地使用税x元/每平方米、城建税按应交增值税的x%。

(2)、享受的税收优惠政策车桥技改项目固定资产投资购买国产设备抵免企业所得税。

(一)财务管理制度(略)

(二)内部控制制度

1、内部会计控制规范——货币资金

2、内部会计控制规范——采购与付款

3、物资管理制度

4、产成品管理制度

5、关于加强财务成本管理的若干规定

1、资产项目分析

(1)、“银行存款”分析银行存款期末xx7万元，其中保证金x万元，基本账户开户行：;账号：

(2)、“应收账款”分析应收账款余额：年初x万元，期末x万元，余额构成：一年以下x万元、一年以上两年以下x万元、两年以上三年以下x万元、三年以上x万元。预计回收额x万元。

(3)、“其他应收款”分析其他应收款余额：年初x万元，期末x万元。余额构成：一年以下x万元、一年以上两年以下x万元、三年以上x万元。预计回收额x万元。

**财务分析报告毕业论文篇十一**

1、 历史沿革 。 公司实收资本为 万元，其中： 万元，占93.43%; 万元，占5.75%; 万元，占0.82%。

2、 经营范围及主营业务情况我 公司主要承担 等业务。上半年产品产量：

3、 公司的组织结构(1)、 公司本部的组织架构 根据企业实际，公司按照精简、高效，保证信息畅通、传递及时，减少管理环节和管理层次，降低管理成本的原则，现企业机构设置组织结构如下图：

4、 财务部职能及各岗位职责

(1)、 财务部职能(略)

(2)、财务部的人员及分工情况财 务部共有x人，副总兼财务部部长x人、财务处处长x人、财务处副处长x人、成本价格处副处长x人、会计员x人。

(3)、 财务部各岗位职责(略)

1、 主要会计政策公 司执行《企业会计准则》《企业会计制度》及其补充规定，会计年度1月1日—12月31日，记账本位币为人民币，采用权责发生制原则核算本公司业务。坏账准 备按应收账款期末余额的0.5%计提;存货按永续盘存制;长期投资按权益法核算;固定资产折旧按平均年限法计提;借款费用按权责发生制确认;收入费用按权 责发生制确认;成本结转采用先进先出法。

2、 主要税收政策

(1)、 主要税种、税率主 要税种、税率：增值税17%、企业所得税33%、房产税1.2%、土地使用税x元/每平方米、城建税按应交增值税的x%。

(2)、 享受的税收优惠政策车 桥技改项目固定资产投资购买国产设备抵免企业所得税。

(一) 财务管理制度(略)

(二) 内部控制制度

1、 内部会计控制规范——货币资金

2、 内部会计控制规范——采购与付款

3、 物资管理制度

4、 产成品管理制度

5、 关于加强财务成本管理的若干规定

1、 资产项目分析

(1)、 “银行存款”分析银 行存款期末xx7万元，其中保证金x万元，基本账户开户行： ;账号：

(2)、 “应收账款”分析应 收账款余额：年初x万元，期末x万元，余额构成：一年以下x万元、一年以上两年以下x万元、两年以上三年以下x万元、三年以上x万元。预计回收额x万元。

(3)、 “其他应收款”分析 其他应收款余额：年初x万元，期末x万元。余额构成：一年以下x万元、一年以上两年以下x万元、三年以上x万元。预计回收额x万元。

(4)、 “预付账款”(无)

(5)、 “存货”分析期 末构成：原材料x万元、低值易耗品x万元、在制品x万元、库存商品x万元，年初构成：原材料万元、低值易耗品x万元、在制品x万元、库存商品x万元。原材 料增加x万元，低值易耗品减少x万元，在制品增加x万元，库存商品减少x万元。

(6)、 “长期债权投资”(无)

(7)、 “长期股权投资”分析对 x有限公司投资，账面余额x万元。

**财务分析报告毕业论文篇十二**

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，已备查询。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时候我及时改正，并做好工作心得。记账时一定不能分心，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。

**财务分析报告毕业论文篇十三**

(一)集团利润额增减变动分析

1. 水平分析

2. 结构分析

(二)各生产分部利润分析

1、 生产本部(含qy分厂)利润增减变动分析：

2、 一季度ay分公司利润增减变动分析：

(一)销售收入结构分析：

(二)销售收入的销售数量与销售价格分析：

(三)销售收入的赊销情况分析

(一)产品销售成本分析

(二)各项费用完成情况分析

(一)现金流量表增减变动分析

(二)现金流量分析

(一)获利能力分析

(二)短期偿债能力分析

(三)长期偿债能力分析

(一)销售成本的增长率大于产品销售收入的增长率

(二)借款增加，获利能力降低，偿债风险加大

§2重点关注

现代企业竟争是管理的竟争。面对日益萎缩的利润空间，我们需要知道：居高不下的成本究竟是客观原因还是主观原因造成的?材料利用率能否控制?现销收入能否更多些?赊销收入资金回笼能否更快些?在目前产销两旺的形势下，企业资金能否良性循环?

§3问题重点综述

由于人民币销售价格的同比下落，销售成本又居高不下，销售毛利率下降，利润总额同比减少50.5万元;赊销收入同比增加，不良及风险应收款项比例加大;经营现金净流量不足以抵付经营各项支出;负债及应付款项、利息增加，贷款还本付息压力加重;但销售、生产还较正常，资产负债率稍高，也算正常，目前短期还债能力较强。

(一)集团利润额增减变动分析

1、利润额增减变动水平分析

⑴净利润分析：

一季度公司实现净利润105.36万元，比上年同期减少了55.16万元，减幅34%。净利润下降原因：一是由于实现利润总额比上年同期减少50.5万元，二是由于所得税税率增长，缴纳所得税同比增加4.65万元，其中利润总额减少是净利润下降的主要原因。

⑵利润总额分析：利润总额140.48万元，同比上年同期190.98万元减少50.5万元，下降26%。影响利润总额的是营业利润同比减少67.24万元，补贴收入增加17万元。

⑶营业利润分析：营业利润123.18万元，较上年190.42万元大幅减少，减幅35%。主要是产品销售利润和其他业务利润同比都大幅减少所致，分别减少46.53万元和20.71万元。

⑷产品销售利润分析：产品销售利润82.95万元同比129.48万元，下降36%。影响产品销售利润的有利因素是销售毛利同比增加162.12万元，增长率27%;不利因素是三项期间费用686.41万元，同比增加208.65万元，增长率43.67%。期间费用增长是导致产品销售利润下降的主要原因。

由于今年一季度淡季不淡，销售收入同比增长53%，销售运费、工资、广告及相应的贷款利息、汇兑损失也比上年大幅增长。销售费用、管理费用、财务费用，同比增加额分别是108.31万元、8.32万元和92.19万元，其中销售费用和财务费用同比增长最快，分别增长98%和67%。

⑸产品销售毛利分析：一季度销售毛利769.36万元，销售毛利较上年增加162.12万元，增长率27%;销售毛利同比增加的原因是收入、成本两项相抵的结果。产品销售收入同比增加2600.20万元，增长53%;产品销售成本同比增加2438.07万元，增长57%。

2、利润增减变动结构分析及评价

从20xx年一季度各项财务成果的构成来看，产品销售利润占营业收入的比重为1.11%;比上年同期2.66%下降了1.55%;本期营业利润占收入结构比重1.65%，同比上年的3.91%下降了2.26%;利润总额构成1.88%，同比3.92%下降了2.04%;净利润构成为1.41%，比上年的3.30%下降1.89%。

从利润构成情况上看，盈利能力比上年同期都有下降，各项财务成果结构下降原因：

①产品销售利润结构下降，主要是产品销售成本和三项期间费用结构增长所致。目前降低产品销售成本，控制销售费用、管理费用和财务费用的增长是提高产品销售利润的根本所在。

②营业利润结构下降的原因除受产品销售利润影响以外，其他业务利润同比占结构比重下降也是不利因素之一。

③本期因补贴收入为利润总额结构增加0.25%，是利润总额增加的有利因素，而营业外收入结构比重下降，营业外支出比重增加及所得税率结构上升都给利润总额结构增长带来不利影响。

(二)各生产分部利润分析

1、一季度生产本部(含qy分厂)利润增减变动分析：

⑴本部利润总额129.91万元，同比减少48.94万元，下降27.36%。利润总额下降的主要原因是产品销售利润和其他业务利润同比减少44.77万元、20.89万元，补贴收入增加17万元，及营业外收入同比减少0.26万元增减相抵所致。

⑵本部产品销售利润72.58万元，较上年同期117.35万元减少44.77万元，减幅38.15%。其减少的原因是一季度销售收入的同比增加幅度抵消不了销售成本和期间费用的增加幅度，造成产品销售毛利空间缩小。其销售收入同比增加2312..68万元，增长55.97%;而销售成本、费用增加2357.44万元，成本、费用率增长达58.72%。其中：产品销售成本增加1603.44万元，增长70.52%;期间费用增加214.46万元，47.61%。

2、一季度ay分公司利润增减变动分析：

⑴ay分公司利润总额10.56万元，同比减少1.56万元，下降12.91%。利润总额下降的主要原因是产品销售利润减少1.75万元、其他业务利润同比增加0.19万元两项增减相抵所致。

⑵产品销售利润10.38万元，较上年同期12.13万元减少1.75万元，减幅14.48%。其减少的原因是：由于主要原材料价格较上年同期上涨，因此产品销售毛利并未因业务量增大而增加。销售收入同比增加287.52万元，增长38.95%;万元，增长42.23%;产品销售毛利较上年减少7.57万元，减幅19%;期间费用21.53万元，同比减少5.81万元，费用率下降21.25%。

(一)销售收入结构分析：

一季度集团完成销售收入7470.4万元。出口nsb、国内销售nsb及pex材等收入与上年同期相比都有不同程度的增长，按销售区域划分：

1.出口贸易创汇收入602.8万美元，同比增加258.8万美元，增长42.9%，折合人民币销售收入4340万元，完成年度计划的31%

2.国内销售收入(包括qy分厂)2104.7万元，完成年度计划的19.9%，同比增加649.7万元，增长44.6%。

分公司pex材收入1025.7万元，与上期的738.20相比，增加287.5万元，增长了38.95%。

(二)销售收入的销售数量与销售价格分析

一季度集团销售收入中出口销售、国内销售、ay分公司在收入结构所占比重分别是 58.1%;28.2%;13.7%。其中以本部出口业务量最大，其对销售总额、成本总额的影响也最大。

1、本部一季度因销售业务量增加影响，销售收入(人民币)较上年同期增加2312.67万元(含qy分厂)，增长55.97%;

2、尽管3月始上调了部分出口产品售价，但汇率由7.8元/1美元降到7.2元/1美元，因汇率损失影响，一季度(人民币)销售价格比上年同期价格仍然减少，因价格降低影响同比销售收入减少302.38万元;

3、本部由于一季度出口销售业务扩大，因销售量的变动影响同比增加销售收入1831.83万元。

(三)销售收入的赊销情况分析

20xx年一季度应收帐款期末余额3768.7万元;与上期的3337万元相比，增加了431.7万元，应收账款增长了12.9%。其中：应收账款账龄在三年以上的有253.7万元，占7.66%，1-2年的应收账款3058.3万元，占赊销总额的92.34%。说明销售收入中应收账款赊销比重在加大，其中值得注意的是：

⑴各代表处赊销收入286.12万元，占发货累计的70.55%;超出可用资金限额644.44万元;

⑵代理商及办事处等赊销收入20xx.35万元，其不良及风险赊销款872.53万元，占其赊销收入的43%。(不良应收款占28%，风险应收款占16%)

(一)产品销售成本分析

1.全部销售成本完成情况分析

万元，较上年同期2438.07万元增长57%。其中：

⑴出口产品销售成本3877.22万元，占成本总额的57.9%，同比增加1603.44万元，增长71%，其成本增长率大大高于全部产品销售成本总体增长水平(14%=71%-57%);

⑵本部国内产品销售成本1830.05万元，占成本总额的27.3%，同比上年增加539.54万元，增长42%;说明国内产品销售成本增长率低于全部产品销售成本增长率(15%=42%-57%);

⑶ay分公司产品销售成本993.81万元，同比698.72万元，增加295.08万元，增长42.23%，占成本总额的14.8%;其销售成本占收入结构的96.89%，同比上年增长0.22%

2、各销售区域产品销售成本对总成本的影响：

① 出口产品销售成本对总成本的影响66%。

②国内销售产品成本对总成本的影响22%。

② ay分公司销售产品成本对总成本的影响12%。

一季度由于成本增长影响，出口产品销售毛利率同比下降2%，这是销售毛利率下降的主因。国内产品销售收入同比增长1%，成本并没有同比例增加。

3、单位产品材料利用率同比下降对成本的影响

⑴0.5fc利用率只有78.62%成本，同比成本增加了16.4万元。其原因是pex不合格70米，阿拉伯兰色kq不良产生145.5870标准张降级。

⑵0.40fc板利用率有83.78%，同比成本增加了12万元。主要是不良、拉闸停电损失。

⑶0.30fc利用率有92.28%比上年的94.21%低约2个百分点，成本增加6.2万元。主要是试验调整。

⑷0.50fc比计划成本高4.5万元，因为2月有pex材不合格220米，3月有x材不合格致使47.1468张bzb降级。

(二)各项费用完成情况分析

三项期间费用共计686.4万元，总费用水平9.19%，比上年同期的9.81%下降了0.62%; 其中销售费用、财务费用增加是费用总额增加的主要原因

⑴销售费用分析

销售费用218.5万元，占费用总额的32%;与上年同比增加108.3万元。销售费用变动的原因：一是运费、工资和其他项有较大增长，分别比上年同期增长69.1万元、21.5万元、20.3万元，增长幅度分别为270.56%、110.75%、66.56%。由于公司销售业务量加大，其收入提成、运输费和包装材料等费用相应的增加，同时广告会务费、交际应酬费、差旅费等方面的开支也有一定的增加，但办公费比上年有所下降。

⑵管理费用分析

管理费用239.3万元，占费用总额的35%;与上年同比增加8.3万元，增长4%。管理费用变动的原因是工资同比增加19.1万元，增长34.%。水电费增加7.9万元，增长62.98%，其他项增加8.7万元，同比增长48.98%。办公费等同比减少的项目有：无形资产摊销费用比上年同期下降41%;差旅费、修理费两项均下降72%;办公费下降36%;税金下降27%;交际应酬费下降16%。其中无形资产摊销减少12.6万元是与上年摊销期限不一致形成的。

⑶财务费用分析

一季度财务费用支出228.6万元，同比增加92万元，增长67.35%。其中：手续费支出同比增加3.1万元，增长40.79%;利息支出152.7万元，同比上年增加55.1万元，增长55%;汇兑损失65.2万元，同比31.4万元增加33.82万元，增长108%;其中利息支出和汇兑损失支出增加是财务费用总额同比增加的主要原因。

(一)现金流量表增减变动分析：

1、经营活动产生的现金流量净额11.41万元，同比增加597.08万元，增长102%;

2、投资活动产生的现金流量净额-304.1万元,同比上年-175.92万元，净支出增加128.1万元;

3、筹资活动产生的现金流量净额-157.38万元，同比上年621.6万元现金净支出增加 778.98;

4、现金及现金等价物净增加额-450.08万元，同比上年-853.24万元 净支出减少403.16万元，现金及现金等价物净增加额上升47%。

经营活动产生的现金流量净额只有11.41万元，说明尚不足支付经营活动的存货支出，而投资活动未有回报，筹资活动现金流量是负数说明目前正处在偿付贷款时期。整个现金流量是负数说明公司的现金流量很不乐观。

(二)现金流量数据分析

1、经营活动现金净流量表明经营的现金收入不能抵补有关支出。

2、现金购销比率92%，接近于商品销售成本率90%。这一比率表明生产销售运转正常，无积压库存。

3、销售收入回笼率91%，表明销售产品的资金赊销比例太高，此比率一般不能低于95%，低于90%则预示应收账款赊销现金收回风险偏大。

(一) 获利能力分析

长期资产报酬率2.1%，与上年同期比下降20.3%;总资产报酬率0.6%，降55.5%;毛利率10.3%;降17.4%;销售净利润率1.4%;降57.2%;成本费用利润率1.1%，降72%;说明销售收入成倍增长，但获利能力呈下降趋势。

(二) 短期偿债能力分析

流动比率143.9%，与上年同期比增长29.3%;速动比率105.2%，增长79.1%;表明本期因贷款额的增加，用于流动的资金同比增长很快，企业短期偿债能力很强;现金比率42.1%，超出安全比率的20%。表明偿还短期债务的安全性较好，但同时说明资金结构不太合理，流动资金未能充分用于生产经营。

(三)长期偿债能力分析：与上年同期比总资产负债率53%，增长7.4%，尚在安全范围内;产权比率31.1%，一般应在50%为好，该比率过低，说明财务结构不尽合理，未能有效地利用贷款资金;利息保障倍数192%，下降35.1%;表明因利润减少利息支出增加，长期偿债能力较上年同期在下降。

(一)产品销售成本的增长率与上年同比大于产品销售收入的增长率。具体表现在：成本增长率大于收入增长率;毛利及毛利率下降;集团公司一季度出口产品销售收入同比上年增长34.15%，而其成本增长37.61%;ay分公司收入增长5.9%，而成本增长12.1%;只有国内产品销售呈良好发展态势收入增长大于成本增长。

(二)负债增加，获利能力降低，偿债风险加大。

1、对外负债总额一年内增长26.6%，其中以其他应收款、应付账款形式占用的外部资金有明显上升。其应收账款严重高于应付账款1.9倍，全部应收款也高于全部应付款的1.4倍，表明其对外融资(短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款)获得的资金完全被外部资金(应收账款、其他应收款)占用。

2、赊销收入占全部收入的比重大，造成营运资金紧张，严重影响了现金净流量。3月末应收账款余额2297.4万元，其中：各代表处、发展部不良或风险应收账款为872.53万元，占其赊销收入总额的43%;代理商及办事处赊销收入占发货总数的70%。销售收回的现金流量少，不足以支付经营现金支出，加重了财务利息支出的负担。

3、由于外汇比率等宏观经济环境的变化、市场供求关系的不确定性使得公司产品盈利空间在缩小，同时由于负债增大，偿债风险也在增加，目前偿债能力日趋下降，极易产生财务危机。

(一)成本费用利润率低是目前制约公司盈利能力的瓶颈。建议在扩大销售业务的同时狠抓产品成本节能降耗，分析产品原材料利用率增减变化原因，向管理、生产要利润。

(二)应收账款赊销比重过大，为有效控制财务风险，建议在加紧应收款项的催收力度的同时，适度从紧控制赊销比例。对于出现不良或风险欠款的销售区域，应对赊销收入特别关注。

(三) 谨防因汇率的波动、银行放贷政策等外部不利影响而产生的财务风险。应合理利用资金，时刻重视现金流量，降低财务风险。

**财务分析报告毕业论文篇十四**

(一) 总体财务绩效水平

【公司基本面分析:1、公司简介 ，2、宏观经济分析 (1)、国际经济形势分析 (2)、国内经济形势分析 (3)、行业状况分析 (4)、所在产业发展趋势分析 (5)、公司在行业中的地位及优劣势分析.

报表及总体评价 :企业财务状况及经营成果的总体评价 】

(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.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%,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,说明企业的货款的回收不够理想,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%,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%,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%;营业外收支业务净额xx万元,占利润总额%.

(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%.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;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) 成本费用增长情况

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

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%,说明公司获利能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,公司获利能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%,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%.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%.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%.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%,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%,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.

(一) 偿债能力分析

相关财务指标:

项目

当期数据

上期数据

增长情况(%)

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

企业的偿债能力是指企业用其资产偿还长短期债务的能力.企业有无支付现金的能力和偿还债务能力,是企业能否健康生存和发展的关键.公司本期偿债能力综合分数为52.79,较上年同期提高38.15%,说明公司偿债能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.企业资产变现能力在本期大幅提高,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,公司偿债能力极强,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非常小.在偿债能力中,现金流入负债比和有形净值债务率的变动,是引起偿债能力变化的主要指标.

(二) 经营效率分析

相关财务指标:

项目

当期数据

上期数据

增长情况(%)

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领先的地位,未来在行业中应尽可能保持这种优势.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) 盈利能力分析

相关财务指标:

项目

当期数据

上期数据

增长情况

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(%)

企业的经营盈利能力主要反映企业经营业务创造利润的能力.公司本期盈利能力综合分数为96.39,较上年同期提高36.99%,说明公司盈利能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,公司盈利能力在本期获得极大提高,提请分析者予以高度重视,因为盈利能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,公司盈利能力远远高于行业平均水平,公司提供的产品与服务在市场上非常有竞争力,未来在行业中应尽可能保持这种优势.在盈利能力中,成本费用利润率和总资产报酬率的变动,是引起盈利能力变化的主要指标.

(五) 企业发展能力分析

相关财务指标:

项目

当期数据

上期数据

增长情况

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,通过对企业的成长性分析我们可以预测企业未来的经营状况的趋势.公司本期成长能力综合分数为65.38,较上年同期提高92.81%,说明公司成长能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,公司表现出非常优秀的成长性.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,公司成长能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.在成长能力中,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.

**财务分析报告毕业论文篇十五**

公司xx年度经营指标完成情况表

一、总况(合并报表)

(一)截至xx年末，公司资产总额 万元，负债总额 万元，少数股东权益 万元，所有者权益 万元;

(二)xx年度公司实现营业收入 万元，利润总额 万元，扣除所得税 万元和少数股东损益 万元，公司净利润 万元。

(三)xx年集团上缴国家各项税金共计 万元。

(四)xx年上缴院国科控股利润 万元。

(五)主要财务指标情况:

1、资产负债率 %;

2、流动比率 %;

3、总资产报酬率 %;

4、净资产收益率 %;

5、国有资产保值增值率 %

6、其他比率 %。

(六)合并数据说明

1、xx年度上报董事会的公司财务决算数据包括合并企业户数家，与xx年度相比，增加(减少)了\*公司、\*公司 户。增加(减少)原因是:

2、由于会计政策的方面发生了变化，由原来的变更为，导致合并报表发生较大变化，具体为: 。

一、公司经营情况

截至报告期，按照公司各控股公司上报的报表数据合并，xx年度公司实现营业收入 万元，净利润 万元。

公司xx年度营业收入、净利润构成情况表

单位:万元

(一)公司本部经营情况

1、收入情况(大幅增长、减少、持平)

xx年度公司本部主营业务收入 万元，完成预算指标 %，同比增长(减少) %。

1)xx年公司本部仍然以 业务(产品、项目)为主，共取得收入 万元，占全部收入 %，比上年度增加(减少) 万元。增加(减少)的主要原因是 。

2)xx年度公司本部第二大收入为 产品(项目)，取得收入 万元，占全部收入的 %，比上年度增加(减少) 万元。增加(减少)的主要原因是 。

3)xx年度公司本部其他收入为 和 ，共取得收入 万元，占全部收入的 %，比上年度增加(减少) 万元;增加(减少)的主要原因是 。

2、成本情况

xx年度公司本部主营业务成本 万元，同比增长 %，与收入增长率相比高(低) 个百分点。成本增加(减少)的主要原因是 。(多因素分析法进行分析)

3、管理费用情况

xx年度公司本部管理费用支出 万元，比xx年增加(减少) 万元。主要原因是 。(多因素分析法进行分析)

4、财务费用情况

xx年财务费用 万元，比xx年度增加(减少) 万元，主要原因是 。

5、投资收益情况

1) xx年度公司投资收益 万元，主要构成情况为:

2) xx年度实际收到上交利润情况

持股企业上缴利润明细表

6、纳税情况

说明:

7、现金流量情况

xx年度本部现金总流入xx万元，现金总流出xx万元，现金净流入xx万元。其中:经营活动的现金净流入xx万元，投资活动净流入xx万元，筹资活动现金净流入xx万元。

(二)控股公司经营情况

1、\*公司

\*公司合并营业收入 万元，净利润 万元，分别完成预算指标的 %和 %。

原因分析:\*公司销售收入持续稳定增加(减少)，但由于主要是原材料(或其他原因)上涨幅度过大(减少)，年度净利润同比有较大下降，加上 原因的影响，净利润同比减少了 万元。

2、\*公司

\*公司xx年进一步调整公司业务结构，突出重点发展 主业，经营收入和净利润均较好地完成全年预算指标。

全年销售收入 万元，同比增长 %，其中公司主营 类业务产品销售收入 万元，占总收入 %，同比增长 %。公司成本费用合计 万元，同比增长 %，低于收入增长率，比预算减少支出 万元;

公司经营净利润 万元，同比增长 %，超额完成年度预算的 %。

3、\*公司

(三)公司财务状况

截至xx年末，公司合并报表资产总额 万元，负债总额 万元，少数股东权益 万元，所有者权益 万元。

公司财务状况比较表 单位:万元

1、资产总额比年初增加(减少) 万元，主要是流动资产净增加(减少)万元，其中存货增加(减少)万元;应收款项增加(减少) 元，预付账款增加(减少) 万元，货币资金增加(减少) 万元、短期投资增加(减少) 元;长期投资增加(减少) 元，固定资产增加(减少) 元、无形资产增加(减少) 万元等(重要项目大幅增减的原因进行说明)。

2、负债总额比年初净增加(减少) 元，主要是预收账款增加(减少) 万元，其他应付款增加(减少)万元和长短期借款增加(减少) 万元等。

公司资产、负债大量增加，主要受\*公司报表的影响。\*公司xx年末资产总额比年初增加(减少) 元，其中:流动资产增加(减少)万元、长期投资增加(减少) 万元。负债总额增加(减少) 万元，其中预收款增加(减少) 万元，其他应付款增加(减少) 万元，长短期借款增加(减少) 万元(重要项目大幅增减的原因进行说明)。

3、所有者权益比年初增加(减少) 万元，国有资产保值增值率为 %。

xx年度公司所有者权益由当年实现经营净利润增加(减少)万元，外币报表折算差额、未确认投资损失等因素影响增加(减少) 万元，扣除所属子公司调整报表年初未分配利润增加(减少)万元和上缴利润 万元，公司所有者权益净增加 万元(重要项目大幅增减的原因进行说明)。

4、现金流量比年初增加(减少) 万元。其中经营性现金净流量 。

(一)或有负债情况

1、对外担保情况

公司本部对外担保情况表

单位:万元

2、诉讼情况

3、其他情况(如贷款情况等)

(二)本年新增(减少)投资、股权转让、子公司清理情况

1、新增对\*公司投资

2、股权转让工作

xx年 月 日公司以 万元转让持有有限责任公司 %股权，扣除投资成本和历年累计增值，xx年计入股权转让收益 万元。

3、完成\*公司清算工作

有限责任公司成立于 年 月，注册资本 万元，公司投资 万元，占股 %。 年 月\*公司股东会做出决定注销该公司，当即组成清算小组，对公司资产进行清算审计。

根据清算审计报告，对该公司截至xx年 月 日的剩余资产，按照各股东持股比例进行分配。xx年 月，公司实际清理收回货币资金 万元，固定资产

万元;按照原始出资额 万元，扣除清理收回资金 万元及\*公司 年月交回的费 万元，该项投资实际损失约 万元。

4、\*公司减资，股东相应股权减值

年 月, 对\*公司清产核资结果做出批复，\*公司于xx年 月办理减资手续，注册资本由原 万元减至 万元，相应我公司 %股权的出资额减为 万元。

(三)应收款项追回情况

1、经董事会批准， 年 月公司以 原因借给\*公司 万元。截至xx年 月，全部(部分)收回借款 万元，除本金外，xx年取得利息收入 万元。

2、应收账款收回情况

(四)基本建设情况

1、经股东会 年 月 日决定，在(地址)进行基本建设。该项目总概算为 万元，建筑面积 平方米。

2、该项目已经中科院(或地方 部门)于 年 月 日批准(文号)。该项目总概算为 万元，建筑面积 平方米。

3、该项目于 年 月 日取得了施工许可证，并于 年 月 日开工。总投资额目前情况为: 。

(五)其他情况

1、公司xx年度会计报表审计报告将由会计师事务所出具，审计报告意见类型为 。

**财务分析报告毕业论文篇十六**

一、实现利润分析 2

1、利润总额 2

2、营业利润 3

3、投资收益 4

4、营业外利润 4

5、经营业务盈利能力 5

6、利润真实性判断 6

二、成本分析 7

1、总成本构成情况 7

2、总成本变化情况 8

3、销售费用合理性评价 9

4、管理费用合理性评价 10

5、财务费用变化情况 11

三、资产结构分析 11

1、资产构成情况 11

2、流动资产构成特点 12

3、资产增减变化情况 13

4、资产结构合理性评价 15

5、资产结构变动情况 15

四、资本构成分析 16

1、资本构成情况 16

2、负债增减变化情况 17

3、所有者权益增减变化情况 18

五、偿债能力分析 19

1、短期偿债能力 19

2、还本付息能力 19

3、增加负债的可行性 20

六、盈利能力分析 20

1、业务盈利能力分析 20

2、内部经营资产和对外长期投资的盈利能力 21

3、净资产收益率 21

4、资产报酬率 22

5、成本费用利润率 23

七、营运能力分析 23

1、存货 23

2、应收账款 24

3、应付账款 25

4、现金周期和营业周期 26

5、流动资产 26

6、总资产 27

八、发展能力分析 28

1、增长性 28

九、经营协调性分析 30

1、投融资活动协调情况 30

2、经营协调性及现金支付能力 30

3、整体协调情况 32

十、经营风险分析 33

1、经营风险 33

十一、现金流量分析 34

1、现金流入结构 34

2、现金流出结构 35

3、现金流动稳定性 36

4、现金流动协调性 37

5、现金流量变化情况 37

6、现金流动充足性 38

7、现金流动有效性 38

8、自由现金流量 39

更多报告拟写方式和报告技术交流请联系1007897001

是一款免费软件分析的 需要软件加qq

1、利润总额

万科20xx年实现利润为15,626.35万元,与20xx年的13,274.29万元相比有一定上升，上升17.72%。实现利润主要来自于内部经营业务，公司盈利基础比较可靠。

名称 20xx年 20xx年 20xx年

利润总额 15,626.35 13,274.29 10,590.76

2、营业利润

20xx年营业利润为14,715.97万元，与20xx年的10,677.21万元相比有一定增加，增加37.83%。

营业利润变动因素(费用)

项目名称 增加(万元) 减少(万元)

营业成本 135,226.95

管理费用 6,445.33

财务费用 2,868.42

销售费用 4,574.36

营业税金及附加 274.18

合计:

14,162.29 0.00

相抵总计: 149,389.24

营业利润变动因素(收入)

项目名称 增加(万元) 减少(万元)

公允价值变动收益 458,771.51

营业收入 145,730.10

投资收益 2,067.70

合计: 606,569.31 0.00

相抵总计 606,569.31

3、投资收益

20xx年投资收益为2,090.27万元，与20xx年的22.57万元相比成倍上升，上升幅度9,161.28%。

投资收益变化

名称 20xx年(万元) 20xx年(万元) 20xx年(万元)

投资收益 2,090.27 22.57 -254.65

4、营业外利润

20xx年营业外利润为910.38万元，与20xx年的2,万元相比持续盈利，但是盈利水平有所下降，下降64.95%。

营业外利润变化

名称 20xx年 20xx年 20xx年

营业外收入 1,510.71 2,762.90 245.58

营业外支出 600.33 165.82 54.00

营业外利润 910.38 2,597. 191.58

5、经营业务盈利能力

根据营业收入和成本的变化情况经进行分析后可以看出，20xx年的营业收入为458,771.51万元，比20xx年的313,041.41万元，增长46.55%。20xx年营业成本为404,807.31万元，比20xx年的269,580.36增加50.16%。营业收入和营业成本同时增长，但营业成本增长幅度大于营业收入，表明公司经营业务盈利能力下降。

营业利润变化

20xx年 20xx年 20xx年

项目名称 数值(万元) 增长率 数值(万元) 增长率 数值(万元) 增长率

营业收入 458,771.51 46.55% 313,041.41 44.78% 216,225.57

营业成本 404,807.31 50.16% 269,580.36 46.75% 183,694.42

利润总额 15,626.35 17.72% 13,274.29 25.34% 10,590.76

营业利润 14,715.97 37.83% 10,677.21 2.67% 10,399.18

投资收益 2,090.27 9,161.28 22.57 -1.86% -254.65

营业外收支 910.38 -64.95% 2,597. 1,255.61% 191.58

6、利润真实性判断

从报表数据来看，公司20xx年营业收入主要是现金收入，收入质量是可靠的。扣除新增应收账款之后公司的营业收入为481,299.89万元。

总之，在市场份额迅速扩大的同时，营业利润也迅猛增加，经营业务开展得很好。

公司的实现利润主要来自于营业利润。

1、总成本构成情况

20xx年万科成本费用总额为446,145.80万元，其中:营业成本为404,807.31万元，占成本总额的90.73%，销售费用为12,141.38万元，占成本总额的2.72%，管理费用为18,769.38万元，占成本总额的4.21%，财务费用为7,340.32万元，占成本总额的1.65%,营业税金及附加为2,910.23万元，占成总额的0.65%，资产减值损失为177.18万元，占成本总额的0.04%。

成本构成表(两期成本总额比例)

日期 20xx年 20xx年

成本费用总额 446,145.80 100.00% 302,386.77 100.00%

营业成本 404,807.31 90.73% 269,580.36 89.15%

销售费用 12,141.38 2.72% 7,567.02 2.50%

管理费用 18,769.38 4.21% 12,324.05 4.%

财务费用 7,340.32 1.65% 4,471.90 1.48%

营业税金及附加 2,910.23 0.65% 2,636.05 0.87%

资产损失减值 177.18 0.04% 5,807.39 1.92%

2、总成本变化情况

万科20xx年成本费用总额为446,145.80万元，与20xx年的302,386.77相比有一定增加，增加47.54%。

20xx年营业成本为404,807.31万元，与20xx年的269,580.36相比有较大增加，增加50.16%。

成本构成变化情况表(占营业收入的比例)

日期 20xx年 20xx年

项目名称 数值(万元) 百分比% 数值(万元) 百分比%

营业收入 458,771.51 100.00% 313,041.41 100.00%

营业成本 404,807.31 88.24% 269,580.36 86.12%

营业税金及附加 2,910.23 0.63% 2,636.05 0.84%

销售费用 12,141.38 2.65% 7,567.02 2.42%

财务费用 7,340.32 1.60% 4,471.90 1.43%

管理费用 18,769.38 4.09% 12,324.05 3.94%

资产损失减值 177.18 0.04% 177.18 0.06%

3、销售费用合理性评价

20xx年销售费用为12,141.38万元，与20xx年的7,567.02相比有较大增加，增加60.45%。营业费用增长的同时营业收入也有较大幅度的增长，表明公司销售活动取得了明显的市场效果。

4、管理费用合理性评价

20xx年管理费用为18,769.38万元，与20xx年的12,324.05万元相比有较大增加，增加52.30%。20xx年管理费用占营业收入的比例4.09%，与20xx年的3.94%相比变化不大。管理费用与营业收入同步增长，销售利润有较大幅度上升，管理费用支出合理。

5、财务费用变化情况

20xx年财务费用为7,340.32万元，与20xx年的4,471.90万元相比有较大增加，增加64.14%。

1、资产构成情况

万科20xx年资产总额为391,789.09万元，其中流动资产为282,2.09万元，主要分布在存货、应收账款、货币资金等环节，分别占公司流动资产合计的40.13%、31.05%和19.21%。非流动资产为109,581.00万元，主要分布在固定资产、无形资产和在建工程，分别占公司非流动资产的66.30%、16.68%、6.73%。

万科资产构成表

日期 20xx年 20xx年

项目名称 数值(万元) 百分比(%) 数值(万元) 百分比(%)

总资产 391,789.09 100.00% 365,838.77 100.00%

流动资产 282,2.09 72.03% 274,730.90 72.03%

长期投资净额 6,363.16 1.62% 2,636.94 0.72%

固定资产净额 72,657.38 18.55% 61,201.06 16.73%

无形及递延资产 19,030.57 4.86% 13,595.61 3.72%

其他 11,529.89 2.94% 13,674.26 3.74%

2、流动资产构成特点

公司生产加工环节占用的资金数额较大，约占公司流动资产的45.05%，说明市场销售情况的变化会对公司资产的质量和价值带来较大影响，要密切关注公司产品的销售前景和增值能力。公司流动资产中被别人占用的、应当收回的资产数额较大，约占公司流动资产的34.96%，应当加强应收款项管理，关注应收款项的质量。

从资产构成来看，公司流动资产所占比例较高，流动资产的质量和周转效率对公司的经营状况起决定性作用。从资产构成来看，公司长期投资所占比例较大，属集团控股型企业，企业的被投资企业及集团公司的发展战略对企业的发展特别重要。

流动资产构成表

日期 20xx年 20xx年

项目名称 数值(万元) 百分比(%) 数值(万元) 百分比(%)

流动资产 282,2.09 100.00% 274,730.90 100.00%

存货 113,255.88 40.13% 79,559.39 28.96%

应收账款 87,637.71 31.05% 110,166.09 40.10%

其他应收款 11,029.30 3.91% 10,269.83 3.74%

交易性金融资产 0.00 0.00% 0.00 0.00%

应收票据 2,200.12 0.78% 2,585.99 0.94%

货币资金 54,211.51 19.21% 58,215.56 21.19%

其他 13,873.57 4.92% 13,934.04 5.07

3、资产增减变化情况

20xx年总资产为391,789.09万元，与20xx年的365,838.77万元相比有一定增加，增加7.09%。

万科资产的增减变化情况(20xx年)

项目名称 增加(万元) 减少(万元)

无形资产 5,586.20

其他应收款 759.47

递延所得税资产 655.63

其他流动资产

长期待摊费用 151.24

在建工程 1,488.73

预付款 60.48

应收票据 385.87

长期股权投资 3,763.29

货币资金 4,004.05

固定资产净额 11,456.32

合计: 21,565.28 6,746.00

相抵总计: 14,819.28

4、资产结构合理性评价

从资产各项目与营业收入的比例关系来看，20xx年应收账款所占比例基本合理。存货所占比例过高。固定资产投产时间不长。

根据报表分析得出20xx年与20xx年相比，20xx年存货出现不合理增长。应收账款所占比例下降。流动资产增长慢于营业收入，增加的同时资金占用没有增加，并且资产的盈利能力有所提高。因此与20xx年相比，资产结构趋于改善。

5、资产结构变动情况

主要资产项目变动情况表

日期 20xx年与年比较 20xx年与年比较

项目名称 数值(万元) 增长率 数值(万元) 增长率

流动资产 282,2.09 2.72% 274,730.90 58.02%

长期投资 6,363.16 141.31% 2,636.94 -23.77%

固定资产 72,657.38 18.72% 61,201.06 44.13%

存货 113,255.88 42.35% 79,559.39 19.57%

应收账款 87,637.71 -20.45% 110,166.09 262.41%

货币性资产 56,411.63 -6.88% 60,801.55 1.56%

1、资本构成情况

万科20xx年负债总额为304,623.88万元，资本金为34,500.00万元，所有者权益为87,165.21万元，资产负债率为0.78%。在负债总额中，流动负债为282,2.09万元，占负债和权益总额的0.77%，短期借款为95,990.00万元，非流动负债为109,581.00万元，付息负债合计占资金来源总额的0.26%。

公司短期借款及应付票据所占比例较大，约占流动负债的41.91%。

资本构成表

日期 20xx年 20xx年

项目名称 数值(万元) 百分比(%) 数值(万元) 百分比(%)

资产总额 391,789.09 100.00% 365,838.77 100.00%

所有权益 87,165.21 22.25% 91,971.78 25.14%

流动负债 299,8.07 76.52% 261,751.41 95.28%

非流动负债 4,815.81 1.23% 12,115.58 24.90%

2、负债增减变化情况

20xx年负债总额为304,623.88万元，与20xx年年的273,866.99万元相比有一定增加，增加11.23%。具体来说，以下项目的变动使负债总额变动，公司负债规模有较大幅度增加，负债压力有较大幅度的提高。

20xx年资产的增减变化情况表

项目名称 增加(万元) 减少(万元)

其他应付账款 5,185.03

应交税费 1,401.10

预收账款 23,943.45

其他流动负债

应付职工薪酬福利 591.70

应付票据 4,129.57

应付账款 8,344.97

短期借款 7,304.44

合计: 44,314.13 6,586.13

3、所有者权益增减变化情况

20xx年所有者权益为87,165.21万元，与20xx年的91,971.78相比有一定下降，下降5.23%。以下项目变动使所有者权益增减。

所有者权益变动变化表

项目名称 增加(万元) 减少(万元)

资本金 11,500.00

资本公积金 11,415.33

少数股东权益

盈余公积金 641.27

未分配利润 6,591.58

增减合计 18,732.85 11,415.33

1、短期偿债能力

从支付能力来看，万科20xx年的日常现金支付资金比较紧张，主要依靠短期借款;从变化情况来看，20xx年流动比例为0.94，与20xx年的1.05相比有较大下降，下降了0.11。

2、还本付息能力

从短期来看，公司经营活动本身缺乏付息能力，利息支付的主要依靠短期借款。从盈利情况来看，公司盈利对利息的保障倍数为3.13倍公司盈利能力对利息的保障程度偏低。长期来看，盈利能力较强，利息支付有保证。

偿债能力指标表

项目名称 20xx年 20xx年

流动比例 0.94 1.05

速动比例 0.52 0.69

利息保障倍数 3.13 3.97

资产负债率 1. 1.00

3、增加负债的可行性

从资本结构和资产成本来看，公司的付息负债为100,805.81万元，实际借款利率水平为7.28%，公司的财务风险系数为1.47。从公司当期资本结构、借款利率和盈利水平三者的关系来看，公司增加负债能够给企业带来利润的增加，负债经营可行。

1、业务盈利能力分析

万科20xx年的营业利润率为3.21%，资产报酬率为6.06%，净资产收益率为14.91，成本费用利润率为1.73%。公司实际投入到企业自身经营业务的资产为377,675.00万元，经营资产的收益率为3.90%。而对外投资的收益率为32.85%。

2、内部经营资产和对外长期投资的盈利能力

万科20xx年内部经营资产的盈利能力3.77%，与20xx年的2.97%相比有所提高，提高0.80个百分点。20xx年对外投资业务的盈利能力为32.85%，与20xx年的0.86%相比有较大幅度的提高，提高32.00个百分点。对外投资业务的盈利能力明显提高。

3、净资产收益率

20xx年净资产收益率为14.91%，与20xx年14.21%相比有所提高，提高0.70个百分点。但这种较高的资本收益率是由较高的负债水平支持的，企业经营风险是较大的。20xx年净资产收益率比20xx年提高的主要原因是:20xx年净利润为12,997.92万元，与20xx年的13,069.15万元相比有所下降，下降0.55%。20xx年所有者权益为87,165.21万元，与20xx年的91,971.78万元相比有所下降，下降5.23%。净利润下降速度慢于所有者权益的下降速度，致使净资产收益率提高。

4、资产报酬率

20xx年总资产报酬率为6.06%，与20xx年的5.96%相比变化不大。20xx年总资产报酬率比20xx年提高的主要原因是:20xx年息税前收益22,966.67万元，与20xx年的17,746.19万元相比有较大增长，增长29.42%。20xx年平均总资产为378,813.93万元，与20xx年的297,522.91万元相比有较大增长，增长27.32%。息税前收益增长速度快于平均总资产的增长速度，致使总资产报酬率提高。

5、成本费用利润率

20xx年成本费用利润率为3.50%，与20xx年的4.48%相比有所降低，降低0.97个百分点。20xx年成本费用投入经济效益为40.85%，与20xx年54.49%相比有较大幅度降低，降低13.63个百分点。20xx年成本费用投入经济效益比20xx年下降的主要原因是:20xx年实现利润为15,626.35万元，与20xx年的13,274.29万元相比有较大增长，增长17.72%。20xx年成本费用总额为445,968.62万元，与20xx年的296,579.38万元相比有较大增长，增长50.37%。实现利润增加速度慢于成本费用总额的增长速度，致使成本费用投入经济效益下降。

盈利能力指标表(%)

项目名称 20xx年 20xx年

营业毛利率 11.76 13.88

营业利润率 3.21 3.41

成本费用利润率 3.50 4.48

资产报酬率 4.13 4.46

净资产收益率 14.91 14.21

1、存货

万科20xx年存货周转天数为85.74天，20xx年为97.55天。20xx年比20xx年缩短11.81天。20xx年存货周转天数比20xx年缩短的主要原因是:20xx年平均存货为96,407.64万元，与20xx年73,049.41万元相比有较大增长，增长31.98%。20xx年营业成本为404,807.31万元，与20xx年的269,580.36万元相比有较大增长，增长50.16%。平均存货增加速度慢于营业成本的增长速度，致使存货周转天数缩短。收入和存货均在增长，但收入增长快于存货，存货水平趋于合理。

2、应收账款

万科20xx年应收账款周转天数为77.61天，20xx年为80.82天。20xx年比20xx年缩短3.21天。20xx年应收账款周转天数比20xx年缩短的主要原因是:20xx年平均应收账款为98,901.90万元，与20xx年70,282.14万元相比有较大增长，增长40.72%。20xx年营业收入为458,771.51万元，与20xx年的313,041.41万元相比有较大增长，增长46.55%。平均应收账款增加速度慢于营业收入的增长速度，致使应收账款周转天数缩短。公司收帐政策合理，市场销售状况良好。公司在加速应收周转的同时，使盈利水平提高。

3、应付账款

万科20xx年应付账款周转天数为74.天，20xx年为75.37天，20xx年比20xx年缩短1.29天。20xx年应付账款周转天数比20xx年缩短的主要原因是:20xx年平均应付账款为83,298.19万元，与20xx年的56,439.00万元相比有较大增长，增长47.59%。20xx年营业成本为404,807.31万元，与20xx年的269,580.36万元相比有较大增长，增长50.16%。平均应付款增加速度慢于营业成本的增长速度，致使应付款周转天数缩短。

4、现金周期和营业周期

万科20xx年现金周转天数为89.27天，20xx年为97.55天，20xx年比20xx年缩短8.28天。万科20xx年营业周期为163.35天，20xx年为178.38天，20xx年比20xx年缩短15.03天。从存货、应收账款、应付账款三者占用资金数量及其周转速度的关系来看，公司经营活动的资金占用有所下降，营运能力有所提高。

营运能力指标表

项目名称 20xx年 20xx年

存货周转天数 75.65 84.01

应收账款周转天数 77.61 80.82

应付账款周转天数 74. 75.37

营业周期 163.35 178.38

5、流动资产

万科20xx年流动资产周转天数为218.52天，20xx年为257.94天，20xx年比20xx年缩短39.42天。20xx年流动资产周转天数比20xx年缩短的主要原因是:20xx年平均流动资产为278,469.50万元，与20xx年的224,296.33万元相比有较大增长，增长24.15%。20xx年营业收入为458,771.51万元，与20xx年的313,041.41万元相比有较大增长，增长46.55%。平均流动资产增加速度慢于营业收入的增长速度，致使流动资产周转天数缩短。

6、总资产

万科20xx年总资产周转次数为1.17次，比20xx年周转速度加快，周转天数从342.15天缩短到297.26天。20xx年总资产周转天数20xx年缩短的主要原因是:20xx年平均总资产为378,813.93万元，与20xx年的297,522.91万元相比有较大增长，增长27.32%。20xx年营业收入为458,771.51万元，与20xx年的313,041.41万元相比有较大增长，增长46.55%。平均总资产增加速度慢于营业收入的增长速度，致使总资产周转天数缩短。公司在资产规模增长的同时，使营业收入有较大幅度增长，表明公司经营业务有较大幅度的扩张，总资产周转速度有较大幅度的提高。

资产周转速度表

项目名称 20xx年(天) 20xx年(天)

总资产周转天数 297.26 342.15

固定资产周转天数 52.52 59.61

流动资产周转天数 218.52 257.94

现金周转天数 89.27 103.00

1、增长性

万科20xx年营业收入为458,771.51万元，从这三期变化情况来看，营业收入基本保持稳定，没有较大变化。

万科20xx年净利润为12,997.92万元，从这三期变化情况来看，净利润基本保持稳定，没有较大变化。

万科20xx年所有者权益为87,165.21万元，从这三期变化情况来看，所有者权益基本保持稳定，没有较大变化。

发展趋势表

日期 20xx年 20xx年

项目资本 数值(万元) 增长率% 数值(万元) 增长率%

净利润 12,997.92 -0.01% 13,069.15 0.47%

所有者权益 87,165.21 -0.05% 91,971.78 0.%

营业收入 458,771.51 0.47% 313,041.41 0.45%

1、投融资活动协调情况

从长期投资和融资情况来看，公司投资活动所需的资金没有足够的长期资金来源作保证，公司长期性资产投资存在17,599.98万元的资金缺口，需要占用企业流动资金。

营运资本增减变化表

日期 20xx年 20xx年

项目名称 数值(万元) 增长率% 数值(万元) 增长率%

营运资本 -17,599.98 -2.36% 12,979.49 -0.59%

所有者权益 87,165.21 -0.05% 91,971.78 0.%

非流动负债 4,815.81 -0.60% 12,115.58 5.29%

固定资产 72,657.38 0.19% 61,201.06 0.44%

长期投资 6,363.16 1.41% 2,636.94 -0.24%

其他长期资产 0.00 n/a% 0.00 n/a%

2、经营协调性及现金支付能力

从公司经营业务的资金协调情况来看，公司经营业务发展正常，能为企业带来199,648.32万元的流动资金，经营业务是协调的。

从企业的现金支付能力来看，企业经营业务的开展，能够为企业创造199,648.32万元的资金，这部分资金弥补了企业投资活动17,599.98万元的资金缺口，并有182,048.34万元的现金支付能力。

经营性资产增减变化表

日期 20xx年 20xx年

项目名称 数值(万元) 增长率% 数值(万元) 增长率%

存货 113,255.88 0.42% 79,559.39 0.20%

应收账款 87,637.71 -0.20% 110,166.09 2.62%

其他应收账款 11,029.30 0.07% 10,269.83 -0.09%

其他经营性资产 13,873.57 0.00% 13,934.04 1.34%

经营性负责增减变化表

日期 20xx年 20xx年

项目名称 数值(万元) 增长率% 数值(万元) 增长率%

应付账款 87,470.67 0.11% 79,125.70 1.34%

其他应付款 10,654.28 -0.33% 15,839.31 2.21%

其他经营性负债 76,046.41 0.45% 52,583.70 0.78%

3、整体协调情况

从两期的比较来看，企业营运资本由上一期的12,979.49万元转变为负17,599.98万元，企业的投资活动出现了资金缺口，需要由企业的经营活动来提供，而企业的经营活动也需要资金，致使企业出现69,万元的资金缺口，企业资金协调情况恶化，经营活动资金没有保证，企业出现了支付困难，必将对企业经营活动的顺利开展带来不利影响。

1、经营风险

万科20xx年盈亏平衡点的营业收入为343,724.61万元表示当公司该期营业收入超过这一数值时公司会有盈利，低于这一数值时公司会亏损。营业安全水平为25.00%，表示公司当期营业收入下降只要不超过115,046.90万元，公司仍然会有盈利。从营业安全水平来看，公司承受销售下降打击的能力较强，经营业务的安全水平较高。从营业安全水平来看，公司有一定的承受销售下降打击的能力，但营业安全水平并不太高。

经营风险指标表

日期 20xx年 20xx年

项目名称 数值(万元) 增长率(%) 数值(万元) 增长率(%)

盈亏平衡点 343,724.61 0.84% 186,812.46 0.36%

营业安全水平 0.25 -0.38% 0.40 0.%

经营风险系数 2.67 0.13% 2.37 0.00%

财务风险系数 0.76 0.12% 0.88 -0.12%

1、现金流入结构

20xx年现金流入为1,755,948.84万元，与20xx年的970,102.20万元相比有较大增长，增长81.01%。20xx年经营现金收益率为0.04%，与20xx年的0.01%相比成倍增长，增长3.00倍。此项分析无法进行，因为吸收投资收到的现金为0，取得投资收益所收到的现金为0，n/a

2、现金流出结构

20xx年现金流出为1,706,799.21万元，与20xx年的962,443.83万元相比有较大增长，增长77.34%。

现金流出结构表

项目名称 数值(万元) 百分比(%) 数值(万元) 百分比(%)

现金流出总额 1,706,799.21 100.00% 962,443.83 100.00%

购买原材料 532,356.76 31.19% 296,017.38 30.76%

工资性支出 23,380.14 1.37% 15,872.89 1.65%

税金 13,196.17 0.77% 8,924.34 0.93%

资产购置 18,899.63 1.11% 36,366.47 3.78%

对外投资 0.00 0.00% 0.00 0.00%

偿还债务 136,915.74 8.02% 124,487.05 12.93%

利润分配 0.00 0.00% 0.00 0.00%

其他 982,050.77 57.54% 480,775.70 49.95%

3、现金流动稳定性

20xx年最大的现金流入项目依次是:销售商品、提供劳务收到的现金;取得借款收到的现金;处置子公司及其他营业单位收到的现金净额。

20xx年最大的现金流出项目依次是:购买商品、接受劳务支付的现金;偿还债务所支付的现金;支付的其他与经营活动有关的现金。

**财务分析报告毕业论文篇十七**

20××年度，我局所属企业在改革开放力度加大，全市经济持续稳步发展的形势下，坚持以提高效益为中心，以搞活经济强化管理为重点，深化企业内部改革，深入挖潜，调整经营结构，扩大经营规模，进一步完善了企业内部经营机制，努力开拓，奋力竞争。销售收入实现×××万元，比去年增加30%以上，并在取得较好经济效益的同时，取得了较好的社会效益。

本年度商品销售收入为×××万元，比上年增加×××万元。其中，商品流通企业销售实现×××万元，比上年增加5.5%，商办工业产品销售×××万元，比上年减少10%，其它企业营业收入实现×××万元，比上年增加43%。全年毛利率达到14.82%，比上年提高0.52%。费用水平本年实际为7.7%，比上年升高0.63%。全年实现利润×××万元，比上年增长4.68%。其中，商业企业利润×××万元，比上年增长12.5%，商办工业利润×××万元，比上年下降28.87%。销售利润率本年为4.83%，比上年下降0.05%。其中，商业企业为4.81%，上升0.3%。全部流动资金周转天数为128天，比上年的110天慢了18天。其中，商业企业周转天数为60天，比上年的53天慢了7天。

1.销售收入情况

通过强化竞争意识，调整经营结构，增设经营网点，扩大销售范围，促进了销售收入的提高。如南一百货商店销售收入比去年增加296.4万元;古都五交公司比上年增加396.2万元。

2.费用水平情况

全局商业的流通费用总额比上年增加144.8万元，费用水平上升0.82%其其中:①运杂费增加13.1万元;②保管费增加4.5万元;③工资总额3.1万元;④福利费增加6.7万元;⑤房屋租赁费增加50.2万元;③低值易耗品摊销增加5.2万元。

从变化因素看，主要是由于政策因素影响:①调整了“三资”、“一金”比例，使费用绝对值增加了12.8万元;②调整了房屋租赁价格，使费用增加了50.2万元;③企业普调工资，使费用相对增加80.9万元。扣除这三种因素影响，本期费用绝对额为905.6万元，比上年相对减少10.2万元。费用水平为6.7%，比上年下降0.4%。

3.资金运用情况

年末，全部资金占用额为×××万元，比上年增加28.7%。其中:商业资金占用额×××万元，占全部流动资金的55%，比上年下降6.87%。结算资金占用额为×××万元，占31.8%，比上年上升了8.65%。其中:应收货款和其他应收款比上年增加548.1万元。从资金占用情况分析，各项资金占用比例严重不合理，应继续加强“三角债”的清理工作。

4.利润情况

企业利润比上年增加×××万元，主要因素是:

(1)增加因素:①由于销售收入比上年增加804.3万元，利润增加了41.8万元;②由于毛利率比上年增加0.52%，使利润增加80万元;③由于其他各项收入比同期多收43万元，使利润增加42.7万元;④由于支出额比上年少支出6.1万元，使利润增加6.1万元。

(2)减少因素:①由于费用水平比上年提高0.82%，使利润减少105.6万元;②由于税率比上年上浮0.04%，使利润少实现5万元;③由于财产损失比上年多16.8万元，使利润减少16.8万元。以上两种因素相抵，本年度利润额多实现×××万元。

1.资金占用增长过快，结算资金占用比重较大，比例失调。特别是其他应收款和销货应收款大幅度上升，如不及时清理，对企业经济效益将产生很大影响。因此，建议各企业领导要引起重视，应收款较多的单位，要领导带头，抽出专人，成立清收小组，积极回收。也可将奖金、工资同回收贷款挂钩，调动回收人员积极性。同时，要求企业经理要严格控制赊销商品管理，严防新的三角债产生。

2.经营性亏损单位有增无减，亏损额不断增加。全局企业未弥补亏损额高达×××万元，比同期大幅度上升。建议各企业领导要加强对亏损企业的整顿、管理，做好扭亏转盈工作。

3.各企业程度不同地存在潜亏行为。全局待摊费用高达×××万元，待处理流动资金损失为×××万元。建议各企业领导要真实反映企业经营成果，该处理的处理，该核销的核销，以便真实地反映企业经营成果。

**财务分析报告毕业论文篇十八**

我县农村信用社上半年在州办事处、银监局和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。

x、加强财务管理工作，以“增收节支、勤俭办社、艰苦创业”为指导，为完成全年任务达下坚实基础

**财务分析报告毕业论文篇十九**

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：

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

##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，##佛慈制药股份有限公司完成工业总产值31052万元，列全市第一。##机床厂完成工业总产值16006万元，##蓝天浮法玻璃股份有限公司完成工业总产值12755万元，甘肃兰阿煤

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%;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2024万元，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。

**财务分析报告毕业论文篇二十**

一、 总体评述：

（一）公司财务业绩概况

根据公司发布的资产负债表和利润表的数据，我们运用比率分析法和图表分析法等方法分析数据可以看出该公司20xx年财务状况基本处于一般盈利状态，相比去年有一定的增长。

（二）各经济指标完成情况

本年实现营业收入45077995.4元，比去年同期有较大的提高，净利润也有较大的增加基本上完成了相应的指标。

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33.76%.资产的变化中固定资产增长最多,为1155032.02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,存货资产增长的比重最大,为43.66%， 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小于流动资产的增长幅度,说明企业应付市场变化的能力将减弱.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,企业应该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1.56长期负债和所有者权益的比率为0.066说明企业资金结构位于正常的水平.

本期和上期的长期负债占结构性负债的比率分别为11.75%,13.09%,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355%,表明企业当年增加较多的盈余.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（附后）

1.利润分析

(1) 利润构成情况

本期公司实现营业利润20xx039.24元，利润总额20xx217.24元.实现净利润1506451.59元.

(2) 利润增长情况

本期公司实现利润总额20xx217.24元,较上年同期增长19.3%.其中,营业利润比上年同期增长18.4%,增加利润总额326217.24元。

2.收入分析

本期公司实现主营业务收入45077995.4元.与去年同期相比增长5.9%,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

本期公司发生成本费用共计43156921.12元.其中,主营业务成本38240729.96元,占成本费用总额0.89;营业费用430998.04元,占成本费用总额0.9%;管理费用3951383.13元,占成本费用总额9.2%;财务费用273588.97元,占成本费用总额0.6%.

4.利润增长因素分析.

本期公司利润总额增长率为19.3%,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) 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18.4 %,其中,主营收入增长率为0.06 ,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较低,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.营业费用增长率较去年底，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。管理费用少，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%.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,财务绩效评价

(一) 偿债能力分析

流动比率

速动比率

资产负债率

企业的偿债能力是指企业用其资产偿还长短期债务的能力.企业有无支付现金的能力和偿还债务能力,是企业能否健康生存和发展的关键.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.企业资产变现能力在本期大幅提高,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,公司偿债能力极强,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非常小.在偿债能力中,现金流入负债比和有形净值债务率的变动,是引起偿债能力变化的主要指标.

**财务分析报告毕业论文篇二十一**

xx科源工程技术咨询有限公司(以下简称：本公司)，由甘肃科源电力集团公司全资控股;注册资本：伍佰万元整，实收资本：伍佰万元整;于20xx年11月20日取得甘肃省工商行政管理局核发的620xx0000016417(1-1)号企业法人营业执照;法定代表人：刘海强;公司类型：一人有限公司(法人);注册地址：兰州市七里河区建工西街3号金雨大厦11楼;经营范围：承担各类土木工程、建筑工程、电路管道和设备安装工程及装修工程项目的勘察、设计、施工、监理以及与工程建设有关的重要设备(进口机电设备除外)材料采购招标的代理;从事总投资2亿元人民币及以下的中央投资项目的招标代理业务。

● 总收入为人民币756.64万元，比去年同期增长32.28%，其中一季度1月收入107.39万元，2月收入511.74万元，3月收入xx0.5万元。

● 标书费收入为人民币38.06万元，比去年同期减少59.75%，其中1月标书费收入为28.62万元，2月收入4.64万元，3月收入4.8万元。

● 代理费收入为人民币701.58万元，比去年同期增长47.55%，其中1月代理费收入为78.77万元，2月代理费收入507.10万元，3月代理费收入为115.70万元。

● 经营盈利为人民币240.82万元，比去年同期增加174%;经营利润率由去年同期的16.42%增至31.82%。

● 净利润为人民币240.82万元，比全年同期增加174%，其中1月净利为 2月净利为29.24万元，3月净利为29.24万元

人民币元(特别说明的除外) 未经审计 经审计

20xx年3月31日 20xx年3月31日 资产

流动资产

现金及现金等价物

应收票据、账款 - -

预付款项 - -

应收利息、股利 - -

其他应收款

存货

非流动资产

无形资产 - -

固定资产

累计折旧

在建工程 - -

递延所得税资产 - -

土地使用权 - -

预付款项、按金及其它资产

资产总额

10829.63 116.79 4574.38 5525.24 - - 15404.01 5642.02 161.59 160.99 66.15 38.05 - - 95.44 xx2.94

权益 未经审计 经审计 本公司权益持有人应占权益 实收资本 500.00 360.00

资本公积 - -

盈余公积 8.56 -

未分配利润 990.74 508.33

归属母公司权益 - -

权益总额 1499.29

负债

非流动负债

20xx

长期应付款 - -

预计负债 - -

递延所得税负债 - -

- -

流动负债

预收款项 - -

应付职工薪酬

应交税费

一年内到期的非流动负债 - -

其他应付款

负债总额 14000.15

权益及负债总额 868.33 未经审计 经审计 年3月31日 20xx年3月31日 18.91 11.02 229.40 xx9.32 xx751.83 4756.29 4896.63

主要财务状况分析

● 一季度“现金及现金等价物”增加107.84万元，主要系20xx年中收到的投标保证

金较多，再加上大部分投标单位将保证金转为长期投标保证金，没有退还，固造成货币资金较上年同期大幅增加;

● 一季度“其他应收款”共计4574.38万元，主要系应收集团往来款，较上年同期减少950.86，主要系在1月份收回部分集团往来款;

● 一季度“实收资本”较去年同期大幅增加，主要系公司因业务发展需要、提升公

司资质及品牌形象，再经董事会批准后，增资140万元，注册资本达到500万元; ● 一季度“盈余公积”提取8.56万元，上年同期未提取，主要系公司再经董事会批准会后提取;

● 一季度“未分配利润”较去年同期增加482.41万元，主要系公司上年经营情况较好，严格控制及审批各项支出费用，全年实现净利润较20xx年实现的净利润明显增加;

● 一季度“应付职工薪酬”增加7.89万元，主要系社会物价上涨，随之人工成本增加，属合理增加范围;

● 一季度“应交税费”较去年同期增加100.08万元，主要系收入较去年增加167.65万元，税费随之增加，属合理增加范围;

● 一季度“其他应付款”较去年同期增加8995.54万元，主要系投标保证金大幅增加，

这也是造成公司账面“现金及现金等价物”大幅增加及资产负债率过高的主要原因，应及时将未中标和没有办理长期保证金的的投标单位的金额及时退回，否则会造成公司负债过高，资金占用压力较大;

主要财务指标变化分析

●资产负债率增加5.42%，主要系一季度投标保证金相比去年增加8996万，而资产增加幅度相对较小;

●成本费用占主营业务收入比重降低15.4%，主要系公司在一季度提升业务量、增加收入的同时，对费用进行了更加严格的管控

●总资产周转率及流动资产周转率分别较去年同期下降了5.22%和5.34%，主要系公司一

季度货币资金持有量较同期大幅增加

●净资产收益率增加6.06%，主要系公司一季度净利润较去年同期增长幅度较大，而权益总额变化较去年同期变化幅度较小。

●销售增长率较去年同期增加4.15%，主要系公司一季度招标业务较去年大幅增加，收入增长明显。

人民币万元(特别说明除外)未经审计经审计 收入 571.99 标书费收入 代理费收入 701.58 预审费收入

其他成本 营业税金及附加 管理费用 销售费用 财务费用(5.38)经营盈利 经营利润率 营业外收入 营业外支出其中：非流动资产处置损失除税前盈利 240.82 87.79 所得税开支期内盈利 净利润率 附注：

a) 经营利润率=经营盈利 / 收入净额

b) 净利润率=净利润 / 收入净额

c) 资产负债率=负债总额 / 资产总额

d) 总资产周转率=营业总收入 / 平均资产总额

e) 净资产收益率=净利润 / 平均权益总额

● 一季度公司因业务需要(中央投资代理资质升级，按国家规定，注册资本最低500万)，固由甘肃科源电力集团(母公司)追加投资140万，资本由360万增加到500万;注册资本：伍佰万元整，实收资本：伍佰万元整;

● 一季度提取盈余公积8.56万元

● 完成一季度各月凭证制作及装订

● 及时、准确上报一季度各月报表及各月绩效看板

● 编制20xx年集团公司本部及咨询公司预算报表

● 汇总及上报20xx集团公司本部及下属11家子公司预算报表

● 开具20xx年第一批非物资招标采购、第二批非物资(服务)等项目发票

● 配合招标部确认各项保证金的录入

● 编制并录入咨询公司2020xx年报及年报辅助模板，审核并修改其他公司年报及辅助模板

● 协助省公司完成国网公司对甘肃公司20xx年报会审工作;编制甘肃公司20xx年

清产核资与年报差异表及甘肃公司20xx年快报与年报差异表，分析相关指标差异原因，进行文字说明。

本季度财务工作中，无需亟待解决的问题。

● 鉴于国网公司年报会审中甘肃公司存在的主要问题，咨询公司将在以后各月月

报中增加现金流量表，并进行分析，加强公司财务人员对报表的重视度，提高公司财务人员对报表间勾稽关系的能力。

● 鉴于国网公司及国家发改委今年对招标类企业标书费价格进行了规范管理(每

包标书费统一收费200元)，这就造成公司每年标书费收入有大幅度减少，那么公司在今年后三个季度节约成本，控制费用，保证顺利完成集团公司下达的各项绩效指标任务。

● 鉴于公司账面上存在大量的闲置资金(主要为投标保证金)，希望公司通过加强资金管理，合理利用资金，寻找新的利润增长点，使公司保持健康稳定的发展趋势。

一季度整体财务表现较好，各项经营指标基本完成，虽然资产负债率过高，但绝大部分负债转变为货币资金，加上公司有完善的货币资金管理制度，开设投标保证金专户，所以对经营情况影响不大;五项可控费用指标(见附表)一季度控制情况比较好，为20xx年后续经营费用的发生，预留空间较大。

一季度我们的核心业务取得稳健增长，虽然受标书费降价影响，但整体收入情况还是较同期有大幅增加，代理费收入实现2位数增长，这充分说明公司在受政策的不利影响下，逐步转型，积极寻找新的利润增长点，为公司提供更为有效的市场竞争力。

费用方面，一季度在收入稳步增长的同时，三项期间费用却同比几乎未有增加(主要系人工成本增加，属合理增加范围)，说明公司在充分落实中央提出的“勤俭节约”精神，开源节流，该花的少花，不该花的一分不花的同时，狠抓国网公司提出“三集五大”中的财务管理集约化，对费用实行严格的审批制度，层层抓落实，一级抓一级，领导带头抓的管理办法，为公司利润的稳步、快速增长提供强有力的后勤保障。

总体看来，公司一季度财务情况较好，在集团领导的支持与帮助下，在各部门配合下，按照公司的总体部署和安排，认真组织落实，取得了较好的成绩。但是，

未来三个季度任务依然很重，尤其是标书费降价后，压力会更大，公司我们财务人员将变压力为动力，做好20xx年工作计划，积极进取，开拓创新，充分发挥财务管理在企业治理中的核心作用，为企业的发展壮大做出新的更大的贡献!

**财务分析报告毕业论文篇二十二**

1、全年共实现收入:19548450 ，其中元月份11天及1、2月份桑拿收入:859371 ，2 ~ 12月份收入:18689079 ，其中餐510万，占27.3%,月均46.4万、ktv 826万，占44.2%，月均75万、客房532万，占28.3%，月均48.4万。

2、附表(1)

3、备注:(1)20xx年度实际税负:1218024，其中部分由sn及福兴公司支付

(2)部门管理费用为部门签免之应酬部分，其中餐饮免费早餐

部分327000

(3)应分摊管理费用为后勤工资、租金、电水费、应酬费、广告费

等平均33%分摊。

(4)⑦=①-②-③-④-⑤-⑥

1、各部门成本费用分类明细参考附表 (2) (成本费用明细汇总表)

2、总收入 —— 总成本 —— 费用 —— 管理费用 —— 税负

即:18689079 —— 6869401 —— 5601589 —— 2830975 —— 1061546.36 ==2326267.64

即酒店20xx年度发生总支出16362811.36;其中成本为42%，费用:34.2%

管理费用:17.3%，税收:6.5%

附表(3)

1、附表(7) 餐饮部

备注:(1)中餐指数受几次价格调整及“宴会价格”影响，整体与“定价原

则持平……………….

(2)食品部分受客房免费早餐及ktv小菜等调拔影响不具有多少参考价

值(早餐8/份，素菜3/碟，荤菜5/碟)

(3)海鲜毛利超过“预期订价毛利…………………………………

海鲜实际销售时”斤两水分”较大及海鲜不折扣都直接影响其毛利上升………………………………

(4)洒水部分受“销售比例”及“宴会酒水价格”影响，整体与定价一致，

其中饮料，啤酒毛利较高(50%——70%)，红酒(35%——40%)，洋酒在25%上下。

(5)以上三个主要指标毛利及整体毛利都基本正常，已没有再上调

价格可能;餐饮部销售总量不足，其毛利不足于支付其部门

费用及应分摊的公共费用 —— 实际亏损!

解决办法:1、挖掘及巩固客源。2、减少浪费。3、降低进货成本。

a:全年度共发生工资性支出: 3125306 月均: 28.4万

b:全年度共发生电水费支出: 1028191 月均: 93472

c:全年度共发生燃油支出: 404847 月均: 36804

d:全年度共发生电话费支出: 150668 月均: 13647

e:全年度共发生维修费支出: 987939 月均: 8976

f:全年度共发生pa用品支出: 67242 月均: 6113

g:全年度共发生布草洗涤费: 94092 月均: 8554

h:全年度共发生租金: 1940000 月均: 176000

i:全年度共发生印刷品、办公用品、清洁洗涤用品及其它物料用品:

279246 月均:25386

j:全年度其发生广告费: 98121 月均:8920

k:全年度其发生损耗品:26546/18600000=1.4%(正常范围)

**财务分析报告毕业论文篇二十三**

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.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%,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,说明企业的货款的回收不够理想,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%,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%,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%;营业外收支业务净额xx万元,占利润总额%.

(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%.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;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) 成本费用增长情况

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

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%,说明公司获利能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,公司获利能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%,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%.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%.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%.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%,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%,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.

三,财务绩效评价

(一) 偿债能力分析

相关财务指标:

项目

当期数据

上期数据

增长情况(%)

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

企业的偿债能力是指企业用其资产偿还长短期债务的能力.企业有无支付现金的能力和偿还债务能力,是企业能否健康生存和发展的关键.公司本期偿债能力综合分数为52.79,较上年同期提高38.15%,说明公司偿债能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.企业资产变现能力在本期大幅提高,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,公司偿债能力极强,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非常小.在偿债能力中,现金流入负债比和有形净值债务率的变动,是引起偿债能力变化的主要指标.

(二) 经营效率分析

相关财务指标:

项目

当期数据

上期数据

增长情况(%)

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领先的地位,未来在行业中应尽可能保持这种优势.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) 盈利能力分析

相关财务指标:

项目

当期数据

上期数据

增长情况

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(%)

企业的经营盈利能力主要反映企业经营业务创造利润的能力.公司本期盈利能力综合分数为96.39,较上年同期提高36.99%,说明公司盈利能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,公司盈利能力在本期获得极大提高,提请分析者予以高度重视,因为盈利能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,公司盈利能力远远高于行业平均水平,公司提供的产品与服务在市场上非常有竞争力,未来在行业中应尽可能保持这种优势.在盈利能力中,成本费用利润率和总资产报酬率的变动,是引起盈利能力变化的主要指标.

(五) 企业发展能力分析

相关财务指标:

项目

当期数据

上期数据

增长情况

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,通过对企业的成长性分析我们可以预测企业未来的经营状况的趋势.公司本期成长能力综合分数为65.38,较上年同期提高92.81%,说明公司成长能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,公司表现出非常优秀的成长性.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,公司成长能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.在成长能力中,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.

**财务分析报告毕业论文篇二十四**

第一部分：创业设计思想

如今城市人口增加很快，房价一涨再涨，且需求量也很大，房产发展空间非常大，盈利乐观，特注册了一家出租和转卖二手房公司。

无锡市蓝天房地产有限公司在xx年12月31日注册资金100万，具有二级开发资质。无锡蓝天地产地处无锡新区，是一家以转卖二手房为基础，以出租二手房为主业的民营企业。

第二部分：财务分析

一、筹资分析

公司注册资本100万元，其中计划吸引两家以内投资公司，我们团队会制定详细的项目可行性分析报告，使投资商能够看到盈利空间，这样我们就能说服投资商给我公司注资，计划吸引风险投40万元，每家投资公司的投资在25万以下，用于初期投入和营运资金,还通过我们团队自筹资金60万元，这包括我们以前赚取的10万元，父母投资30万元，以及通过亲戚朋友借的20万元。另外，根据具体情况，我们将适时地采用其他的融资方式。 资金成本计算：

向朋友借款还息按照银行贷款利率算。因为房产开发至少要一年左右，还加上销售房子时间至少要两年。经了解知道向银行贷款一至三年利率为6.65%

还款利息：本金x 利率x时间 = 200 000 x 6.65% x 2 = 26600元

本金和 = 本金 + 利率 = 200 000 + 26600 = 226600 元

公司除了商家投资资金共筹集资金60万元，向银行贷款1万元，(年利率为6.65%，办续费用率2%，公司所得税率为30%)

k=[ i \* (1-t)]/(1-f)= [6.65% \* (1-30%)] / (1-2%)

= 5.05%

这个资金成本还是比较小的，公司盈利后会支付给银行和支付股东以及员工工资其他作为公司运转成本。

公司注册资本100万。股本结构和规模如下表：

二、内部投资分析

公司初期共筹资100万，其中公司筹资60万，风险投资40万。从第二年起，每年从银行借入10万到20万的流动资金,以此改善现金流动状况并达到较合理的资产负债比。

1、 资产总构成

固定资产：资金主要用于购建生产性固定资产(60万)，以及生产中所需的直接原材料、直接人工、制造费用及其它各类期间费用等，明细如下：

流动资产：如下：

公司通过转买卖目前有二手房20套，10套是两室一厅，5套两室两厅，五套一室一厅。两室一厅每年能收取每套每月1500元，共计：1500 \* 12 \* 10=180000元;

两室两厅每套每月20xx月，共计：20xx \* 12 \* 5=120xx0元;

一室一厅每套每月1000，共计：1000 \* 12 \*5=60000。

共计：120xx0+6000+180000=360000元。

另外还转卖二手房每年能获利1330000元左右。

2、应收账款的制定：

我们知道应收账款是企业一项重要的流动资产，也是一项风险较大的资产。完善企业应收账款管理机制，对加快货款回收、防范财务风险、提高经营效益具有重要意义。如果企业的应收帐款管理不到位的话会给企业带来致命的危机，增加企业的相应成本，造成企业的流动性风险。

分析：假如公司现在的信用期为30天，计划将信用期延长至60天，公司等风险投资的收益率为10%，假如增加的销售量为50000元，单位遍及贡献40000元

60天信用期限与30天相比，收益成本情况分析如下：

(1)收益增加：增加的收益=增加的销售量×单位边际贡献=(50 000-40 000)×(5-3)=20 000

(2)应收账款占用资金机会成本的增加：

应收账款机会成本=应收账款占用资金×资金成本

应收账款占用资金=应收账款平均余额×变动成本率

应收账款平均余额=日销售额×平均收现期

30天信用期的机会成本=(200 000/360)×30×(3/5) ×10%=1 000

60天信用期的机会成本=(250 000/360)×60×(3/5) ×10%=2 500

增加的机会成本=2 500-1 000=1 500

(3)收账费用和坏账损失增加：

增加的收账费用=4 000-3 000=1 000

增加的坏账损失=9 000-4 000=5 000

(4)延长信用期的税前利润增加额：

增加的收益-增加的成本费用=20 000-(1 500+1 000+5 000)=12 500

因此将信用期间定位60天左右

三、盈亏分析

1、财务假设

1)公司投产初期成本为驱动器，第三年构建新的生产线并增加员工数量生产设备，新建生产线100万元。

2)人员工资以每年10%速度增长。

4)创新研究按销售收入的4%提取。

5)销售费用按销售收入的5%提取。

6)假设公司当年现金收入为总收入的60%，剩余40%下年收回。

7)按税后利润10%提取盈余公积金，25%分配红利。

8)银行借款利率6.65%。

9)行业折现率12%

公司初期会采购一些生产设备和招聘人才，包括建筑人才、管理人才、销售人才、财务管理人才以及售后服务人才等。这些都是公司初期首先要解决的一些问题。费用列表如下：

在公司售楼前及售楼期间为宣传公司的楼盘以及公司的知名度要做一些广告。广告分为三个部分，分别是通过各大知名电视台、网络平台、还有一个就是在一些路口树立广告牌，预计费用如下表：

表6 广告费固定成本费 单位：万元

2、现金流量表

2.1投资回收期

静态回收期：在不考虑货币时间价值的情况下，收回投资需要2.20xx年，投资方案可行。 静态回收期=2+11.76/502.54=2.20xx年

动态回收期：通过净现金流量计算，动态投资回收期为2.41年，投资方案可行性好。收期=累计净现值出现正值年数-1+(未收回现金/当年现值)。 动态回收期=2+147.6/357.7=2.41年

3、项目可行性分析

3.1净现值分析

净现值是反映投资项目在建设和生产服务年限内获利能力的动态指标，其计算公式为：

npv

t

ncf (1k)t

式中：npv为净现值;ncf为在t期末现金净流量;k为折现率，假设为12%。 当npv>0时，该项目可行;当npv≤0时，该项目不可行。 根据以上公式得出npv=5.09万元>0，所以该项目是可行的。

3.2内部收益率分析

内部收益率(irr)是项目净现值为零时的贴现率,内部收益率大于资本成本率寿命该项目可行;反之，则不可行。内部收益率满足以下公式：

npv

t

ncf(1irr)t

计算项目的irr：irr=39.79%>12%，故项目可行。

4、年度利润表

四、理论分配方案

根据对公司未来几年发展情况的预测，公司营业收入能够达到迅速的增长，而费用支出增长稳定，所以公司的利润增长比较快。

公司会拿出净利润的25%来分配给股东，15%支付工人工资，50%会用来维持公司的正常运转，另外10%用于其他。

其中分配给股东的有股息和红利两种：

股息是股利中的一部份，是股份有限公司按股票金额的某一固定比例向股东支付的利息。股息出自于公司的税后利润，按股东的入股额分配。普通股股息的有无与多少依公司的盈利水平、股利政策、债权债务和国家的税收、金融政策而定;优先股股息按固定的股息率领取。股息一般是以股票面额的百分率来表示的，如1000元面额的股票，股息若定为20%，则可分得200元的股息。股息每一季度支付一次，也可以半年或一年支付一次。

红利是股利中的另一部分，普通股股东才能享有，亦有公司税后留利部分中支付。红利的有无与多少，主要以公司盈利情况和章程而定。在中国的股份有限公司中，股利的分配大致有两种形式，一种是只计红利，不计股息，红利率不封顶。另一种是以不高于银行1年期的储蓄存款利率为事先确定的固定利率计算股息，红利的有无与多少，由公司董事会决议。红利一般在次年年初发放，变可多次分期发放与或与股息一起发放。

负债分配。即股份有限公司债券或应付票据作为股利分配给股东。这种分配方式不仅可减少公司的现金支出，而且确立了股东对公司享有的狡立债权，通过全权获得债息，使股东的收益增加。

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