

# 工会健康活动方案(模板5篇)

随着个人素质的提升，报告使用的频率越来越高，我们在写报告的时候要注意逻辑的合理性。报告的作用是帮助读者了解特定问题或情况，并提供解决方案或建议。以下是我为大家搜集的报告范文，仅供参考，一起来看看吧

## 财务分析报告简单篇一

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。

## 财务分析报告简单篇二

(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。

# 财务分析报告简单篇三

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

## 二、本课题在国内外的研究现状

国内学者陈晓红在《完善企业财务分析指标体系的思考》一文中认为科学合理的财务分析指标体系，对于企业决策者和信息使用者来说显得十分重要。张新民、钱爱民在《财务报表分析精要》中指出，目前常用的财务状况的方法包括比率分析法、比较分析法、趋势分析法。荆新、王化成在《财务管理学》中写道：财务报表的分析经历了由资产负债表到利润表再到现金流量表的分析，也经历了一个由外部分分析扩大到内部分分析的过程。

戴维·f.霍金斯教授结合实际的企业情况写出了《公司财务报表与分析一书》一文，文中对财务报表在公司管理过程中的作用给予了肯定。日本著名会计学专家森疼一男(2008)针对日本企业活动对财务的影响写出了《企业经济活动与财务分析》，其中指出现金流量表在企业发展过程中的作用，逐渐使财务报表充实完善。

## 三、课题研究的内容及拟采取的办法

本课题主要的研究内容是：

- 1、介绍柏杉林木也业有限公司概况。

2、对柏杉林木业有限公司的财务报表进行分析，主要进行资产负债表和利润表分析，以及偿债能力分析，营运能力分析，获利能力分析，发展能力分析。

3、通过以上分析找出公司存在的问题。

4、针对上面提出的问题提出相对应的建议。

拟采取的方法有：

1、趋势分析法：根据企业近几年的会计报表，比较各个有关项目的金额、增减方向及幅度，从而揭示当期财务状况和经营成果的增减变化及其发展趋势。

2、比率分析法：在同一财务报表的不同项目之间，或在不同报表的有关项目之间进行对比，以计算出的比率反映各个项目之间的相互关系，据此评价企业的财务状况和经营成果。

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

#### 四、课题研究中的主要难点及解决办法

主要难点：

1、由于理论知识不足，在做财务报表分析时有些问题分析不透彻。

2、资料收集困难，大量重要信息可能获取不全面。

解决办法：

1、系统学习财务报表，会计，财务管理相关书籍，认真学习相关理论、分析方法，针对企业现状进行分析，就相关问题

与同学讨论分析或咨询指导教师。

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

3、向指导老师咨询，与同学互相讨论。

## 五、毕业设计(论文)工作进度计划

第六周至第七周开题报告准备及开题答辩

第八周撰写论文提纲

第九周至第十周论文初稿，外文译文

第十一周至第十三周论文修改

第十四周至第十五周论文定稿、输出、答辩准备

第十六周毕业论文答辩

## 六、主要参考文献(或资料)

[1]曹阳。我国新旧合并财务报表相关准则差异分析[j].会计之友。(07)

[2]高敏，唐洪广。合并财务报表处理规定的主要变化[j].财会月刊。2007(19)

[3]张新民。我国新颁布的《企业会计准则——合并财务报表》问题剖析[j].会计之友(下旬刊)。2007(06)

[4]李刚。谈合并财务报表新会计准则的特点[j].商业会

计, 2007(07)

[5]刘文辉。实体理论：合并财务报表理论的选择——《合并财务报表》会计准则征求意见稿的主要变化[j].商业会计, 2007(03)

[6]王治安。合并报表问题研究[j].山东财政学院学报。2008(01)

[7]张俊龙。合并财务报表理论的缺陷及其改进[j].财会月刊。8(18)

[8]崔晓钟。不同合并理念对会计信息质量特征的影响[j].财会月刊。2008(07) [9]孙长学。合并会计报表理论选择[j].财会研究。2009(01)

## 财务分析报告简单篇四

### (一)现金流量表增减变动分析:

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。

## 财务分析报告简单篇五

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。

## 财务分析报告简单篇六

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。财务人员的经营运行、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。

## 财务分析报告简单篇七

在刚刚过去的，我校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，严格遵守《行政事业单位会计制度》，为学校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，现就年终财务分析如下：

### (一) 年终财务分析——年初预算分析

本年度财政预算为84700元，基本支出70700元，其他支出14000元。

### (二) 年终财务分析——本年预算执行情况分析

#### 1. 财政补助收入情况

财政补助收入全年共拨入67155元。

#### 2. 事业支出情况

事业支出全年共支出62805元，其中：基本支出全年共支出40448元(办公费12422元，水电费2615元，邮电费924元，机车燃修费2120元，招待费1292元，修缮费7594元，培训/差旅费8044元，设备购置费5437元)。其他14641元。在所有支出中，其中修缮费、培训/差旅费、开支较大，主要原因是今年学校青岛市规范化学校达标，领导教师外出学习机会较多，以及学校增加教学设备、硬件也是很多的。

#### 3. 年终决算情况

本年度单位共收入67155元，共支出62805元，年末事业结余为4350元。

### (三) 年终财务分析——存在的问题和建议

#### 1. 加强对固定资产的管理。

固定资产是学校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。我校加强这方面管理，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。

## 2. 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。为了加强这一管理学校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。

## 3. 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。针对报表撰写出了学校年终财务分析报告，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，提高我校财务管理水平。

# 财务分析报告简单篇八

**【导语】**本站的会员tefan为你整理了“有关小企业财务分析报告”范文，希望对你有参考作用。

## 一，总体评述

### (一)总体财务绩效水平

根据xxxx公开发布的数据，运用xxxx系统和xxx分析方法对其进行综合分析，我们认为xxxx本期财务状况比去年同期大幅升高。

## (二) 公司分项绩效水平

项目

公司评价

### 二，财务报表分析

#### (一) 资产负债表

##### 1. 企业自身资产状况及资产变化说明：

公司本期的资产比去年同期增长xx%□资产的变化中固定资产增长最多，为xx万元。企业将资金的重点向固定资产方向转移。应该随时注意企业的生产规模，产品结构的变化，这种变化不但决定了企业的收益能力和发展潜力，也决定了企业的生产经营形式。因此，建议投资者对其变化进行动态跟踪与研究。

流动资产中，存货资产的比重最大，占xx%□信用资产的比重次之，占xx%□

流动资产的增长幅度为xx%□在流动资产各项目变化中，货币类资产和短期投资类资产的增长幅度大于流动资产的增长幅度，说明企业应付市场变化的能力将增强。信用类资产的增长幅度明显大于流动资产的增长，说明企业的贷款的回收不够理想，企业受第三者的制约增强，企业应该加强贷款的回收工作。存货类资产的增长幅度明显大于流动资产的增长，说明企业存货增长占用资金过多，市场风险将增大，企业应加强存货管理和销售工作。总之，企业的支付能力和应付市

场的变化能力一般。

## 2. 企业自身负债及所有者权益状况及变化说明：

从负债与所有者权益占总资产比重看，企业的流动负债比率为xx%□长期负债和所有者权益的比率为xx%□说明企业资金结构位于正常的水平。

企业负债和所有者权益的变化中，流动负债减少xx%□长期负债减少xx%□股东权益增长xx%□

流动负债的下降幅度为xx%□营业环节的流动负债的变化引起流动负债的下降，主要是应付帐款的降低引起营业环节的流动负债的降低。

本期和上期的长期负债占结构性负债的比率分别为xx%□xx%□该项数据比去年有所降低，说明企业的长期负债结构比例有所降低。盈余公积比重提高，说明企业有强烈的留利增强经营实力的愿望。未分配利润比去年增长了xx%□表明企业当年增加了一定的盈余。未分配利润所占结构性负债的比重比去年也有所提高，说明企业筹资和应付风险的能力比去年有所提高。总体上，企业长期和短期的融资活动比去年有所减弱。企业是以所有者权益资金为主来开展经营性活动，资金成本相对比较低。

### (二) 利润及利润分配表

主要财务数据和指标如下：

当期数据

上期数据

主营业务收入

主营业务成本

营业费用

主营业务利润

其他业务利润

管理费用

财务费用

营业利润

营业外收支净

利润总额

所得税

净利润

毛利率(%)

净利率(%)

成本费用利润率(%)

净收益营运指数

## 1. 利润分析

### (1) 利润构成情况

本期公司实现利润总额xx万元。其中，经营性利润xx万元，

占利润总额xx%;营业外收支业务净额xx万元，占利润总额xx%□

## (2) 利润增长情况

本期公司实现利润总额xx万元，较上年同期增长xx%□其中，营业利润比上年同期增长xx%□增加利润总额xx万元;营业外收支净额比去年同期降低xx%□减少营业外收支净额xx万元。

## 2. 收入分析

本期公司实现主营业务收入xx万元。与去年同期相比增长xx%□说明公司业务规模处于较快发展阶段，产品与服务的竞争力强，市场推广工作成绩很大，公司业务规模很快扩大。

## 3. 成本费用分析

### (1) 成本费用构成情况

本期公司发生成本费用共计xx万元。其中，主营业务成本xx万元，占成本费用总额xx%;营业费用xx万元，占成本费用总额xx%;管理费用xx万元，占成本费用总额xx%;财务费用xx万元，占成本费用总额xx%□

### (2) 成本费用增长情况

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

## 4. 利润增长因素分析

本期利润总额比上年同期增加xx万元。其中，主营业务收入比上年同期增加利润xx万元，主营业务成本比上年同期减少利润xx万元，营业费用比上年同期增加利润xx万元，管理费用比上年同期减少利润xx万元，财务费用比上年同期增加利润xx万元，投资收益比上年同期减少利润xx万元，营业外收支净额比上年同期减少利润xx万元。

本期公司利润总额增长率为xx%□公司在产品与服务的获利能力和公司整体的成本费用控制等方面都取得了很大的成绩，提请分析者予以高度重视，因为公司利润积累的极大提高为公司壮大自身实力，将来迅速发展壮大打下了坚实的基础。

## 5. 经营成果总体评价

### (1) 产品综合获利能力评价

净收益营运指数是反映企业收益质量，衡量风险的指标。本期公司净收益营运指数为1.05，比上年同期提高了xx%□说明公司收益质量变化不大，只有经营性收益才是可靠的，可持续的，因此未来公司应尽可能提高经营性收益在总收益中的比重。

### (3) 利润协调性评价

公司与上年同期相比主营业务利润增长率为xSX%□其中，主营收入增长率为xx%□说明公司综合成本费用率有所下降，收入与利润协调性很好，未来公司应尽可能保持对企业成本与费用的控制水平。主营业务成本增长率为xx%□说明公司综合成本率有所下降，毛利贡献率有所提高，成本与收入协调性很好，未来公司应尽可能保持对企业成本的控制水平。营业费用增长率为xx%□说明公司营业费用率有所下降，营业费用与收入协调性很好，未来公司应尽可能保持对企业营业费用的控制水平。管理费用增长率为xx%□说明公司管理费用率有

所下降，管理费用与利润协调性很好，未来公司应尽可能保持对企业管理费用的控制水平。财务费用增长率为xx%□说明公司财务费用率有所下降，财务费用与利润协调性很好，未来公司应尽可能保持对企业财务费用的控制水平。

### (三) 现金流量表

主要财务数据和指标如下：

项目

当期数据

上期数据

增长情况 (%)

经营活动产生的现金流入量

投资活动产生的现金流入量

筹资活动产生的现金流入量

总现金流入量

经营活动产生的现金流出量

投资活动产生的现金流出量

筹资活动产生的现金流出量

总现金流出量

现金流量净额

## 1. 现金流量结构分析

### (1) 现金流入结构分析

本期公司实现现金总流入xx万元，其中，经营活动产生的现金流入为xx万元，占总现金流入的比例为xx%；投资活动产生的现金流入为xx万元，占总现金流入的比例为xx%；筹资活动产生的现金流入为xx万元，占总现金流入的比例为xx%。

### (2) 现金流出结构分析

本期公司实现现金总流出xx万元，其中，经营活动产生的现金流出xx万元，占总现金流出的比例为xx%；投资活动产生的现金流出为xx万元，占总现金流出的比例为xx%；筹资活动产生的现金流出为xx万元，占总现金流出的比例为xx%。

## 2. 现金流动性分析

### (1) 现金流入负债比

现金流入负债比是反映企业由主业经营偿还短期债务的能力的指标。该指标越大，偿债能力越强。本期公司现金流入负债比为0.59，较上年同期大幅提高，说明公司现金流动性大幅增强，现金支付能力快速提高，债权人权益的现金保障程度大幅提高，有利于公司的持续发展。

### (2) 全部资产现金回收率

全部资产现金回收率是反映企业将资产迅速转变为现金的能力。本期公司全部资产现金回收率为xx%；较上年同期小幅提高，说明公司将全部资产以现金形式收回的能力稳步提高，现金流动性的小幅增强，有利于公司的持续发展。

## 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。

#### (四) 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。

小企业财务规章制度

小企业财务规章制度, 财务规章制度

年度财务分析报告范文

财务分析报告范文

财务分析报告范本

## 财务分析报告简单篇九

财务分析报告尽管没有固定格式，表现手法也不一致，但并非无规律可循。如果建立分析工作指引，将常规分析项目文字化、规范化、制度化，建立诸如现金流量、销售回款、生产成本、采购成本变动等一系列的分析说明指引，就可以达到事半功倍的效果。以下是小编整理的关于小企业财务分析报告格式范文。欢迎大家参考！

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。如公司正进行新产品的投产、市场开发，则公司各阶层需要对新产品的成本、回款、利润数据进行分析的财务分析报告。

### 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。财务分析一定要有理有据，要细化分解各项指标，因为有些报表的数据是比较含糊和笼统的，要善于运用表格、图示，突出表达分析的内容。分析问题一定要善于抓住当前要点，多反映公司经营焦点和易于忽视的问题。

### 第四部分评价段

作出财务说明和分析后，对于经营情况、财务状况、盈利业绩，应该从财务角度给予公正、客观的评价和预测。财务评价不能运用似是而非，可进可退，左右摇摆等不负责任的语言，评价要从正面和负面两方面进行，评价既可以单独分段进行，也可以将评价内容穿插在说明部分和分析部分。

### 第五部分建议段

即财务人员在经营运作、投资决策进行分析后形成的意见和看法，特别是对运作过程中存在的问题所提出的改进建议。值得注意的是，财务分析报告中提出的建议不能太抽象，而要具体化，最好有一套切实可行的方案。

#### (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

### (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，说明企业的贷款的回收不够理想，企业受第三者的制约增强，企业应该加强贷款的回收工作。存货类资产的增长幅度明显大于流动资产的增长，说明企业存货增长占用资金过多，市场风险将增大，企业应加强存货管理和销售工作。总之，企业的支付能力和应付市场的变化能力一般。

#### 2. 企业自身负债及所有者权益状况及变化说明：

从负债与所有者权益占总资产比重看，企业的流动负债比率为%，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

### (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 $x\%$ , 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.

## 财务分析报告简单篇十

x会召开以来,在各级领导的关怀支持下,在全院广大职工的积极协助下,我们严格执行医院财务制度,遵循财务工作为医疗工作服务的原则,统筹兼顾,较好地完成了我院领导及上级主管部门安排的财务工作,促进了我院各项工作的开展.现将全年的财务工作情况报告如下:

### 一、资产状况

截至20x年12月31日,资产总额为x元,负债x元,净资产x元。

## （一）资产概况

总资产中，货币资金x元，占资产总额的；其他应收款x元，占资产总额的；固定资产x元，占资产总额的。

需要说明的是，今年我院购置了x□x□x等大型医疗设备，共投资x万元，完成了上年的投资计划。另外，今年报废固定资产x元，其中，专用设备x元，一般设备x元，房屋建筑物x元。

## （二）负债概况

负债中，主要为购进药品的应付帐款x元和预收医疗款x元，分别占负债总额的和，应付社会保障金x元，占负债总额的，其他应付款x元，占负债总额的，主要为大型医疗设备的押金和质保金。

## 二、收支情况

20x年全年收入总额为x元，支出为x元，收支结余为x元。

### （一）收入概况

全年收入总额为x元，分别由以下收入类别构成：

- 1、财政补助收入x元（其中财政专项补助x元）
- 2、医疗收入x元（其中门诊收入x元，住院收入x元），占总收入的，比去年同期增长了
- 3、药品收入x元，占总收入的，比去年同期下降了
- 4、其他收入x元，占总收入的

由此可见，医疗收入和药品收入所占总收入比例更趋合理。全年完成业务收入x元，比去年同期增长了，人均完成任务x元，比去年同期减少了。

## （二）支出概况

全年支出总额为x元，分别由以下支出类别构成：

### 1、医疗支出x元

#### （1）其中人员支出x元

包括基本工资x元，津贴x元，奖金x元，社会保障x元，其他支出x元。

#### （2）公用支出x元

包括办公费x元，印刷费x元，水电费x元，邮电费x元，交通费x元，旅差费x元，会议费x元，培训费 x元，招待费x元，福利费x元，劳务费x元，物业管理费x元，维修费x元，租赁费x元，专用材料x元，图书费x元，燃料费x元，洗涤费x元，工会经费x元，提取坏帐准备x元，其他费用x元。

#### （3）补助支出x元

包括退休费x元，生活补助x元，住房补助x元，其他支出x元。

### 2、药品支出x元

### 3、其他支出x元

通过以上数据可以看出，所有收入、支出项目基本符合医院财务运行规律。全年职工工资、奖金、福利共计x元，比去年

增长了，人均x元，比去年增长了。

### 三、财务预算收支执行情况

财政补助收入x元，预算收入x万元，完成了预算收入的;20x年业务收入x□预算收入x万元，完成了预算收入的112;实际结余x万元，预算结余x万元，完成了预算结余的145。

20x年，我们以加强医院财务管理水平为中心，各项工作较以往均有较大提高，资金使用更趋合理，财务预算执行情况正常，圆满完成了院领导确定的工作任务。

### 四、20x年财务工作重点和财务预算

20x年，无论从财务收支还是财务管理方面，都有了长足的进步，但这些成绩还是初步的。今后需要深化管理，使财务管理、预算管理真正深入人心，为更迅速地提高我院整体财务管理水平奠定基础。

1、深入贯彻以财务管理为中心的管理原则，总结上年度经验教训，提高管理水平和执行能力，逐步完善各项财务管理工作，加强对资金的管理和对项目的财务管理，加强成本控制，真正形成良好的财务管理秩序，以良好的财务管理促进我院的健康发展。

2、为了医院长期发展打下更好的基础，在完善财务管理制度建设的基础上，逐步建立一整套预算、核算、分析、监督、数据信息传递、财务与其他系统间良好的管控体系。

3、根据今年任务的完成情况，预计20x年业务收入仍保持x万元，与20x年持平，并在确保各项工作正常进行的基础上，合理调度资金，尽可能减少经费支出，力争使收支结余达到x万元。

各位代表□20x年是我院发展过程中承前启后的关键一年，工作任务十分艰巨，但在上级有关部门的大力支持下，院领导的正确领导下，通过全院广大职工的共同努力□20x年将取得更大的发展。