

# 财务年度经营分析报告(大全5篇)

在当下这个社会，报告的使用成为日常生活的常态，报告具有成文事后性的特点。大家想知道怎么样才能写一篇比较优质的报告吗？下面是小编带来的优秀报告范文，希望大家能够喜欢！

## 财务年度经营分析报告篇一

医院中的财务分析报告通常是通过财务报表进行。这种财务分析与评价的依据来自财务报表提供的数据，但这并不是完整的财务分析报告，这仅仅是利用报表数据，来进行表面的解读。医院完整的财务分析应该是利用医院的财务报表及会计、医疗器械的统计、药品市场的分析等相关经济信息资料，对医院资金运行结果及其利润平衡的原因进行分析，全面评价财务状况和医院的医疗效益，为下一步的财务预测、财务决策和财务控制提供定量的依据。显然，医院的财务分析是对医疗经营结果的分析。形成上述这种认识上偏差的主要原因是对于财务分析的目的认识不明确。经营者对医院财务活动进行分析，不仅是为了正确评价医院过去的经营状态，更重要的应该是预测医院未来发展趋势，分析医院未来的价值，通过财务分析为财务预测、决策和控制提供依据。医院的财务人员在大多将注意力集中在服务的医院，不大关注宏观经济的发展对医院运营的影响。事实上，医院也是国民经济的组成部分，最终面对的是复杂多变的市场，在这个大市场里，任何宏观经济环境的变化或行业竞争对手政策的改变都会或多或少地影响着医院的竞争力。例如近年来大中型综合医院业务量、业务收入持续增长，与我国gdp保持近10%的高增长率、消费升级不无关系。因此，会计人员在平时的工作中应多了解一点国家宏观经济环境，这有助于进行原因分析和预测[1]。多了解一些国家对医疗保险的相关政策，这对于完善财务分析报告，为人民的医疗保健服务大有益处。

我国的医院财务分析报告是根据医院的医疗、药品的账簿记录和相关的数据资料，定期编制的在某一时期内的反映医院经营状况、资金收支平衡的文件。是针对医院财务报告进行分析，就可以掌握医院的资金对设备、药品的运用和分布情况，了解有效资金的运转周期，提高医院的管理水平。医院的财务报告分析不是简单的数据资料，而是一个定性、定量的系统分析工程。合格的医院财务报告是从适合医院发展方向的选择、医院财务战略、医院财务比率、医院财务效益等方面阐述医院财务报告分析的过程。这与医院领导层重视医院的财务分析相关，医院的财务工作涉及到医院的各个职能部门，医院的财务分析需要各职能部门的支持与配合，需要相关职能部门提供资料，因此，各级领导必须提高认识，从思想上重视这项工作，把财务分析工作放在重要位置，只有有了领导的理解、重视和支持，财务人员才会无所顾忌地做好财务分析工作，这是做好财务分析的组织保证。

传统的医院属福利性差额补助事业单位，但改革开放三十多年来，一批合资或独资的个体医院弥补了医疗系统的匮乏，使医疗体系活跃起来，但无论医院的体制如何，医院的财务行为必须按照《医院会计制度》和《医院财务制度》的规定执行。医院会计报表由资产负债表、收入支出总表、医疗收支明细表、药品收支明细表、基金变动情况表以及基本数字表等组成。除了基金变动情况表及基本数字表外，其他的四张报表都是财务分析的主报表。医院常用的传统财务分析是运用这几张报表对医院的财务状况和经营成果进行分析。同时要根据当地政府对相关医院管理的规定，医院管理层要做出与医院会计有关的要求，针对医院的医疗运行情况和财务的资金情况。医院管理层的财务决策对医院财务报告的形成有很大的影响，包括影响财务报告数据、分析人员对数据的理解等。对医院的医疗能力进行分析。医院的流动资金周转率，比率越高，表明以相同的资产完成的周转额较多，这些指标既是医院的经济指标，又是社会效益指标，不宜过高应相对合理财务分析是指以财务报表为依据和起点，采用专门的方法系统分析和评价医院某一时期医疗和药品的费用经营

成果、财务状况及其变动。医院的财务报告分析的基本功能是将大量的医疗和药品等收入数据转换成对特定会计的决策信息，提供给医院的管理部门，提高管理部门决策的准确性。

医院财务分析的内容主要包括医疗经营任务完成情况，同时加强医疗业务的提高、医疗服务内容的加强、医院经济指标的情况、固定资产利用率、劳动成本率、新技术与新项目的开发和研究、管理创新以及医院财务活动、财务收支结余情况等等。重要的是医院要以人为本，救死扶伤，从社会效益分析设备投资在资本保值增值的前提下所产生的社会效益，而医院债权债务情况和资金使用率是医院今后生存与发展、保证医院目标顺利实现的前提[4]。

## 财务年度经营分析报告篇二

### (一) 资产负债表总体状况的初步分析

从总体来看，企业的资产总额从2012年3月份的1856901.27万元减少到2012年9月份的1742094.53万元，减少了6.18%。一般认为，企业资产总额的减少，将会减少企业的竞争实力。从结构来看，企业9月份的资产总额中，流动资产占69.30%，长期股权投资占1.44%，固定资产占11.67%，无形资产占3.24%。考虑到该公司为稀土生产企业，属于垄断资源板块，这样的资产结构，基本上可以满足企业内部产品生产、对外股权投资等战略发展的要求。

从结构的变化来看，货币资产存量有所减少；存货、长期股权投资、无形资产、其他流动资产所占比重有所增加；应收账款与其他应收款有所下降，而应收票据、预付款项、固定资产、在建工程有所增长，应该成为分析过程中关注的重点。

从负债与所有者权益的结构来看，企业的流动负债在总资产有较少减少的条件下也有所减少，9月份比3月份减少了10.81%，所占比重也由3月份的37.38%下降为35.54%；非流

动负债有所增加，9月份比3月份下降了0.57%，所占比重也由3月份的5.29%增加为5.67%；其中，短期借款上升了12.46%，长期借款下降了23.91%。所有者权益有所减少的原因是当年实现净利润所致。

## (二) 资产负债表各主要项目的分析

### 1. 对货币资金及其质量的分析

从总体规模来看，企业货币资金规模由3月份占总资产的17.02%，下降为13.9%，比3月份货币资金规模有一定的下降。从融资方面来说，企业从债权人那里借入款项有所增加，表明企业的现金比较紧缺。企业从各种渠道取得的货币资金及原有货币资金存量的重要运用领域是：对外股权投资、在建工程、无形资产的取得等、因此，对企业资金运用质量的分析，应当结合对有关项目的质量分析。

### 2. 对在建工程质量分析

从在建工程的规模来看，9月份比3月份上升了73.7%，在建工程规模的扩大为将来新增固定资产提供了重要保证。

### 3. 对无形资产质量的分析

公司的行业特点决定了报表中披露的无形资产不只是土地使用权，还有商标权、软件系统等，且9月份增幅为7.59%，其所占的比重也有了小幅增长，表明公司的可持续发展能力和竞争能力有所提高。值得注意的是，公司近半年开发支出由3月份的1661.91增加到9月份的3454.89%，增长了107.89%，说明企业自身开发无形资产的能力有了较大的提高。

### 4. 对短期债务情况的分析

该公司应付票据9月份比3月份增加218.86%，应付账款9月份

比3月份减少64.73，说明企业的经营状况较为良好，现金流情况得到了较大的改善，便于改善上下游企业之间的合作关系。

## 5. 对企业应交税费的分析

在应交税费方面，公司3月份的应交税费为30824.24万元，9月份为-65480.83万元。这就是说，公司存在提前预交税金的情况，这可能表明公司的纳税环境较为紧张，但也可能是公司为树立良好的纳税形象所付出的代价。

### (三) 资产负债表的总体评价

综上所述，企业的资产总体质量较好，能够维持企业的正常周转。其中，企业的资产中，存货总额由小幅度的增长，说明企业资金周转顺利；其他应收款中关联企业占用资金为0，所以不用担心。对企业的负债而言，没有明确支付期的负债呈下降的趋势，而较高代价的短期借款却呈上升趋势，说明公司面临的短期偿债压力较大，但同时亦表明企业没有充分发挥财务杠杆的作用。

## 二、利润表分析

### (一) 利润表总体状况的初步分析

步分析。

### (二) 利润表主要项目的分析

#### 1. 对营业利润的分析

就营业收入而言，公司2012年9月份共实现营业收入826220.15万元，同比增长了131.42%，说明公司的销售情况非常好。但公司的营业成本占营业收入的比重比3月份有所

增加，但增幅小于营业收入的增幅，说明毛利率在增长。9月份资产减值损失增加较快，且对外投资出现了盈利，对营业利润产生了有力的影响。在收入增长的前提下，营业税费和销售费用的增加实属正常，销售费用的增加可能说明公司加大了市场开拓的力度，但也可能是费用控制不当。管理费用总额及其占营业收入的比重有所下降，说明公司在扩大销售的同时管理成本进一步降低。

## 2. 对净利润的分析

由于公司营业外收入比3月份增长144.85%，但营业外支出增幅远远超过营业外收入，故对利润总额的增长起到了消极的作用。不过应注意此项目不具备长久性和稳定性，不应成为利润的主要来源。

### (三) 利润表的总评价

从公司利润表揭示出来的信息可以看出，公司业绩上升的主要原因，主要是销售收入的规模增长较大，另外某些费用的下降也是公司利润增长的又一源泉，而且资产减值损失和投资收益的大幅增长对利润的增长起到了推动的作用，对此应引起各方的关注。

## 三、现金流量表分析

### (一) 现金流量表总体状况的初步分析

从总体上看，公司2012年9月份的现金及现金等价物净额为-4999.35万元，同比降低了108.62%。其中，经营活动现金流量净额为23536.44万元，较3月份上升了135.24%；投资活动现金流量净额为-49353.23万元，较3月份下降276.92%；筹资活动现金流量净额为20817.43万元，较3月份下降84.90%。

### (二) 现金流量表主要项目的分析

## 1. 经营活动现金流量分析

从报表上的内容来看，“销售商品、提供劳务收到的现金”增长了261.78%，而“购买商品、接受劳务支付的现金”也增长了187.67%，对经营活动现金流量净额的影响似乎不大，实际上也预示着公司经营活动规模的扩大。“销售商品、提供劳务收到的现金”的增加，或者表明销售规模上升，或者应收账款减少，或者预收账款增加；“购买商品、接受劳务支付的现金”比3月份支出增加，会使存货规模增加，或者预付账款规模上升，或者应付账款规模减少。

结合利润表、资产负债表分析，“销售商品、提供劳务收到的现金”比3月份增加518850.09万元，增幅为261.78%，而营业收入比3月份增加469198.2万元，增幅为131.42%，应收票据增加了52.33%，而应收账款减少了49.43%，显然，“销售商品、提供劳务收到的现金”明显好于3月份，这是企业销售规模的扩大和加快资金回笼共同努力的结果。在营业收入增长的情况下，“购买商品、接受劳务支付的现金”比3月份增长211197.77万元，增幅为187.66%，而营业成本增长232.44%，存货同比增长5638.25万元，增幅为0.809%，应付账款同比减少155489.96万元，减幅为49.43%，显然，在销售规模扩大的情况下，增加物资采购会引起“购买商品、接受劳务支付的现金”的增加。在收入增加的情况下，“支付的各项税费”有所增长应属正常。“支付的其他与经营活动有关的现金”比3月份增加7251.29万元，增幅为133.64%，主要是由于“销售费用”、“营业税费”等增加，导致了现金流出量的增加。

总体上看，经营活动现金流量净额为正数，且比3月份增长135.24%，能够满足公司经营活动的现金需要。

## 2. 投资活动现金流量分析

险特别需要报表使用者予以关注

### 3. 筹资活动现金流量的分析

从现金流量表中可以看出，公司筹资活动现金流入的主要来源是借款和筹资活动有关的现金，所收到的现金为305897.6万元，比3月份增长了74.80%；偿还债务所支付的现金为191372.6万元，比3月份增长了537.90%。这同样表明公司的现金比较紧缺。从公司发展的实际情况来看，靠借款与其他及筹资活动中流入的现金补偿了现金流入的不足，满足了经营活动的现金需求，也说明公司靠吸收借款与筹资活动中吸收筹资的能力较强，面临的融资环境还是比较宽松的。

#### (三) 现金流量表的总体评价

综上，公司现金及现金等价物净增加额为负数，主要是当期投资活动现金流出量过大所致，其体现了公司发展战略的要求；当年经营活动现金净流量为正数，且比3月份有所增长，表明能够满足公司经营活动的现金需求。

### 四、财务比率分析

为了进行分析，计算包钢稀土高科技股份有限公司2012年半年（从3月份到9月份）的有关财务比率，如下表所示。

#### 包钢稀土高科技股份有限公司财务比率分析表

由于条件所限，没有取得同类企业的可比性比率资料，因而不能进行企业间的比较。

#### (一) 短期偿债能力分析

从相关指标中看出，流动比率、速动比率较3月份均略有下降，可以说明该公司2012年9月份的短期偿债能力在下降。

反映短期偿债能力的指标，除了流动比率和速动比率等指标



外，还应当考虑应收账款周转率和存货周转率的快慢。该公司应收账款周转率和存货周转率较快，有助于提高短期偿债能力；不过公司短期偿债的压力也不小。

## (二) 长期偿债能力分析

从相关指标中看出，公司的资产负债率较3月份有所下降，为41.21%。从指标本身来看，企业的资产负债率处于中等偏下水平，表明企业通过长期负债融资还有空间。此外，必须强调的是，对企业长期融资能力的评价，还应充分考虑公司的盈利能力。产权比率有所降低也表明负债的安全性比较大，债权人承担的风险有所降低。

## (三) 营运能力分析

从相关指标中看出，公司的资产周转率指标本年均有不同程度的提高，说明公司资产的总体运转情况比较理想，这表明公司在营运管理上取得了较好的成绩。当然，这与公司当年收入规模的大幅增长以及应收款项的下降时分不开的。可以初步认为，企业资产的整体周转质量较高。

## (四) 获利能力分析

从相关指标中看出，反映公司获利能力的两项指标低于3月份，说明该公司的获利能力在下降。由于固定资产周转率和总资产周转率等指标与企业的营业利润之间有着内在的联系，该公司的上述周转率很快，进而也提升了公司的盈利能力。

## (五) 获现能力分析

从相关指标中看出，现金流动负债比有所上升，而现金债务总额比指标9月份比3月份有所下降，表明公司现金流入对债务清偿的保证有所上升，偿还短期债务的能力有所降低，这与对短期偿债能力的分析相吻合。因此，如何在收入增长的

同时提高获现能力，是企业在今后运营管理中的重点。

## 五、综合评价

综合上述分析，内蒙古包钢稀土高科技股份有限公司财务状况，经营成果的形式比较乐观。公司的盈利能力在不断提高。资产管理方面也卓有成效，资产周转速度有所加快，营运能力不断增强。但值得注意的是，资产总额呈现小幅下降，这对公司的市场占有率和规模不会产生太大的影响，应当引起公司相关部门、有关人事的注意。但也存在一些问题，如产品存货存在积压，短期偿债能力有所下降；另外，对外投资的质量也应引起报表使用者的注意。在流动比率偏低的情况下，如何通过进一步提高资产的运转效率、降低成本费用？在对外投资比较单一，以长期股权投资为主的情况下，如何切实保证投资的质量？这些问题是公司资产管理的当务之急。进一步地，如何合理调整资产结构、是否可以考虑投资渠道多元化等也是值得公司管理层深思的。

将本文的word文档下载到电脑，方便收藏和打印

推荐度：

[点击下载文档](#)

[搜索文档](#)

## 财务年度经营分析报告篇三

优秀企业并荣获全国五一劳动奖状。公司在20xx年全国企业500强排名中列第353位，在山西省企业百强中位居第十，在省国资委历年来省管a类企业经营业绩考核中均位列前三。

1. 报告期末公司近三年主要会计数据和财务指标

2. 非经常性损益项目和金额

1. 资产负债表

1.1 偿债能力分析

上式图表表明，山煤国际能源集团在20xx年每1元的流动负债，有1.07元的流动资产作保障，但在20xx年，只有0.98元的流动资产作保障。因为流动比率是衡量企业短期偿债能力的一个重要财务指标，这个比率越高，偿债能力越强，债权人的权益越有保证。很显然□20xx年比20xx年更加有保障，国际上通常认为流动比率下限为1，2是最合适□20xx年，该公司的流动比率低于下限，偿债能力较低。

流动比率在评价企业短期偿债能力时，存在一定局限性。在流动资产中，短期有价证券、应收票据、应收账款的变现力均比存货强，所以，存货的流动性在流动资产中是相对较差的’。扣除了存货，应当说更加准确□20xx年比20xx年高，说明偿债能力更强。

现金比率是比速动比率更进一步的比率，最能反映企业直接偿付流动负债的能力。现金比率一般认为在0.2以上为好。山煤国际能源的现金比率较低，也就是说没有较好的支付能力。反过来，也可以说，企业的资产得到了有效地运用。

以上的比率分析都是由财务报表得知的，实际生活中，短期

偿债能力或变现能力还受很多外部因素影响。所以，财务报表使用者必须具体了解后再判断。

常认为0.6时较为合适。从债权人、股东、经营者的角度来看，他们对资产负债率的期望值也都是不同的，都想着为自己谋取更多的利益。产权比率和有形净值债务率越低，企业的偿债能力越强。

## 2.1 营运能力分析(20xx年20xx年)

存货周转率：1.191.08

应收账款周转款：3.193.8

流动资产周转率：0.0980.12

固定资产周转率：8.808.65

总资产周转率：0.0590.102

由以上数据进行分析可知，该企业存货周转率较低，存货的占用水平较高、流动性较低，存货转换为现金、应收账款等的速度较慢；应收账款周转率也较低，企业应收账款的收回较慢，增加了收账费用和坏账损失；流动资产的周转速度很慢，需要补充流动资产参加周转，会形成资金浪费，降低盈利水平；固定资产的周转率较高，说明固定资产的利用率较高，管理水平好，同时，这表明山煤国际能源集团的固定资产投资得当、结构合理；总资产周转率较低，该企业全部资产的使用率较低，需要采取措施来提高资产利用程度。总的来说，山煤国际的营运能力需要改善，资产的使用程度也要大大加强。

与20xx年相比，存货周转率和固定资产周转率有所增加，幅度不大；应收账款、流动资产、总资产周转率都有所下降，两年的变化不大，但从总体来看，营运能力相比20xx年有所

下降。在经营管理方面，企业应该加强管理，周转率低，对生产经营活动也是有重要的影响。

## 2.2 盈利能力分析

销售净利率：5.2%表明每1元销售会带来的净利润。比率越高，企业通过扩大销售获取收益的能力越强，不过，对于煤矿企业，每年开采煤矿资源的数量也是有限的，通过扩大销售来增加利润不太可取。

销售毛利率：9.7%销售毛利率是企业小树净利率的基础，足够大的毛利率才能够盈利。

山煤国际能源股份有限公司主要是接受股东的投资。

## 财务年度经营分析报告篇四

各位领导，各位代表，同志们：

大家好：

我受学校委托，向五届二次教代会作xx年度财务工作报告，请予审议。

### 一、收入预算执行情况

xx年，我校预算收入1.57亿元，实际收入2.72亿元，完成年度预算的172.52%。其中：财政拨款1.1亿元、上级补助收入278万元、事业收入1.25亿元、其他收入3368万元。收入总量较上年增加7957万元，增幅41.43%。

收入增长的主要原因：一是财政拨款增幅较大。拨款总量达1.1亿元，比上年增加5252万元，增长90.40%。包括：（1）基建经费拨款3639.56万元，包括学校新建图书馆专项补

助400万元和二附院财政专项补助本年形成支出3239.56万元;(2)国家奖学金、助学金拨款396.60万元;(3)xx年省部共建专项经费1100万元指标结转本年度。二是事业收入增加1753万元,其中:教育事业收入比上年增加325万元,达1.01亿元;科研事业收入2347万元,比上年增加1428万元,增长155.47%。三是上级补助收入增加278万元,主要是职工增资款。

## 二、经费支出执行情况

xx年,我校预算支出1.73亿元,实际支出3.23亿元,完成年度预算的186.71%。支出总量较上年增加1.4亿元,增幅77.13%。支出结构为:人员经费支出8788万元、公用经费支出2.35亿元。

### (一)人员经费支出情况

xx年度,我校人员经费支出8788万元,较上年增加1967万元,增长28.84%。支出明细为:

1、工资福利支出4844万元,较上年增加1025万元,增长26.85%。支出项目包括基本工资、津贴补贴、奖金、社会保障缴费和其他工资福利支出。支出增加主要原因是xx年兑现在职人员工改工资,基本工资和津补贴支出累计增加786万元。另外,本年度学校为合同聘用人员购买医疗、养老和失业保险,增加社保支出45万元。

2、对个人和家庭的补助支出3419万元,比上年增加942万元,增长31.39%。支出项目包括离退休人员费用、抚恤金、生活补助、医疗费、助学金、住房公积金、提租补贴等。支出增加主要原因:一是兑现离退休人员工改工资和离休干部阳光津贴,离退休人员支出增加114万元;二是发放国家奖学金、助学金和经济困难学生生活补贴397万元;三是因工改调资后增加了住房公积金的缴费基数,增加支出83万元;四是医疗费

用支出继续上升;五是因学费收入增加,提取的学生奖学金和困难补助总额相应增加。

xx年,学校发放住房补贴596万元,包括住房公积金458.66万元、提租补贴132.34万元。

本年度,我校医疗经费支出592万元,比上年增加90万元,其中:公费医疗支出259万元,医疗补助支出124万元,上解社保部门医疗保险支出209万元。当年医疗经费拨款288.90万元,医疗费用超支303万元,均由学校预算外资金支付,体现了学校对教职工和离退休人员的高度关心,为全校职工的健康提供了资金保障。

xx年,我校在职职工年平均收入为41946元,比上年增加3633元。离休干部年平均收入为56568元,比上年增加15978元,主要是实行阳光津贴,每人每月增加收入1000元;退休职工年平均收入34786元,比上年增加3435元。职工收入稳步上升,充分体现了学校积极落实国家政策,保证教职工和离退休人员政策性经费的及时兑现和发放。

## (二)公用经费支出情况

xx年,我校公用经费总支出2.35亿元,比上年增加1.21亿元,增长105.98%。支出明细为:

1、商品和服务支出4600万元,包括办公费、印刷费、水电费、邮电费、物业管理费、交通费、差旅费、维修(维护)费、培训费、招待费、专用材料、劳务费、工会经费、福利费等项目支出。其中:水电费798.73万元(包括校本部642.28万元和南校区156.45万元),较上年减少32.57万元,降幅3.9%,但支出总量仍较大。劳务费262.14万元,比上年减少25.5万元,支出水平持续下降。交通费144.52万元,差旅费249.17万元,维修(维护)费587.61万元,培训费101.53万元,招待费118.47万元,实验专用材料542.30万元,工会经费44.10万

元，福利费385.77万元。

2、其他资本性支出1.88亿元，主要包括：房屋建筑物购建1.35亿元，其中：和平苑3栋职工住宅楼投入3117万元，校本部研究生公寓楼、图书馆等项目投入3285万元，南校区学生宿舍、教学楼、实验楼等项目投入3855万元，二附院医疗综合楼基建投入3240万元。专用设备购置3057万元，主要是招生规模扩大后，为进一步改善实验和教学条件，学校增加经费投入，建成70万元的大学生外语自主学习中心，完成130万元校园二级子网的升级和改造等建设任务；同时中央与地方共建专项资金1100万元的投入，改善了学校基础实验室的装备条件。基础设施建设1167.39万元，主要用于实验室和基础设施的修缮与改造。

xx年度，全校实现收入2.72亿元，发生支出3.23亿元，年度超支5136万元，均为基本建设形成的负债。截至xx年底，学校各类贷款余额为2.54亿元。

xx年，在校党委、行政的正确领导下，财务管理工作以科学发展观为统领，贯彻落实学校“十一五”发展规划，服务于“教学研究型大学”的办学定位要求，多方筹集办学资金，全面改善办学条件，努力提高办学效益，积极推进和谐校园建设。

一、完善财务运行机制，不断适应财务管理工作新形势。

一是加强会计基础工作，努力提高会计工作质量。重点是加强往来款项的清理工作。二是加强专项经费管理，发挥校级财务的监督作用。财务处会同教务、审计部门对教学单位xx年度教学经费使用情况进行专项检查，确保教学运行经费的有效使用，提高办学效益。同时，启动了财政拨款5万元以上的科研课题项目经费的财务收支检查工作，强化科研经费监督。



## 二、健全财务管理制度，保证财务工作健康有序运行

为加强往来款项管理，学校专门制定了《往来款项管理办法》，规范往来款项的使用、清理、结算等行为，提高资金使用效益。还制定了□xx大学贯彻教育部、财政部关于“十一五”期间进一步加强高等学校财务管理工作的若干意见的实施意见》，完善财务管理制度和监督体系，促进财务管理的民主化、制度化和科学化，确保学校各项事业持续健康发展。

## 三、加强财务预算管理，增强依法理财意识。

年度预算安排围绕学校中心工作，坚持全面完整、科学规范、保证重点、绩效预算、适度负债的原则，按照部门预算的要求，认真编制预算方案，重点向教学科研倾斜，为提高教学质量、加强学科学位点建设、实施人才强校战略、改善校园环境提供财务保障。加强预算执行，对支出实行分类管理，支出安排上做到有预算安排、有支出标准、有制度依据，维护预算的严肃性和权威性；坚持勤俭节约、从紧必需的原则，严格控制消费支出。对部门发放给个人的福利费、劳务费进行严格审批；加强会议费、招待费、差旅费、办公费等支出管理，切实强化成本意识，努力降低管理成本，提高资金使用效益。

## 四、多渠道筹集办学资金，为学校事业发展提供财务保障

一是积极争取财政专项资金。全年共争取上级财政专项拨款5310万元，为我校“做大做强”提供了必要的财政支持。包括：财政部中央与地方共建特色优势学科实验室专项资金500万元、教育部共建实验室专项资助760万元、省发改委新图书馆建设经费300万元、省政府二附院医疗综合楼财政专项投入3750万元。二是积极争取科研经费，全校获准立项的科研项目经费达2500多万元，创学校科研项目经费投入新高。各类自然基金、“863”、“973”和国家“十一五”支撑计划项目拨款共计1623万元，充分体现了我校在承担国家高层

次科技项目的能力不断增强。三是利用银行贷款6500万元，保证研究生公寓楼、新图书馆和南校区四期工程等项目的建设资金需求。

为降低筹资风险，学校去年成功申请建行1亿元10年期的项目贷款，以逐步置换现有1年期的流动资金贷款，贷款结构得到优化，实现了流动资金贷款为主向项目贷款为主的结构转变，减轻了偿债压力。同时，强化与银行的联系，在国家银根紧缩的环境下，实现了部分贷款在国家基准利率基础上的下浮，为学校节约了经费。

## 五、完善困难学生资助体系，帮助家庭贫困学生完成学业

全面贯彻国家助学贷款新政策、新机制，按时缴纳风险补偿金，与校国家助学贷款办公室和经办银行积极配合，认真做好国家助学贷款的各项工 作，加快贷款发放进度。xx年，银行为我校1343名同学发放国家助学贷款856万元。本年度，学校还发放2885人奖学金283万元，资助家庭贫困学生2460人共332万元，帮助家庭困难学生度过经济难关。

## 六、严格执行政府采购制度，全面推行政府采购工作

xx年，我校进一步加大政府采购项目执行力度，全年完成政府采购项目总额达1154万元，节约经费约83万元。由于政府采购执行情况好，省教育厅一次性奖励我校10万元。自行采购方面，财务处配合总务、设备、审计等部门，依法参与招标投标活动。

## 七、关注民生工程，提高教职工的福利待遇

近年来，为加快发展，学校基本建设投入较大，但涉及职工福利等民生问题，学校总是全力保障。xx年，学校在以下方面积极关注民生问题：一是在财政拨款未到位情况下，提前兑现xx年工改工资；二是认真落实国家政策，按照每人每月1000

元的标准兑现离休干部阳光津贴；三是进一步提高教职工的年终津贴发放水平，在职人员平均水平较上年增加910元，退休人员平均水平较上年增加766元；四是及时调整工改后医疗保险和住房公积金的缴费基数；五是提高住房提租补贴，从xx年7月1日起按工改后的工资标准3%的比例增加房补，该项目已于本月兑现。六是为全校职工的身体健提供资金保障，全年医疗经费支出592万元，比上年增加90万元。七是保障幼儿园和附属小学正常运转，解决职工子弟学前教育和小学校教育。

## 八、认真开展资产清查和核实工作，加强往来款项的管理

为贯彻落实财政部《关于开展全国行政事业单位资产清查工作的通知》精神，自xx年3月份开始，历时近半年时间，对学校的基本情况、财务情况及资产情况进行了一次全面清查。为保证资产清查工作顺利进行，学校专门成立了资产清查工作领导小组，下设6个清查工作组，具体负责组织实施全校资产清查工作。在全校各部门的支持和配合下，各工作组按照资产清查的规定和要求，认真开展清查工作，克服各种困难，按时完成资产清查工作。进入资产核实工作阶段以后，又制定了《资产核实工作方案》，并结合学校相关工作需要，成立了资产核实工作领导小组和3个工作组，负责报废设备、已交付未决算基建工程和往来款项专项清理工作。截至到年底，清理已交付未决算基建项目12项近1.9亿元，清理暂付款2000万元。通过资产清查工作，摸清了家底，促进了资产管理工作，进一步推动了资产的优化配置和有效利用。

“十一五”期间，随着办学规模的进一步扩大，高校财务管理的内涵与外延发生了很大变化，客观上对高校财务管理工作提出了更高的要求。为了促进学校事业全面协调可持续发展，确保“十一五”目标和任务的实现，结合xx-xx年度财务工作的实际情况，我们对学校财务工作中存在的问题进行了认真分析，在今后的学校财务工作中应当重点关注。

教育部、财政部《关于“十一五”期间进一步加强高等学校财务管理工作的若干意见》，是“十一五”期间高等学校财务改革与管理的纲领性文件，在加强高校财务管理机制建设、预算管理、收费管理、支出管理、资产管理、财务风险管理和内部控制管理等方面都提出了一系列的管理意见，对促进高等学校发展、加强高等学校财务管理具有重要的指导意义。学校要进一步贯彻落实文件精神，以科学发展观统领学校财务工作全局，充分认识财务工作在学校教育改革、发展和稳定中的重要地位和作用，高度重视并切实加强财务管理工作，为学校教育事业的持续健康发展提供有力财务保障。

## 二、加大增收节支力度，努力提高资金使用效益

根据学校收入的主要来源渠道，为增加学校收入，建议：一要进一步争取上级主管部门的支持，增加财政专项拨款；二要适度扩大招生规模，主要是增加二级学院招生人数，努力增加教育事业收入；三要进一步加大科研课题申报力度，努力提升科研事业收入总量。支出管理方面，一要进一步加强预算管理，强化预算约束，维护预算的严肃性、权威性。二要加强项目支出管理，切实加强水电、修缮等项目管理，进一步控制消费性支出，提高资金使用效益。

## 三、银行贷款规模较大，存在一定的财务风险

到xx年底，学校的贷款规模已达2.54亿元，全年支付的贷款利息高达2208万元。与办学规模相比，我校贷款总量已处于较高的负债水平，给财务运转和办学效益提高带来了压力。逐渐增加的债务负担，使得学校的财务风险在逐步积聚。根据我校现有的财务收支状况，当前的贷款规模已处于较高风险水平，需要引起高度重视。学校既要抓住机遇，促进发展，又要做好偿债准备，防范风险，最大限度地发挥贷款资金的效益。要坚持“适度负债，风险可控，注重效益”的原则，根据学校财力和建设需要，合理安排贷款投向，严格控制贷款规模。同时，要逐步调整贷款结构，增加中长期的项目贷

款比重，缩减短期的流动资金贷款，减轻资金筹措与贷款偿还的压力，积极防范财务风险。

## 一、完善财务制度，确保学校事业健康发展

xx年，根据教育部、财政部《关于“十一五”期间进一步加强高等学校财务管理工作的若干意见》的要求，按照事权和财权相统一的原则，建立《xx大学经济责任制》，将分别建立校领导和各部门、各单位行政负责人的经济责任制，以及各级财务主管、财务人员的经济责任制，构建多层次的经济责任体系，将财经工作的任务和责任层层分解落实到校内各部门、各单位直至个人。建立健全学校经济责任制，是贯彻实施《高教法》、提高管理水平和避免财经工作失误的必然要求和有效途径。经济责任制的内容应贯穿于学校财经工作的全过程；结合财政部《行政事业单位国有资产管理办法》和安徽省相关政策的要求，修订学校《国有资产管理条例》，完善资产管理制度，盘活存量资源，合理配置校内教育资源，形成有利于国有资产的保值增值机制，努力提高资产使用效益。

## 二、多渠道筹集办学资金，努力保障建设发展需要

一是积极争取财政专项资金投入。认真做好xx年中央与地方共建项目的申报工作，努力争取中央财政的支持；结合学校基本建设经费短缺的现状，积极争取省财政的基本建设专项拨款支持。二是依法组织事业收入。通过加强学生收费管理工作、加大学生欠交学费的催交力度、推进国家助学贷款的发放大进度等途径，确保学校及时足额地收取学费和住宿费，按期实现事业收入预算。三是努力拓展其他融资渠道。如继续调整贷款结构，适量增加中长期贷款，努力保障学校事业发展。

## 三、加强内部控制，有效防范控制财务风险

xx年，我们将进一步建立健全以内部控制为核心、实行不同

岗位的内部牵制制度。包括：及时办理银行对账，加强资金安全管理；强化贷款风险意识，按期偿还贷款，合理控制贷款规模，调整债务结构，逐步增加项目贷款比重，减轻资金筹措与贷款偿还的压力；加强经济合同管理，明确经济合同的签订权限和程序，防范因合同签订失误而可能引发的经济纠纷和财务风险。通过完善内控制度，树立风险意识，有效防范财务风险。

#### 四、加强会计基础工作，推进财会信息化建设

继续做好资产核实清理工作，推进暂付款等往来款项和已交付使用未决算基本建设项目的清理工作，及时办理项目财务决算和资产交付手续，增加学校资产总量；充分利用现代信息技术，全面推进财务管理的信息化和网络化，更新现行财务软件，实行财务计划的ic卡管理，提高预算管理水平和工作效率；在此基础上，建立财务信息基础数据库，利用校园网络平台，增强财务信息共享程度，逐步实现财务预算(计划)、职工工资和学生交费等信息的网上查询。

#### 五、加强二级财务管理，切实发挥校级财务的监督作用。

逐步建立健全会计委派人员的选拔聘用制度、业务考核制度、岗位轮换制度、重大事项报告制度等，强化对会计委派人员的后续管理和业务指导，强化财务监督。同时，对二级财务机构实施财务检查和会计稽查，发现问题，及时纠正，充分发挥校级财务机构的监督和业务管理作用。

各位代表、同志们□xx年是我校实施“十一五”规划的关键一年，我们将在校党委和行政的正确领导下，继续坚持和发扬勤俭办学、艰苦奋斗的优良传统，求真务实，开拓创新，为学校事业发展做好财务保障！

谢谢大家！

## 财务年度经营分析报告篇五

- 1、加强物资管理,进一步做好物资的计划,采购,销售和库存工作。
- 2、加强医疗专用设备的安全使用和维护管理。
- 3、进一步建立健全财务管理管理,将财务核算进一步的细化,精确化,努力降低财务风险。
- 4、加强财务监督及控制职能,进一步协调科室与财务关系,做好住院结算和门诊收费工作的管理。
- 5、加强往来账目的管理,及时清欠回收资金,以加速资金周转,提高资金的利用率。
- 6、继续发扬我院勤俭节约的优良传统,节能降耗,努力降低成本,调动员工积极性,为在新的一年里再创辉煌作出努力。

xx医院

20\*\*年3月10日