

最新公司财务分析总结(精选8篇)

总结的选材不能求全贪多、主次不分，要根据实际情况和总结的目的，把那些既能显示本单位、本地区特点，又有一定普遍性的材料作为重点选用，写得详细、具体。大家想知道怎样才能写一篇比较优质的总结吗？以下我给大家整理了一些优质的总结范文，希望对大家能够有所帮助。

公司财务分析总结篇一

(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

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.

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

公司财务分析报告

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

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

(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x_sx%, 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.

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.

财务分析报告如何写【2】

1. 要清楚明白地知道报告阅读的对象及报告分析的范围。

报告阅读对象不同，报告的写作应因人而异。

比如，提供给财务部领导可以专业化一些，而提供给其它部门领导尤其对本专业相当陌生的领导的报告则要力求通俗一些；同时提供给不同层次阅读对象的分析报告，则要求分析人员在写作时准确把握好报告的框架结构和分析层次，以满足不同阅读者的需要。

再如，报告分析的范围若是某一部门或二级公司，分析的内容可以稍细、具体一些；而分析的对象若是整个集团公司，则文字的分析要力求精练，不能对所有问题面面俱到，集中性地抓住几个重点问题进行分析即可。

2. 了解读者对信息的需求，充分领会领导所需要的信息是什么。

记得有一次与业务部门领导沟通，他深有感触地谈到：你们给我的财务分析报告，内容很多，写得也很长，应该说是花了不少心思的`。

遗憾的是我不需要的信息太多，而我想真正获得的信息却太少。

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，捕获他们“真正了解的信息”。

3. 报告写作前，一定要有一个清晰的框架和分析思路。

财务分析报告的框架具体如下：报告目录—重要提示—报告摘要—具体分析—问题重点综述及相应的改进措施。

“报告目录”告诉阅读者本报告所分析的内容及所在页码；

“报告摘要”是对本期报告内容的高度浓缩，一定要言简意赅，点到为止。

无论是“重要提示”，还是“报告摘要”，都应在其后标明具体分析所在页码，以便领导及时查阅相应分析内容。

以上三部分非常必要，其目的是，让领导们在最短的时间内获得对报告的整体性认识以及本期报告中将告知的重大事项。

“问题重点综述及相应的改进措施”一方面是对上期报告中问题执行情况的跟踪汇报，同时对本期报告“具体分析”部分中揭示出的重点问题进行集中阐述，旨在将零散的分析集中化，再一次给领导留下深刻印象。

“具体分析”部分，是报告分析的核心内容。

“具体分析”部分的写作如何，关键性地决定了本报告的分析质量和档次。

要想使这一部分写得很精彩，首要的是要有一个好的分析思路。

例如：某集团公司下设四个二级公司，且都为制造公司。

财务报告的分析思路是：总体指标分析—集团总部情况分析—各二级公司情况分析；在每一部分里，按本月分析—本年累计分析展开；再往下按盈利能力分析—销售情况分析—成本控制情况分析展开。

如此层层分解，环环相扣，各部分间及每部分内部都存在着紧密的勾稽关系。

4. 财务分析报告一定要与公司经营业务紧密结合，深刻领会财务数据背后的业务背景，切实揭示业务过程中存在的问题。

财务人员在做分析报告时，由于不了解业务，往往闭门造车，并由此陷入就数据论数据的被动局面，得出来的分析结论也

就常常令人啼笑皆非。

公司财务分析总结篇二

经营成果方面□20xx年1~9月，实际完成主营业务利润0万元，销售费用2xx.45万元，管理费用266.89万元，财务费用995.99万元，销售税金及附加198.48万元，营业外收入5.46万元，营业外支出44.24万元，实现净利润-17xx.6万元。

(二) 财务状况分析

1、 资产负债分析

(1) 资产状况

a□预付账款从年初的134.62万元下降至0万元，减少了134.62万元，主要系在本会计期间将各期间应计工程成本和工程款及时入账后，将此余额进行了对冲所致。

b□存货(即开发成本)金额由年初的xx692.40万元下降为13338.99万元，表面上下降了1353.40万元，系因将前期开发成本中的土地成本按业会计准则和企业所得税的规定进行了规范调整，把暂未开发的北地块取得成本7418.4万元转入无形资产科目并进行正常的摊销核算；扣除上述调整因素的影响，本期工程开发实际发生各类投入为6189.55万元，其中：开发成本6044.82万元，间接费用xx4.73万元。

c□1□9月固定资产原值由29.24万元上升到44.76万元，上升了15.52万元，主要为购路现代汽车10.66万元，九龙汽车购路税1.97万元及其他为日常办公所用的保险柜、电视机、广告机等。

(2) 负债状况

a□应付账款从年初的0万元增加到1340.54万元，净增1340.54万元，主要系本会计期间内各期应付各施工单位的工程款。

d□应交税费由年初的0万元上升到9月末的50.42万元，主要是9月份应缴纳的营业税、城建税、教育费附加、土地增值税合计40.9万元以及10月份应交的城镇土地使用税9.47余万元。

(3) 所有者权益

本期所有者权益内的实收资本及盈余公积无变化，未分配利润则从年初的.-xx8.53万元减少到-2165.01万元，主要系补记资金成本导致大额财务费用的发生所致。

2、营业收入

本期未实现销售收入。

3、营业外收入

主要为结算前期施工单位的电费尾差和退房客户的ipad差价。

4、成本费用状况

(1) 销售费用及其主要项目的对比分析(单位：万元)

可以看出，销售费用比上年同期增加193.74万元，主要是由广告宣传费增加158.63万元，工资增加6.67万元等所致。

(2) 管理费用及其主要项目的对比分析(单位：万元)

税增加54.02万元，业务招待费增加20.94万元，车辆使用费增加9.35万元，差旅费增加5.36万元，福利费增加5.37万元等所致。

(3) 财务费用

财务费用及其主要项目的对比分析(单位：万元)

本期累计发生财务费用995.99万元，主要系补记前期的资金成本或资金占用费；财务费用本期比上年同期增加了996.006万元，主要是由利息支出导致。

(4) 营业税金及附加

分别为1~9月，应缴纳的营业税132.32万元、教育费附加6.62万元、地方教育费附加6.62万元以及预交的土地增值税52.93万元。

(5) 营业外支出

根据今年1-9月业务发生情况□20xx全年预计亏损1900余万元，预计发生销售费用约240万，管理费用约330万元，财务费用约1100万元。

公司财务分析总结篇三

1. 企业财务能力综合评价2. 行业标杆单位对比分析二、财务报表分析

(一) 资产负债表分析

1. 利润总额增长及构成情况2. 成本费用分析

3. 收入质量分析(三) 现金流量表分析

1. 资产增长稳定性分析2. 资本保值增值能力分析

3. 利润增长稳定性分析4. 现金流成长能力分析(三) 现金流量

指标分析

1. 现金偿债比率2. 现金收益比率(四) 偿债能力分析

1. 短期偿债能力分析2. 长期偿债能力分析(五) 经营效率分析

1. 资产使用效率分析2. 存货、应收账款使用效率分析

3. 营运周期分析4. 应收账款和应付账款周转协调性分析(六)
经营协调性分析

(二) 经济增加值(eva)分析(三) 财务预警-z计分模型

2/27

，演示单位累计实现营业收入231,659.69万元，去年同期实现营业收入175,411.19万元，同比增加32.07%；实现利润总额7,644.27万元，较去年同期增加21.16%；实现净利润6,370.21万元，较同期增加21.11%。

(一) 企业财务能力综合评价：

【财务综合能力】

财务状况良好，财务综合能力处于同业领先水平，但仍有采取积极措施以进一步提高财务综合能力的必要。

【盈利能力】

盈利能力处于行业领先水平，请投资者关注其现金收入情况，并留意其是否具备持续盈利的能力与新的利润增长点。

【偿债能力】

偿债能力处于同行业领先水平，自有资本与债务结构合理，

不存在债务风险，但仍有采取积极措施以进一步提高偿债能力的必要。

【现金能力】

在现金流量的安全性方面处于同行业中游水平，在改善现金流量方面，投资者应当关注其现金管理状况，了解发生现金不足的具体原因。

【运营能力】

运营能力处于同行业中游水平，但仍有明显不足，公司应当花大力气，充分发掘潜力，使公司发展再上台阶，给股东更大回报。

【成长能力】

成长能力处于行业领先水平，有较乐观的发展前景，但公司管理者仍然应当对某些薄弱环节加以改进。

3/27

4/27

1. 资产状况及资产变动分析

5/27

20，演示单位总资产达到158,514.99万元，比上年同期减少993.19万元，减少0.62%；其中流动资产达到123,102.28万元，占资产总量的77.66%，同期比减少5.00%，非流动资产达到35,412.71万元，占资产总量的22.34%，同期比增加18.33%。

下图是资产结构与其资金来源结构的对比：

2. 流动资产结构变动分析

6/27

年，演示单位流动资产规模达到123,102.28万元，同比减少6,477.90万元，同比减少5.00%。

其中货币资金同比减少5.71%，应收账款同比增加17.40%，存货同比减少10.03%。

应收账款的质量和周转效率对公司的经营状况起重要作用。

营业收入同比增幅为32.07%，高于应收账款的增幅，企业应收账款的使用效率得到提高。

在市场扩大的同时，应注意控制应收账款增加所带来的风险。

3. 非流动资产结构变动分析

7/27

2006年，演示单位非流动资产达到35,412.71万元，同期比增加5,484.71万元，同期比增加18.33%。

长期投资项目达到4,668.91万元，同比增加3.41%；固定资产28,549.63万元，同比增加24.54%；在建工程达到1,335.00万元，同期比增加10.03%；无形资产及其他项目达到859.17万元，同比减少32.60%。

4. 负债及所有者权益变动分析

8/27

2006年，演示单位负债和权益总额达到158,514.99万元，同

期比减少0.62%;其中负债达到123,393.86万元,同期比减少3.64%,所有者权益35,121.14万元,同期比增长11.68%。

资产负债率为77.84%,同期比减少2.44个百分点,产权比率为3.51,同期比减少0.56。

从负债与所有者权益占总资产比重看,企业的流动负债比重为77.80%,非流动负债比重为0.04%,所有者权益的比重为22.16%。

企业负债的变化中,流动负债减少3.33%,长期负债减少86.24%。

(二) 利润表分析

9/27

润6,370.21万元,较同期增加21.11%。

从净利润的形成过程来看:营业利润为7,886.03万元,较同期增加25.56%;利润总额为7,644.27万元,较同期增加21.16%。

2. 成本费用分析

2006年,演示单位发生成本费用累计223,843.77万元,同期比增加32.13%,其中营业成本185,936.04万元,占成本费用总额的83.07%;销售费用为28,906.86万元,占成本费用总额的12.91%;管理费用为7,239.58万元,占成本费用总额的3.23%;财务费用为1,106.03万元,占成本费用总额的0.49%。

公司营业收入较去年同期增加32.07%,成本费用总额较去年同期增加32.13%。

其中营业成本同期增加28.80%,销售费用较同期增加45.62%,

管理费用较同期增加42.14%，财务费用较同期增加331.31%。

变化幅度最大的是财务费用。

3. 收入质量分析

10/27

2006年，演示单位累计营业收入同比增加32.07%，同时应收账款同比增加17.40%。

营业收入和营业利润同比都在增加，营业收入增幅更大，应注意控制成本费用上升。

收入扩大的同时经营现金净流量也同时增加。

(三) 现金流量表分析

2006年，演示单位现金及现金等价物净减少433.61万元，同期比增加94.97%，其中经营活动现金净增加9,671.67万元，同比增加470.17%；投资活动现金净减少8,453.42万元，同比减少21.93%；筹资活动现金净减少1,595.55万元，同比增加52.93%。

2. 现金流入流出结构对比分析

11/27

158,304.51万元，占总现金流入的比例为95.93%；实现现金总流出165,399.60万元，其中经营活动产生的现金流出148,632.85万元，占总现金流出的比例为89.86%。

3. 现金流量质量分析

经营状况较为稳定，经营活动带来的. 稳定现金流入可在偿还债务的同时继续满足投资需求，应注意投资合理性。

三、财务分项分析

(一) 盈利能力分析

1. 以销售收入为基础的利润率指标分析

12/27

13/27

演示单位本期成本费用利润率为3.42%，影响成本费用利润率变动的因素是利润总额比去年同期增长1,334.84万元，增长率为21.16%；本期成本费用合计数为223,843.77万元，上年同期数为169,405.57万元，同比增长54,438.20万元，增长率为32.13%。

2 成本费用结构分析

从绝对金额来看，占成本费用构成比率最大的是营业成本，占总成本费用的83.07%，所以控制成本费用应从营业成本着手。

与去年同期相比，营业成本增长额为41,570.42万元，增长率为28.80%。

3. 收入、成本、利润增长的协调性分析

14/27

成本的协调性增强，营业收入增长大于营业利润的增长，说明成本费用控制环节有待加强。

营业收入同期比继续扩大的同时，也实现了企业资本的保值增值，企业成长性较好。

4. 以资产/股东权益为基础的获利能力分析

15/27

截止到报告期末，演示单位总资产增长率达到-0.62%。

从增减率上来看，流动资产变动较大。

流动资产增长率为-5.00%，从流动资产结构上看，其中货币资金比例为5.82%，应收账款比例为12.95%，存货所占比例为32.22%。

固定资产增长率为24.54%。

2. 资本保值增值能力分析

1所有者权益的增长稳定性分析

16/27

演示单位本期所有者权益为35,121.14万元，期初所有者权益为31,447.88万元，增长率为11.68%。

从所有者权益各组成项目的相对增长比率看，盈余公积变化最大。

2所有者权益的结构分析

17/27

18/27

现金流入增长分析：

本期现金净流入165,022.29万元，去年同期现金净流入为124,487.64万元，同比增长32.56%。

从增长速度来看，变动幅度最大的是筹资活动现金流入。

现金流出增长分析：

本期现金净流出165,399.60万元，去年同期现金净流出为133,114.33万元，同比增长24.25%。

从增长速度来看，变动幅度最大的是筹资活动现金流出。

2现金流量结构变动趋势分析

19/27

现金流入结构分析：

本期经营现金流入、投资现金流入、筹资现金流入分别占总现金流入的95.93%、0.19%、3.88%。

现金流出结构分析：

本期经营现金流出、投资现金流出、筹资现金流出分别占总现金流出的89.86%、5.30%、4.84%。

(三) 现金流指标分析1. 现金偿债比率

20/27

在现金流动性方面：现金流动负债比率是反映企业经营活动产生的现金流量偿还短期债务的能力的指标。

该指标越大，偿还短期债务能力越强，演示单位本期现金流动负债比为7.84%。

现金债务总额比反映经营现金流量偿付所有债务的能力，该比率是债务利息的保障，若该比率低于银行贷款利率就难以维持当前债务规模，包括借新债还旧债的能力也难以保证。

演示单位本期现金债务比为7.84%。

现金利息保障倍数是经营现金净流量与利息费用之比，本期现金利息保障倍数为8.74倍。

2. 现金收益比率

21/27

在获取现金能力方面：销售现金比率反映每1元销售得到的净现金，其数值越大越好。

截止到报告期末，演示单位销售现金比率为4.17%。

全部资产现金回收率反映企业运用全部资产获取现金的能力。

截止到报告期末，全部资产现金回收率为6.08%。

盈余现金保障倍数是从现金流入和流出的动态角度，对企业收益的质量进行评价，对企业的实际收益能力进行再次修正。

在收付实现制基础上，充分反映出企业当期净收益中有多少是有现金保障的，截止到报告期末，演示单位盈余现金保障倍数为1.52倍。

(四) 偿债能力分析1. 短期偿债能力分析

22/27

资产负债率反映企业资产对债权人权益的保障程度，演示单位本期该比率为77.84%截止到报告期末，产权比率为3.51。

已获利息倍数不仅反映了企业获利能力的大小，而且反映了对偿还到期债务的保障程度，是衡量长期偿债能力的重要标志，本期该指标为7.91倍。

与上年同期相比，资产负债率下降，长期偿债能力增强，但利用负债的财务杠杆效应减弱。

在防范债务风险前提下，可适当扩大负债规模。

(五)经营效率分析1. 资产使用效率分析

23/27

从投入产出角度来看，本年的总资产周转效率与去年同期比上升了，说明投入相同资产产生的收入有所提高，即全部资产的使用效率有所增强。

总的来说是营业收入增长快于平均资产增长，具体来看，本期的流动资产周转率为1.83，非流动资产周转率为7.09，流动资产的周转慢于非流动资产的周转。

2. 存货/应收账款使用效率分析

24/27

3. 营业周期分析

营业周期是指从取得存货开始到销售存货并收回现金为止的天数，等于存货周转天数加上应收账款周转天数。

截止到报告期末，演示单位营业周期为181.93天，其中：应

收账款周转天数为100.87天，存货周转天数为81.07天。

4. 应收账款和应付账款的协调性分析

25/27

26/27

27/27

更多财务分析报告

公司财务分析总结篇四

财务分析报告是企业财务的重要依据，从事财务工作的我们怎么写公司财务分析报告呢？下面我们一起学习写出一份高质量又适用的财务分析报告的方法吧！

中粮包装财务分析报告【1】

一、行业及企业概览

(一) 行业概览

我国包装工业主要包括纸包装、塑料包装、包装印刷、金属包装等，金属包装行业产值约占我国包装产业总产值的10%左右，主要为食品、罐头、饮料、油脂、化工、药品及化妆品等行业提供包装服务。

我国金属包装行业自20世纪80年代至今一直处于快速发展的时期，目前产值已接近1400亿元。

图1：我国金属包装占包装行业产值的比重图

来源：中国产业信息网，中国金属包装容器市场现状分析及发展趋势预测

1. 行业特点

发展迅速、进入门槛低、竞争激烈。

我国金属包装企业数量众多(超过1700家)，但多以区域性、中小型企业为主。

伴随过去几年行业的快速发展，金属包装行业的产能也持续扩张。

行业竞争非常激烈，逐渐出现产能相对过剩的情况。

图2：金属包装容器制造业销售产值

来源：中国产业信息网，20中国金属包装容器市场现状分析及发展趋势预测

2. 产业链模式

金属包装业在整个产业链内处于中游。

上游是原材料供应商，主要是马口铁、铝等原材料冶炼以及加工行业。

下游是综合消费品客户群体，主要是食品、饮料、日用品等行业。

红牛、加多宝、露露等都属于其下游客户。

图3：金属包装行业产业链模式图

来源：小组整理

上下游分析

【供给端】上游原材料行业是典型的周期性行业。

镀锡薄板(马口铁)价格自-年持续下降，原料铝在有所回升之后继续下跌。

原材料价格变动抑制了产品定价从而影响销售收入。

2016年主要原材料价格已触底回弹，根据成本加成定价法，可以预计主要产品价格(特别是两片罐)未来会有所上调。

图4：马口铁价格走势

图5：铝价走势图

【客户端】金属包装下游行业增速放缓。

如图6，受宏观经济运行持续放缓以及消费整体疲软等影响，食品、饮料、日用品等行业需求增速普遍回落。

下游需求放缓，但前期新建产能却迎来释放期，使得短期产能供过于求的现象更加突出。

但2016年起，随着消费升级以及供需结构逐步再平衡，金属包装行业有望迎来触底回升。

此外，金属包装的应用领域的不断拓展，也将成为新的需求增长点。

图6：金属包装下游行业零售额增速回落图

(二) 企业概览

中粮包装主要业务为投资控股，其附属公司主要从事消费品

包装产品的生产，是综合性消费品金属包装领域的龙头企业之一。

截至底中粮包装旗下已拥有26家子公司，在奶粉罐、气雾罐、旋开盖等多个细分市场领域均排名第一。

中粮包装具备出众的一站式综合包装服务能力，拥有领先的技术研发机构，主导和参与制订多项包装产品行业标准，拥有二百一十九项中国包装技术专利。

拥有完善的产品质量控制体系和食品卫生安全管理体系，产品品质达到美国和欧盟标准。

客户遍及众多领域的知名品牌，如加多宝、红牛、娃哈哈、华润雪花啤酒、青岛啤酒等。

图7：中粮包装控股有限公司基本信息

来源：东方财富网，中粮包装控股有限公司

1. 业务板块

业务分三大板块：占比最大的业务为马口铁包装、其次是铝制包装，最后为塑胶包装。

图8：中粮包装基本业务图

来源：小组整理

2. 重大战略

混合所有制改革

2016年1月27日，大股东中粮集团完成对奥瑞金27%的股份交割，中粮包装成功引入产业资本持股，奥瑞金成为其第二大

股东。

混合所有制改革取得实质性进展。

员工持股计划

2016年5月下旬，中粮包装与员工签订股份认购协议。

本次持股计划认购对象包括11名核心管理层以及192名其他骨干员工。

兼并收购

图9：中粮包装重大战略

来源：小组整理

二、资产负债表分析

中粮包装是一家主营业务突出的制造业企业，无交易性金融资产、持有至到期投资、可供出售金融资产等投资项目，是以核心利润为主要盈利模式的经营型企业。

20以来，中粮包装实行并购战略、进行重大资产重组，其主营结构也发生了一些改变，划分标准也由产成品变成了原材料，从而应对产业及宏观经济不景气的状况。

图10：主营构成的结构性调整

来源□wind资讯

(一) 货币资金

中粮包装货币资金的余额呈下降趋势，但总体可以维持经营活动的正常运转。

在当下经济不景气的大环境下，较低的货币资金余额能减少筹资成本，综上所述，中粮包装的货币资金余额是较为适度的。

(二) 应收款项

中粮包装的应收款项增长较快，2020较13年增长30%。

未回收资金过多，这也是导致货币资金变少的原因之一。

虽然在经济下行期间，同业竞争加剧，赊销行为变多，但放款的赊销政策同样能刺激存货周转，增加销售，带来更多的边际贡献来削减单位固定成本。

总体来说，应收款项的增加并非好事，中粮包装应注意坏账准备计提的准确性，注重分析债务人的经营状况并进行减值测试，从而规避资产减值的风险。

较多的应收款项也表明，公司在上下游关系中处于劣势地位。

图11：应收和应付账款及票据的年度变动情况

来源：小组整理

(三) 存货

中粮包装的存货逐年递减，符合政府倡导的“去库存、去产能”的大趋势。

参考每年都保持在17%的毛利率和逐年上涨的存货周转率，可以得出，中粮包装以高应收账款刺激存货周转的举措基本是成功的。

表1：关于存货的财务指标

来源□wind咨询

图12：存货的年度变动情况

来源：小组整理

(四) 两大比率

综合分析流动资产整体质量，可发现其流动比率、速动比率近两年普遍大于2，这说明其流动资产对流动负债有一定的保证能力。

年以来，两大比率显著性上升，其原因在于：首先，行业危机加剧，集团深化资产重组；其次，中粮包装放弃短期借贷，利用长期负债来实现扩张战略，短期缺口由利润积累来弥补。

图13：流动比率、速动比率的年度变动趋势

来源：小组整理

(五) 非流动资产

中粮包装的固定资产净值、商誉及无形资产、土地使用权在2013年有显著性上升，与之相对应的是集团共在三地安装两片罐生产线、收购维港实业及其多家塑料包装子公司、在杭州安装高速铝制单片罐生产线的扩张战略。

而2013年之后，商誉及无形资产、土地使用权都有回落趋势，一方面是由于制造业技术更新换代快，另一方面则是由于土地使用年限的减少。

公司财务分析总结篇五

资产负债表是反映上市公司会计期末全部资产、负债和所有

者权益情况的报表。通过资产负债表，能了解企业在报表日的财务状况，长短期的偿债能力，资产、负债、权益和结构等重要信息。

（一）对资产负债表中资产类科目的分析

在资产负债表中资产类的科目很多，但投资者在进行上市公司财务报表的分析时重点应关注应收款项、待摊费用、待处理财产净损失和递延资产四个项目。

1. 应收款项。（1）应收账款：一般来说，公司存在三年以上的应收账款是一种极不正常的现象，这是因为在会计核算中设有“坏账准备”这一科目，正常情况下，三年的时间已经把应收账款全部计提了坏账准备，因此它不会对股东权益产生负面影响。但在我国，由于存在大量“三角债”，以及利用关联交易通过该科目来进行利润操纵等情况。因此，当投资者发现一个上市公司的资产很高，一定要分析该公司的应收账款项目是否存在三年以上应收账款，同时要结合“坏账准备”科目，分析其是否存在资产不实，“潜亏挂账”现象。

（2）预付账款：该账户同应收账款一样是用来核算企业间的购销业务的。这也是一种信用行为，一旦接受预付款方经营恶化，缺少资金支持正常业务，那么付款方的这笔货物也就无法取得，其科目所体现的资产也就不可能实现，从而出现虚增资产的现象。（3）其他应收款：主要核算企业发生的非购销活动的应收债权，如企业发生的各种赔款、存出保证金、备用金以及应向职工收取的各种垫付款等。但在实际工作中，并非这么简单。例如，大股东或关联企业往往将占用上市公司的资金挂在其他应收款下，形成难以解释和收回的资产，这样就形成了虚增资产。因此，投资者应该注意到，当上市公司报表中的“其他应收款”数额出现异常放大时，就应该加以警惕了。

2. 待处理财产净损失。不少上市公司的资产负债表上挂账列示巨额的“待处理财产净损失”，有的甚至挂账达数年之久。

这种现象明显不符合收益确认中的稳健原则，不利于投资者正确评价企业的财务状况和盈利能力。

3. 待摊费用和递延资产。待摊费用和递延资产并无实质上的重大区别，它们均为本期公司已经支出，但其摊销期不同。“待摊费用”的摊销期在一年以内，而“递延资产”的摊销期超过一年。从严格意义上讲，待摊费用和递延资产并不符合资产的定义，但它们似乎又同未来的经济利益相联系，而且在会计实务中，不少人也习惯于把已发生的成本描绘为资产。

（二）对资产负债表中负债类科目的分析

投资者在对上市公司资产负债表中负债类科目的分析中，重点应关注其偿债能力。主要通过以下几个指标分析：

1. 短期偿债能力分析。（1）流动比率：流动比率即流动资产和流动负债之间的比率，是衡量公司短期偿债能力常用的指标。一般来说，流动资产应远高于流动负债，起码不得低于1：1，一般以大于2：1较合适。其计算公式是： $\text{流动比率} = \text{流动资产} / \text{流动负债}$ 。但是，对于公司和股东，流动比率也不是越高越好。因为，流动资产还包括应收账款和存货，尤其是由于应收账款和存货余额大而引起的流动比率过大，会加大企业短期偿债风险。因此，投资者在对上市公司短期偿债能力进行分析的时候，一定要结合应收账款及存货的情况进行判断。（2）速动比率：速动比率是速动资产和流动负债的比率，即用于衡量公司到期清算能力的指标。一般认为，速动比率最低限为0.5：1，如果保持在1：1，则流动负债的安全性较有保障。因为，当此比率达到1：1时，即使公司资金周转发生困难，也不致影响其即时偿债能力。其计算公式为： $\text{速动比率} = \text{速动资产} / \text{流动负债}$ 。该指标剔除了应收账款及存货对短期偿债能力的影响，一般来说投资者利用这个指标来分析上市公司的偿债能力比较准确。

2. 长期偿债能力分析。（1）资产负债率、权益比率、负债与所有者权益比率，这三个比率的计算公式为：资产负债率=负债总额/资产总额；所有者权益比率=所有者权益总额/资产总额；负债与所有者权益比率=负债总额/所有者权益总额。资产负债率反映企业的资产中有多少负债，一旦企业破产清算，债权人得到的保障程度如何；所有者权益比率反映所有者在企业资产中所占份额，所有者权益比率与资产负债率之和为1；负债与所有者权益比率反映的是债权人得到的利益保护程度。投资者在看财务报表时，只要看一下资产、负债、所有者权益、无形资产总额这几项，便可大概看出该企业的长期偿债能力状况，这三个比率只有在同行业、不同时间段相比较，才有一定价值。（2）长期资产与长期资金比率。其公式为：长期资产与长期资金比率=（资产总额-流动资产）/（长期负债+所有者权益）。这一指标主要用来反映企业的财务状况及偿债能力，该值应该低于100%，如果高于100%，则说明企业动用了一部分短期债务来购置长期资产，这样就会影响企业的短期偿债能力，其经营风险也将加大，实为危险之举。

二、对利润表的分析

在财务报表中，企业的盈亏情况是通过利润表来反映的。利润表反映企业一定时期的经营成果和经营成果的分配关系。它是企业生产经营成果的集中反映，是衡量企业生存和发展能力的主要尺度。投资者在分析利润表时，应主要抓住以下几个方面：

（一）利润表结构分析

（二）通过分析关联交易判断上市公司利润的来源

上市公司为了向社会公众展现自己的经营业绩，提高社会形象，往往利用关联方面的交易来调节其利润，主要分析方法有以下几种：

1. 增加收入，转嫁费用。投资者在进行投资分析时，一定要分析其关联交易，特别是母子公司间是否存在相互关联交易，转嫁费用的现象，对于有母子公司关联交易的，一定要将其上市公司的当年利润剔除掉关联交易虚增利润。

2. 资产租赁。由于上市公司大部分都是从母公司剥离出来的，上市公司的大部分资产主要是从母公司以租赁方式取得的。从而租赁资产的租赁数量、租赁方式和租赁价格就是上市公司与母公司之间可以随时调整的阀门。有的上市公司还可将从母公司租来的资产同时转租给母公司的子公司，以分别转移母公司与子公司之间的利润。

3. 委托或合作投资。（1）委托投资。当上市公司接受一个周期长、风险大的项目时，则可将某一部分现金转移给母公司，以母公司的名义进行投资，将其风险全部转嫁到母公司，却将投资收益确定为上市公司当年的利润。（2）合作投资。上市公司要想配股其净资产收益率要达到一定的标准，公司一旦发现其净资产收益率很难达到这个要求，便倒推出利润缺口，然后与母公司签订联合投资合同，投资回报按倒推出的利润缺口确定，其实这块利润是由母公司出的。

4. 资产转让置换。一般来说上市公司通过与母公司资产转让置换，从根本上改变自身的经营状况，长期拥有“壳资源”所带来的配股能力，对上市公司及其母公司都是一个双赢战略。通常上市公司购买母公司优质资产的款项挂往来账，不计利息或资金占用费，这样上市公司不仅获得了优质资产的经营收益，而且不需付出任何代价，把风险转嫁给母公司。另外上市公司往往将不良资产和等额的债务剥离给母公司或母公司控制的子公司，以达到避免不良资产经营所产生的亏损或损失的目的。

三、现金流量表

现金流量表是反映企业在一定时期内现金流入、流出及其净

额的报表，它主要说明公司本期现金来自何处、用往何方以及现金余额如何构成。投资者在分析现金流量表时应注意以下几个方面：

（一）现金流量的分析

一些公司会通过往来资金操纵现金流量表。上市公司与其大股东之间通过往来资金来改善原本难看的经营现金流量。本来关联企业的往来资金往往带有融资性质，但是借款方并不作为短期借款或者长期借款，而是放在其他应付款中核算，贷款方不作为债权，而是在其他应收款中核算。这样其他应付、应收款变动额在编制现金流量表时就作为经营活动产生的现金流量，而实质上这些变动反映的是筹资、投资活动业务。这样当其他应付、应收款的变动是增加现金流量时，经营活动所产生的现金流量净额就可能被夸大。

（二）注意上市公司的现金股利分配的状况

现金股利分配有很强的信息含量。财务状况良好的公司往往能够连续分配较好的现金股利，有一些上市公司虽然账面利润好看，但是利润是虚假的，财务状况恶劣，一般不能经常分配现金股利。

（三）“每股现金流量”这一指标反映的问题

“每股现金流量”和“每股税后利润”应该是相辅相成的，有的上市公司有较好的税后利润指标，但现金流量较不充分，这就是典型的关联交易所导致的，另外有的上市公司在年度内变卖资产而出现现金流大幅增加，这也不一定是好事。

现金流量多大才算正常呢？作为一家抓牢主业并靠主业盈利的上市公司，其每股经营活动产生的现金流量净额，不应低于其同期的每股收益。道理其实很简单，如果其获得的利润没有通过现金流进公司账户，那这种利润极有可能是通过做账

“做”出来的。投资者最好选择每股税后利润和每股现金流量净额双高的个股，作为中线投资品种。

总之，进行报表分析不能单一地对某些科目关注，而应将公司财务报表与宏观经济一起进行综合判断，与公司历史进行纵向深度比较，与同行业进行横向宽度比较，把其中偶然的、非本质的东西舍弃掉，得出与决策相关的实质性的信息，以保证投资决策的正确性与准确性。

公司财务分析总结篇六

我县农村信用社上半年在州办事处、银监局和中国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。

公司财务分析总结篇七

我们对小额贷款业务开展了前期调研，就国内小额贷款公司的政策环境、发展态势、运作模式和风险控制等方面进行了调研，提出了设立小额贷款公司的意义以及运作模式、产品设计和风险控制框架。

一、设立小额贷款公司的背景意义

(一) 小额贷款公司的定义

小额信贷(microcredits)是国际上新兴的信贷概念。有别于传统的贷款业务，小额信贷是以低端客户为服务对象，向其提供额度小到可以控制风险的无抵押信用贷款。小额贷款是目前国内使用的概念，按照央行试点方案的定义，单笔贷款额在贷款机构注册资金5%以下的为小额贷款。国内现行政策对小额贷款公司的定义是“由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立，不吸收公众存款，经营小额贷款业务的有限责任公司或股份有限公司”（《关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发〔20_〕23号））。

(二) 小额贷款公司的政策背景

近年来，央行和银监会这两大金融监管机构分别发布了小额贷款公司管理的一些试行性质的规定，其中央行发布《关于村镇银行、贷款公司、农村资金互助社、小额贷款公司有关政策的通知》（银发〔20_〕137号），银监会先后发布了《关于调整放宽农村地区银行业金融机构准入政策更好支持社会主义新农村建设的若干意见》、《贷款公司管理暂行规定》（银监发〔20_〕6号）。20_年，央行和银监会联合发布《关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发〔20_〕23号）。在此类中央级别的规定之外，一些地方政府也相继发布了小额贷款公司试行规范，如重庆市人民政府发布《关于印发重庆市推进小额贷款公司试点指导意见的通知》（渝府发〔20_〕76号）。这些中央和地方规定在小额贷款公司试运行方面做了大量尝试，为小额贷款公司业务正规化、合法化作了铺垫。

银监会和人民银行在各自试点的基础上，逐步取得一些共识。根据银监会、人行20_年发布的《关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发〔20_〕23号），小额贷款公司是由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立，不吸收公众存款，经营小额贷款业务的有限责任公司或股份有限公司。我国把小额贷款公司定义为“只贷不存”

的半金融机构，这是与其他国家的一个重要区别。银监会和人民银行本次共同发布的小额贷款公司试点指导意见，是国内在开放民间融资的政策方面走出的重要一步。

近期，为贯彻落实党的_届_全会精神，四川省委_届六次全会作出了《关于统筹城乡发展开创农村改革发展新局面的决定》，其中提出“创新金融服务农村制度。健全适应“三农”特点的农村金融体系，推进农村金融产品和服务方式创新”。作为具体措施之一，提出“大力发展小额信贷，鼓励发展适合农村特点和需要的各种微型金融服务”，可见小额贷款公司在省内的政策土壤基本成熟。

(三) 国内小额贷款公司的发展态势

20_年、20_年两个中央一号文件都提出要探索建立更加贴近农民和农村需要、由自然人或企业发起的小额信贷组织，增加农村金融供给，解决微小企业和农民贷款难等问题。根据这一要求，20_年10月，开始在山西、四川、贵州、内蒙古、陕西五省(区)各选择一个县进行小额贷款公司试点，由人民银行进行业务指导。其中，四川省在广元市开展了小额贷款公司的试点工作，先后有两家小额贷款公司在广元成立。

在前期试点的基础上，人民银行和银监会今年相继出台了关于小额贷款公司的政策规定，各地关于小额贷款公司的政策也纷纷出台，开辟了一条以民间资本“输血”中小企业的合法渠道，小额贷款公司被广泛看好。如在浙江，民间金融发达，率先开展小额贷款公司试点，小额贷款公司政策出台后，大量民间金融转为小额贷款公司，一是取得合法地位，二是期望政策进一步明朗后向村镇银行转型。如在重庆，随着小额贷款公司的试点推广，申请成立小额贷款公司者众多，重庆市金融办已计划在今年10月再审批10家小额贷款公司，把年中的计划指标扩充一倍，即年内将发展到20家。在成都，淡马锡富登公司已设立了一家小额贷款公司，注册资本达4500万美元，准备在成都铺开小额贷款业务，并设立分支

机构，发展成类似社区银行的模式。

(四) 设立小额贷款公司的意义

一是带动和规范行业发展，目前小额贷款公司的试点大多以民间资本为主力，国有资本的介入，不但是国有资本在这方面的有益尝试，还可以起到规范行业发展的作用；二是国有资本对_届_全会发展“三农”精神的具体执行；三是对传统金融的有益补充，对于活跃地方“三农”、微型经济起到促进作用；四是在经济效益方面具有良好的潜力，根据前期的研究和试点的实践来看，“三农”和微型经济对小额贷款的需求很大，经济效益可期。

二、小额贷款公司的运作模式及特点

(一) 小额贷款公司的性质

《关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发〔20_〕23号，以下简称“23号文”），小额贷款公司是由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立，不吸收公众存款，经营小额贷款业务的有限责任公司或股份有限公司。

(二) 小额贷款公司的设立

23号文规定，小额贷款公司的组织形式为有限责任公司或股份有限公司，其中有限责任公司的注册资本不得低于500万元，股份有限公司的注册资本不得低于1000万元。单一自然人、企业法人、其他社会组织及其关联方持有的股份，不得超过小额贷款公司注册资本总额的10%。集团如设立小额贷款公司，建议首期注册资本1-2亿元，并引入商业银行作为股东。

(三) 小额贷款公司的资金来源

23号文规定，小额贷款公司的主要资金来源为股东缴纳的资

本金、捐赠资金，以及来自不超过两个银行业金融机构的融入资金。在法律、法规规定的范围内，小额贷款公司从银行业金融机构获得融入资金的余额，不得超过资本净额的50%。

(四) 小额贷款公司的资金运用

23号文规定，小额贷款公司发放贷款，应坚持“小额、分散”的原则，鼓励小额贷款公司面向农户和微型企业提供信贷服务，着力扩大客户数量和服务覆盖面。同一借款人的贷款余额不得超过小额贷款公司资本净额的5%。贷款利率上限放开，但不得超过司法部门规定的上限，下限为中国人民银行公布的贷款基准利率的0.9倍。

(五) 小额贷款公司监督管理

23号文规定，凡是省级政府能明确一个主管部门(金融办或相关机构)负责对小额贷款公司的监督管理，并愿意承担小额贷款公司风险处置责任的，方可在本省(区、市)的县域范围内开展组建小额贷款公司试点。申请设立小额贷款公司，经省级主管部门批准后，到当地工商部门申请办理注册手续，并向当地公安机关、银监部门、人民银行报送相关材料，接受监督。

(六) 小额贷款公司的运作特点

小额贷款的服务对象为低端客户，包括农户(农场主)、城市个体户和微型企业。小额贷款公司有以下一些运作特点：

- 1、由于服务对象的特殊性，所以一般要求提供无须抵押的信用贷款。
- 2、由于是信用贷款，所以额度一定要小到可以控制风险的程度，并适当采用个人担保的方式。

3、贷款周期灵活，一般较短，常见的贷款周期有3个月-2年。

4、国际上对小额信贷的额度一般用当地人均gdp的倍数来衡量，其经验是，在农村一般不高于5000元，在城市一般不高于2万元。在实际操作中，鉴于国内城市和城市近郊农村的经济发展水平，可适当提高小额贷款额度。

5、针对小额度的信用贷款，需要有一套不同于普通银行机构的贷款管理模式，手续相对简化以降低操作成本，缩短审批周期。

7、还款方式一般采用“整贷零还”，还款周期比较短，一般以月为还款周期，以降低风险。

8、由于小额贷款公司的特殊性，需要在金融监管方面采取相对灵活的政策和做法。

三、小额贷款公司产品设计框架

1、目标客户

小额贷款公司的定位主要是为统筹城乡服务，服务于“三农”。但在现阶段，由于农村土地流转等一系列具体政策、制度尚未出台，而且与农信社、村镇银行存在一定的市场重合，所以目前小额贷款公司的目标客户群定位于中心城市的零售商、批发商和小型制造企业，以及中心城市近郊的农户、农场主和农村企业。

2、客户限制(黑名单)

小额贷款公司根据控制风险和成本的需要，设立行业限制，避免与高风险行业的业务往来，如：出租车、旅行社、房地产中介、娱乐业、美容业等。

小额贷款公司通过信用调查、征信查访等方式取得相应信息后，可以对部分客户作出信用限制，必要时予以排除。

公司财务分析总结篇八

资产经营、投资、开发、资金融通；中成药的制造与销售；生物制品、保健药品、保健饮料的生产西药、中药和医疗器械的批发、零售和进出口业务；天然药物和生物医药的研究开发。

二、主要会计政策，会计估计和会计报表编制方法

(一) 遵循企业会计准则的声明

本所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整的反映了本的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

(二) 编制基础

本以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则——基本准则》和其他会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

(三) 会计期间

自公历1月1日起至12月31日止。

(四) 记账本位币

采用币为记账本位币。

(五) 计量属性在本年发生变化的报表项目及其本年采用的计量属性

本在对会计报表项目进行计量时，一般采用历史成本，如所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量则对个别会计要素采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量。

1、现值与公允价值的计量属性

(1) 现值

在现值计量下，资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量，负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

根据《企业会计准则实施问题专家工作组意见》及国资厅发评价[20xx]60号《关于企业执行〈企业会计准则〉有关事项的补充通知》规定，本年报表项目中采用现值计量的项目包括应付职工薪酬——辞退福利，折现率采用一年期贷款优惠利率。

(2) 公允价值

在公允价值计量下，资产和负债按照在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

本年报表项目中没有采用公允值计量的项目

2、计量属性在本年发生变化的报表项目

本年报表项目的计量属性未发生变化。

(六) 现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将同时具备期限短(从购买日起三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

(七) 外币业务核算方法

本对涉及外币的经济业务，采用系统合理的方法确定的，与交易发生日即期汇率近似的汇率折算为记账本位币金额；资产负债表日，区分外币货币性项目和外币非货币性项目进行会计处理：

1、外币货币性项目，采用资产负债表日的即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，属于与购建固定资产有关借款产生的汇兑差额，按照借款费用资本化的原则进行处理；其余部分计入当期损益。

2、以历史成本计算的外币非货币性项目，采用系统合理的方法确定的，与交易发生日即期汇率近似的汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，只算后差额作为公允价值变动(含汇率变动)处理，记入当期损益。

(八) 外币财务报表的折算方法

本按照以下规定，将以外币表示的会计报表折算为币金额表示的会计报表。

1、资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。

2、利润表中的收入和费用项目，采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算。

按照上述1、2折算产生的外币财务报表折算差额，在所有者权益项目下单独作为“外币报表折算差额”列示。

3、现金流量表所有项目采用按照系统合理的方法确定的、与现金流量发生日即期汇率近似的汇率折算。“汇率变动对现金的影响额”在现金流量表中单独列示。

(九) 金产和金融负债的核算方法

1、金产和金融负债的分类

管理层按照取得持有金产和承担金融负债的目的，将其划分为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金产或金融负债，包括交易性金产或金融负债(和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金产或金融负债)；持有至到期投资；贷款和应收款项；可供出售金产；其他金融负债等。

2、金产和金融负债的确认和计量方法

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金产(金融负债)

取得时以公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息)作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，年末将公允价值变动计入当期损益。

处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(2) 持有至到期投资

取得时按公允价值(扣除已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间按照摊余成本和实际利率(如实际利率与票面利率差别较小的，按票面利率)计算确认利息收入，计入投资收益。

时间利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

(3) 应收款项

对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，以及持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权，包括应收账款、应收票据、预付款项、其他应收款、长期应收款等，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有性质的，按其现值进行初始确认。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

(4) 可供出售金融资产

取得时按公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。年末以公允价值计量且将公允价值变动计入资本公积(其他资本公积)。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

(5) 其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用

摊余成本进行后续计量。

3、金产的减值准备

(1)可供出售金产的减值准备：

年末如果可供出售金产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

(2)持有至到期投资的减值准备

持有至到期投资减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法处理。

(十)应收款项坏帐准备的确认标准和计提方法

年末如果有客观证据表明应收款项发生减值，则将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。可收回金额是通过对其的未来现金流量(不包括尚未发生的信用损失)按原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值(扣除预计处置费用等。)

原实际利率是初始确认该应收款项时计算确认的实际利率。短期应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小，在确认相关减值损失时，不对其预计未来现金流量进行折现。

年末对于单项金额重大的应收款项(包括应收账款、应收票据、预付款项、其他应收款、长期应收款等)单独进行减值测试。如有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

对于年末单项金额非重大的应收款项如能单独确定减值风险

的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

对于上述应收款项之外的其他应收款项，根据以前年度与之相同或相类似的、具有应收款项按帐龄段划分的类似信用风险特征组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定以下坏账准备计提的比例：

表1坏账准备计提比例表

(十一) 存货核算方法

1、 存货的分类

本存货主要包括产成品、库存商品、在产品以及各类原材料、在途材料、低值易耗品、包装物等。

2、 发生存货的计价方法

(1) 存货日常以计划成本核算，对存货的计划成本和实际成本之间的差异，通过成本差异科目核算，并按月结转发出存货应负担的成本差异，将计划成本调整为实际成本。

(2) 周转材料的摊销方法

低值易耗品采用一次摊销法摊销；大型工具根据实际情况采用一次摊销法或五五摊销法摊销。

3、 存货的盘存制度

采用永续盘存制。

4、 存货跌价准备的计提方法

年末对存货进行全面清查后，按存货的成本与可变现净值孰

低提取或调整存货跌价准备。产成品、商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

年末按照单个存货项目集体存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别集体存货跌价准备；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

(十二) 投资性房地产的种类和计量模式

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产—出租用资产采用与本固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策；对存在减值迹象的，估计其可收回金额，可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。

(十三) 固定资产的计价和折旧方法

1、 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用年限

超过一年的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认；

(1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流去企业；

(2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、固定资产的分类

固定资产分类为：房屋及建筑物、通用设备、专用设备、运输设备、电气设备、电子及通讯设备、仪器仪表。

3、固定资产的初始计量

固定资产取得时按照时间成本进行初始计量。

外购固定资产的成本，以购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等确定。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，换入的固定资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入固定资产的成本，不确认损益。

租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为入账价值。

4、固定资产折旧计提方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

表2固定资产预计使用寿命和年折旧率表

(十四) 在建工程核算方法

1、在建工程类别

在建工程以立项项目分类核算

2、在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

(十五) 无形资产核算方法

1、无形资产的计价方法

按取得时的实际成本入账；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归

属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

2、无形资产使用寿命及摊销

(1) 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

表3无形资产使用年限估计表

每年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本年末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

(2) 使用寿命不确定的无形资产的判断依据：

本无使用寿命不确定的无形资产。

(3) 无形资产的摊销：

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直接法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期

限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

内部开发活动形成的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

内部研究开发费用，费用化支出金额转入“管理费用”，达到预定用途形成无形资产的，转入“无形资产”项目中。

(十六) 长期待摊费用的摊销方法及摊销年限

长期待摊费用指本已经发生但应由本年和以后各期分担的分摊期限在一年以上的各项费用，包括经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等。

长期待摊费用在收益期内平均摊销，其中：

1、预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限或其它合理方法(平均摊销)。

(十七) 除存货、投资性房地产及金产外的其他主要资产的减值

1、长期股权投资

成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，其减值损失是根据其账面价值与按类似金产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额进行确定。

其他长期股权投资，如果可收回金额的计量结果表明，该长期股权投资的可收回金额低于其账面价值的，将差额确认为减值损失。

长期股权投资减值损失一经确认，不再转回。

2、固定资产、在建工程、无形资产、商誉等长期非金产

对于固定资产、在建工程、无形资产等长期非金产，在每年末判断相关资产是否存在可能发生减值的迹象。

因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值(扣除预计净残值)。

固定资产、在建工程、无形资产等长期非金产资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。有迹象表明一项资产可能发生减值的，企业以单项资产为基础估计其可收回金额。

(十八)长期股权投资的核算

1、初始计量

(1)企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付合并对价之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发

生时计入当期损益。

非同一控制下的企业合并;在购买日按照《企业会计准则第20号——企业合并》确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

(2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照时间支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或利润)作为初始投资成本，但合同或协议约定价值不公允的除外。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠;不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

2、被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重

对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权利，但并不能

够控制或者与其他地方一起共同控制这些政策的制定，则视为投资企业能够对被投资单位施加重大影响。

3、后续计量及收益确认

能够对被投资单位施加重大影响或共同控制的，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

对子的长期股权投资，采用成本法核算，编制合并财务报表时按照权益法进行调整。