

# 最新财务分析报告英文演讲稿(模板9篇)

演讲，首先要了解听众，注意听众的组成，了解他们的性格、年龄、受教育程度、出生地，分析他们的观点、态度、希望和要求。掌握这些以后，就可以决定采取什么方式来吸引听众，说服听众，取得好的效果。那么演讲稿怎么写才恰当呢？以下是我帮大家整理的演讲稿模板范文，欢迎大家借鉴与参考，希望对大家有所帮助。

## 财务分析报告英文演讲稿篇一

### 一、总体评述

#### (一) 总体财务绩效水平

根据山东铝业及证券交易所公开发布的数据，运用bba禾银系统和bba分析方法对其进行综合分析，我们认为山东铝业本期财务状况在行业内处于优秀水平，比去年同期大幅升高。

#### (二) 公司分项绩效水平

项目

公司评价

公司在行业中的水平 当期 上期 当期 上期

偿债能力分析 52.79 38.21 优秀 中等

经营效率分析 58.18 46.81 优秀 优秀

盈利能力分析 96.39 70.36 优秀 良好

股票投资者获利能力分析 49.09 52.18 良好 优秀

现金流量分析84.5564.19极优良好

企业发展能力分析65.3833.91中等较低

综合分数76.7258.27优秀良好

### (三) 财务指标风险预警提示

运用bba财务指标风险预警体系对公司财务报告有关陈述和财务数据进行定量分析后，根据事先设定的预警区域，我们认为山东铝业当期在清偿能力等方面有财务风险预警提示，具体指标有流动比率(清偿能力)。

### (四) 财务风险过滤结果提示

对公司一切公开披露的财务信息进行分析，提炼出上市公司粉饰报表和资产状况恶化的典型病毒特征，并据此建立了整体财务风险过滤模型。利用该模型进行过滤后，我们认为山东铝业当期无整体财务风险特征。

## 二、财务报表分析

### (一) 资产负债表

主要财务数据如下：

存货40,36518,33312028,32214,31898432814

#### 1. 企业自身资产状况及资产变化说明：

公司的资产规模位于行业内的中等水平，公司本期的资产比去年同期增长13.36%。资产的变化中固定资产增长最多，为26,741.03万元。企业将资金的重点向固定资产方向转移。分析者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，建议分析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43.80%，信用资产的比重次之，占26.53%。

流动资产的增长幅度为9.50%。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30.97%，长期负债和所有者权益的比率为68.94%。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14.56%，长期负债减少28.20%，股东权益增长40.33%。

流动负债的下降幅度为14.56%，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5.77%、10.69%，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226.12%，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。

### 3. 企业的财务类别状况在行业中的偏离：

流动资产是企业创造利润、实现资金增值的生命力，是企业开展经营活动的支柱。企业当年的流动资产偏离了行业平均水平-29.09%，说明其流动资产规模位于行业水平之下，应当引起注意。结构性资产是企业开展生产经营活动而进行的基础性投资，决定着企业的发展方向和生产规模。企业当年的结构性资产偏离行业水平-42.37%，我们应当注意企业的产品结构、更新改造情况和其他投资情况。流动负债比重偏离行业水平12.77%，企业的生产经营活动的重要性和风险要高于行业水平。结构性负债(长期负债和所有者权益)比重偏离行业水平-8.83%，企业的生产经营活动的资金保证程度以及企业的相对独立性和稳定性要低于行业水平。

## (二) 利润及利润分配表

主要财务数据和指标如下：

管理费用25,4403,62560217,7372,987494432122

所得税5,7157216921,50237430128193188

### 1. 利润分析

#### (1) 利润构成情况

本期公司实现利润总额57,870.22万元。其中，经营性利润60,567.29万元，占利润总额104.66%；投资收益-297.92万元，占利润总额-0.51%；营业外收支业务净额-2,399.15万元，

占利润总额-4.15%。

## (2) 利润增长情况

本期公司实现利润总额57,870.22万元，较上年同期增长264.05%。其中，营业利润比上年同期增长281.63%，增加利润总额44,696.50万元；投资收益比去年同期降低295.63%，减少投资收益222.62万元；营业外收支净额比去年同期降低2,478.69%，减少营业外收支净额2,500.01万元。

## 2. 收入分析

本期公司实现主营业务收入265,664.94万元。与去年同期相比增长29.70%，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。本期公司主营业务收入增长率低于行业主营业务收入增长率0.84%，说明公司的收入增长速度略低于行业平均水平，与行业平均水平相比，本期公司在提高产品与服务的竞争力，提高市场占有率等方面都存在一定的差距。

## 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211,276.60万元。其中，主营业务成本178,065.07万元，占成本费用总额84.28%；营业费用3,942.19万元，占成本费用总额1.87%；管理费用25,439.56万元，占成本费用总额12.04%；财务费用1,659.35万元，占成本费用总额0.79%。

### (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14,410.96万元，增长7.32%；主营业务成本比去年同期增加8,785.69万元，增

长5.19%;营业费用比去年同期减少2,480.84万元,降低38.62%;管理费用比去年同期增加7,702.52万元,增长43.43%;财务费用比去年同期减少330.74万元,降低16.62%。

#### 4. 利润增长因素分析

本期利润总额比上年同期增加41,973.88万元。其中,主营业务收入比上年同期增加利润60,842.32万元,主营业务成本比上年同期减少利润8,785.69万元,营业费用比上年同期增加利润2,480.84万元,管理费用比上年同期减少利润7,702.52万元,财务费用比上年同期增加利润330.74万元,投资收益比上年同期减少利润222.62万元,营业外收支净额比上年同期减少利润2,500.01万元。

本期公司利润总额增长率为264.05%,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。本期公司利润总额增长率高于行业利润总额增长率196.89%,说明公司的利润增长速度明显高于行业平均水平,公司自身实力在本期获得极大提高。本期公司在产品与服务的结构优化、市场开拓以及经营管理等方面都取得了很大的进步。

#### 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32.97%,综合净利率为19.68%,成本费用利润率为27.68%。分别比上年同期提高了15.62%、12.58%、19.54%,平均提高15.91%,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,提请分析者予

以高度关注，因为获利能力的较快提高为公司将来创造更大的经济效益，迅速发展壮大打开了空间。本期公司产品综合毛利率、综合净利率、成本费用利润率比行业平均水平高出15.46%、13.27%、19.32%，说明公司获利能力高于行业平均水平，公司产品与服务竞争力较强。

## (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4.83%，说明公司收益质量变化不大，只有经营性收益才是可靠的，可持续发展的，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。比行业平均水平高5.07%，说明公司收益质量略高于行业平均水平，公司整体的营运风险不高，收益很健康。

## 财务分析报告英文演讲稿篇二

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%。

我公司主要承担等业务。上半年产品产量：

(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）

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。

(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)、“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x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)、“长期股权投资”(无)

(7)、“长期股权投资”分析对xxxx有限公司投资，账面余额x万元。

## 财务分析报告英文演讲稿篇三

20xx年对于河化来说是充满商机、极具挑战的一年。由于受国际磷铵价格和海运费上涨带动以及国内市场需求的增长，预期磷铵市场将出现旺销势头；而原材料供应运输紧张、价格上涨和电力不足又严重制约企业生产。

如何抓住机遇，把握商机，去年底鹿化对外部市场环境和企业内部状况进行了充分研究，提出以“管理重严、生产重稳、经营重效、挖潜重实、员工重责、发展重谋”作为年度经营工作方针，制定了年度经营计划。

经董事会批准，年度的经营目标是生产磷铵22万吨，实现销售收入4.13亿元，年度亏损额控制在8,500万元以内。一季度在股东单位和有关部门的支持下，董事会正确领导，经营班子积极组织实施，克服了原材料供应紧张及电力不足等困难，狠抓工艺、设备管理，做好平衡调度，想方设法解决原材料供应和电力不足等问题，使生产实现稳产高产。

同时抓住国际市场价格上涨机遇，加大产品出口力度，取得

了较好的销售收益。一季度共计生产磷铵64,197.55吨，完成年度目标任务的30%；销售磷铵70,806.01万吨，实现销售收入13,280.63万元，完成年度销售收入的32%；经营亏损957.32万元。与上年一季度相比，磷铵产量增长72%，销量增长43%；亏损额下降74.07%。一季度可说是产销两旺，产销率达110%，资金回笼率100%，实现开门红，为全面完成年度经营目标带来了良好开端。

以下将有关情况分别汇报。

## 一、一季度经营状况

### (一)生产稳定、产量增加、消耗下降

一季度强调生产重稳，进一步加强生产设备管理和工艺指标、控制，并针对上年四季度高负荷生产运行出现的一些列问题，多次召开专题会议，解决制约生产的瓶颈问题。

同时加强对员工的岗位培训和安全教育，强调员工重责，提高员工责任心，杜绝重大安全事故发生，使设备完好率、开车率、工艺指标合格率不断提高，各装置基本实现了长周期、安全、稳定运行，产量大幅上升，消耗明显下降。

除氟化铝外，液氨、硫酸、磷酸、磷铵全部达产并超额完成产量计划。

其中：

#### 1、产量

1、磷铵生产64,197.55吨，完成年计划的29.18%。

磷铵开车率比上年同期提高60%，产量增加26,966.90吨，增长72%。

2、磷酸生产30,440.86吨，完成年计划的28.99%。

磷酸开车率比上年同期提高27%，产量增加11,884.76吨，增长64%。

矿耗(磷矿)由上年同期的4.3467吨降至3.9557吨，下降9%。

3、硫酸生产101,280.00吨，完成年计划的27.52%。

硫酸开车率比上年同期提高4%，产量增加25,014.94吨，增长33%。

4、液氨生产14,417.59吨，完成年计划的26.21%。

合成氨开车率比上年同期降低3%，产量增加5,447.79吨，增长61%。

5、氟化铝生产393.55吨，完成年计划的13.12%。

氟化铝开车率比上年同期降低——%，产量增(减)——吨，增长(下降)——%。

## 产品产量对比表

项目产品 上年一季度实际 本年度计划 本年一季度与上年同比

实际完成年计划% 增减量(吨) 增减%

## 2、消耗

1、合成氨煤耗由上年同期的1.5909吨降至1.4201吨，下降10.74%；耗蒸气由上年的3.20xx吨降至2.9814吨，下降6.7%；电耗由上年的1,975.09度降至1,737.66吨，下降12%。

2、硫酸电耗由上年的142.36度至131.38度，下降7.7%。

3、磷酸矿耗(磷矿)由上年同期的4.3467吨降至3.9557吨,下降9%;酸耗(硫酸)由上年的2.9711吨降至2.6854吨,下降9.62%;电耗由上年的279.52度降至204.17度,下降27%。

4、磷铵氨耗由上年同期的0.2283吨降至0.2253吨,下降1.3%;酸耗(磷酸)由上年的0.4908吨降至0.4721吨,下降3.81%;电耗由上年的41.4度降至30.63度,下降26%。

5、氟化铝——

## (二)原材料供应紧张、价格上涨

一季度两煤两矿供应因铁路运输紧张,原材料采购价格上涨。其中:

(4)磷矿由上年同期218元/吨升至235元/吨,增加17元/吨,上涨8%;

以上主要材料采购价格与上年同期相比,综合上涨率超15%,目前仍有上涨趋势。

## (三)产品销售量及销售收入大幅增长

在销售方面,由于今年国际磷铵价格和海运费上涨及国内需求增长影响,带动国内磷铵市场,销量增加,价格上涨。

主产品磷铵国内销售量和出口量均比上年同期有较大幅度增长。

尤其是磷铵出口价格涨幅较大,一季度出口离岸价与上年同期的160美元/吨相比,上升了近60美元/吨,平均达220.5美元/吨,3月底已升至260美元/吨。

1、磷铵销售70,806.01吨(其中出口33,115.36吨),完成年度任务的32%,与上年同比增长42.53%;实现销售收入12,300.65

万元，与上年同期比增长80%。

2、氟化铝销售934吨，完成年度任务的31%，与上年同期比增长112.27%；实现销售收入374.09万元，与上年同期比增长90.19%。

3、硫酸销售13,271.48吨，完成年度任务的18%，与上年同期比下降20.43%，（销量下降的主要原因是磷铵增产使自用硫酸量增加所至）；实现销售收入374.49万元，与上年同比下降7.93%。

4、液氨因今年电力不足而限产，其产量只能满足磷铵生产需要，故没有对外销售。

5、其他产品（粉煤、氟硅酸和煤灰等副产品）销售收入231.39万元，与上年同期的335.43万元相比，减少104.04万元，下降31.02%，其他销售收入下降的主要原因是减少粉煤销售所至（粉煤成球项目正在施工中，粉煤加工成球使用可降低成本，故减少粉煤销售）。

#### 产品销售收入对比表

品名销售年一季  
度实际年一季  
度实际与年同  
期比

合计7,812.17  
13,280.62+  
5,468.45+  
70.00

#### (四)成本持续下降

一季度由于生产实现长周期、安全、稳定运行，生产工艺控制较好，除氟化铝因原材料价格上涨较大、产量下降等影响成本大幅上升外，磷铵、磷酸等制造成本均比去年同期有较大幅度下降，在原材料采购价格上涨15%的状况下，主要产品磷铵的制造成本降至1472.47元/吨，与上年同比降低258.35元/吨，下降15%。

磷铵工厂完全成本降至1,735.48元/吨，与上年同比，降低了237.62元/吨，下降12%，同时消化原材料涨价因素57.90元。

## 1、制造成本大幅下降

(1) 硫酸制造成本为258.06元/吨，与上年同期的309.98元/吨相比，降低51.92元，下降16.75%。

(2) 磷酸制造成本为2,016.41元/吨，与上年同期的2,410.58元/吨相比，降低394.16元/吨，下降16.35%，同时消化磷矿价格上涨因素54.88元/吨。

(3) 液氨制造成本为1,898.16元/吨，与上年同期的2,072.47元/吨相比，降低174.31元/吨，下降8.41%，同时消化原料煤价格上涨因素142.39元/吨。

(4) 磷铵制造成本为1,472.47元/吨，与上年同期的1,730.82元相比，降低258.35元/吨，下降14.93%，同时消化在材料价格上涨因素57.90元。

(5) 氟化铝制造成本为10,393.01元/吨，与上年同期的7,589.42元/吨相比，增加2,803.59元/吨，上升36.94%，其中原材料价格影响成本增加1,285.69元/吨。

产品平均制造成本对比表：

品名 直接材料 直接人工 直接制造费用 减副产品 折旧 单位制造成本 同期对比

## 2、管理费用

一季度管理费用总计支出1,091.32万元，与上年同期的720.92万元相比，增加370.40万元，上升51.38%。

管理费用同比大幅增加，原因是新增费用较多，主要有：预

提技术开发费133万元，预提排?费48万元，预提公积金42万元，效能工资38万元，工资附加费26.31万元、房产税和土地使用税34万元，新增费用合计321.31万元，占增加总额的87%。

平均每吨磷铵产品负担145.28元(按磷铵、氟化铝产量和硫酸、液氨销售量计算分担金额)，与上年同期132.64元/吨相比，上升9.53%。

### 3、销售费用

一季度销售费用总计支出255.29万元(其中自营出口运杂费181.94万元)，与上年286.75万元(其中自营出口运杂费140.80万元)相比减少31.46万元，下降11%。

平均每吨磷铵产品负担9.72元(计算依据同管理费,自营出口每吨负担为64.72元,多55元厂内至港口运杂费)与上年的25.75元(自营出口每吨负担为80.75元,多55元厂内至港口运杂费)相比,每吨减少16.03元,下降62%。

### 4、财务费用

一季度财务费用支出(含预提未付)628.56万元，与上年同期309.99万元相比增加增加318.57万元，上升102.77%。

与上年同比大幅增加的原因是上年少计提了一个半月的长期借款利息，而本年则为按正常计提。

平均每吨产品负担8.37元(计算依据同管理费)与上年同期的5.70元相比，增加2.67元，上升46.86%。

### (五)财务成果显著，减亏幅度较大

一季度累计实现销售收入13,280.63万元，与去年同期7,762.77万元相比，增加收入5,468.46万元，增长111.74%，

累计亏损957.32万元，占年度控亏指标的11.26%，与上年同期3,691.39万元相比减少亏损2,734.07万元，下降74.07%。

## 财务分析报告英文演讲稿篇四

（一）医院财务分析报告提供了有用信息，有利于医院经济发展

随着医院的快速发展，医院财务管理水平得到了很大的提高。医院要想有高水平的管理就需要有可靠的信息作保障。医院财务部门信息相对集中，主要包括人力资源、统计、会计以及其他相关信息。这些信息内容繁多且比较复杂，财务部门如果把把这些原始数据直接提供给医院的管理者，就会出现以下情况：1、医院管理者由于有很多事需要处理，没有多少时间去分析这些信息。2、医院管理者不具有分析这些信息的技能和专业知识，从而会出现这些信息不能被管理者利用，对医院的正常决策和管理造成影响。因此，财务部门要对这些信息进行总结、分析、归纳，把有价值的信息反馈给管理者。

（二）要对会计报表数据信息进行处理使之成为对管理者决策有用的信息

随着医院会计报表的完善和不断发展，会计报表提供的信息量越来越大，使用概念越来越专业化，医院财务报表技术日趋复杂。这样医院管理者直接从会计报表获取信息很难做到，这样就需要依靠财务分析。财务分析通过有效的解释和分析，将专业的会计语言转化为一般性语言，将会计信息转换成管理者决策需要的信息，从而达到管理者能够使用会计报表信息。

（三）医院会计报表需要研究分析才能满足管理者的要求

医院会计报表是主要是为了满足政府预算管理需要而设计，没有更多地考虑医院管理者的需求。因此，医院会计报表没



有办法反映出事物的内在联系和特殊本质，只是反映了经济结果和现象。所以，需要医院的财务部门对医院会计报表信息进行深入的研究和分析，以满足管理者的特殊需要和医院的特殊情况，将医院会计有用信息供医院管理者决策参考。

## 二、医院财务分析报告的写法

### （一）认真做好医院财务分析

医院财务部门要对大量的信息数据进行处理、分析，首先要分析的目标，它财务分析的灵魂和核心，所有的信息处理都要围绕分析目的进行，在复杂的经济活动、经济现象中科学地预测出经济活动的必然结果。医院财务分析报告的主要目的是为了满足不同医院管理者的需要。然后，财务部门再根据财务分析目的大量收集信息并进行分析，最后得出分析结果。

财务分析的过程主要是医院财务部门将收集的财务信息资料，深入事物的本质，要用多样性的、科学的方法去发现经济活动的规律，利用专业科学的方法，进行科学合理地研究和分析，发现事物之间的内在联系。进行财务分析主要采用的方法主要有因素分析法和比较分析法。其中因素分析法在使用过程中要根据具体情况确定，按照财务指标与其驱动的因素间的关系，确定各因素对指标的影响程度；比较分析法是把数个具有可比性的、相关的数据加以比对，以便揭示事物的差异和矛盾。

财务分析的合理性、科学性是由分析人员对待事物的观点和看法以及对财务分析体系的深刻掌握和理解决定，因此，在进行医院财务分析时，要坚持用发展联系的、全面的观点看问题，要定性分析和定量分析相结合。

### （二）医院财务分析报告要与医院管理者的思路相符

财务分析报告能否被管理者接受和理解，不仅取决于财务分

析报告的分析质量，还要看是否与医院管理者的思路相一致。如果医院财务分析报告符合医院管理者的爱好和思路，就很有可能被采用，否则，即使医院财务分析报告建议再合理，分析的再透彻，写的再好，也可能不被采用。财务分析报告要成为医院管理者想要的信息，如果财务报告对于管理者来说是不需要的信息，那么即使建议再合理，分析再透彻，写的再漂亮，对于医院管理者来说是没有任何意义的。因此，要想做好财务分析报告，就要了解管理者的思路，思路指向的是医院的管理重点及发展方向，只有认真把握管理者的思路，才能确定财务分析报告的方向。在这种情况下，财务分析报告才能成为医院管理者的参考依据。

### （三）医院财务分析报告的写作要做到文字表达准确

财务分析有科学性、严谨性的特点，因此要求财务分析报告在结构上层层深入环环相扣，分析要透彻有理有据，条理清晰体现出较强的逻辑性，还要结构严谨、语言精练，并且要体现出首尾照应，观点鲜明。

财务分析报告的一般格式如下：

- 1、标题：标题要求准确科学，例如某某医院20xx年财务分析报告。
- 2、开头部分：要对医院财务状况进行概述，对取得的成绩和存在的问题进行阐述。
- 3、分析部分：这一部分解释和分析了开头部分所提到的内容，需要阐述的问题可以分几部分进行阐述，有侧重点地进行分析。
- 4、结论部分：提出问题，肯定成绩，对财务信息全面分析后得出结论。

5、意见与建议部分：这一部分是财务分析报告的重点，篇幅不宜过长，主要是分析者的建议、意见，为管理者以后决策提供参考。

## 财务分析报告英文演讲稿篇五

在刚刚过去的20xx年，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2015年终财务分析如下：

本年度财政预算为84700元，基本支出70700元，其他支出14000元。

### 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。

### 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 and 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。

## 财务分析报告英文演讲稿篇六

青岛海尔股份有限公司（股票代码□60xx90□以下简称“青岛海尔”）1984年创立于中国青岛，是世界白色家电第一品牌。目前，海尔在全球建立了21个工业园，24个制造工厂□xx个综

合研发中心，19个海外贸易公司，全球员工超过7万人。20xx年，海尔全球营业额实现1243亿元，品牌价值812亿元，连续8年蝉联中国最有价值品牌榜首。20xx年，海尔全球营业额实现1357亿元，品牌价值855亿元，连续9年蝉联中国最有价值品牌榜首。海尔积极履行社会责任，援建了128所希望小学和1所希望中学，制作212集科教动画片《海尔兄弟》，是2008年北京奥运会全球唯一白电赞助商。

海尔公司主要从事电冰箱、空调器、电冰柜、洗碗机、燃气灶等小家电及其他相关产品的生产经营。品牌旗下冰箱、空调、洗衣机、电视机、热水器、电脑、手机、家居集成等18个产品被评为中国名牌，其中海尔冰箱、洗衣机还被国家质检总局评为首批中国世界名牌。20xx年8月30日，海尔被英国《金融时报》评为“中国十大世界级品牌”之首。20xx年，在《亚洲华尔街日报》组织评选的“亚洲企业200强”中，海尔集团连续第四年荣登“中国内地企业综合领导力”排行榜榜首。海尔已跻身世界级品牌行列，其影响力正随着全球市场的扩张而快速上升。

青岛海尔所属行业为日用电器制造业，经营范围包括电冰箱、电冰柜、船用电冰箱、微波炉、真空包装机、空调器、电磁管、洗衣机、热水器、电风扇、电饭锅及配件、通讯设备制造；主要产品有电冰箱、电冰柜、船用电冰箱、微波炉、真空包装机、空调器、电磁管、洗衣机、热水器、电风扇、电饭锅及配件、通讯设备。

截止到20xx年上半年，海尔累计申请专利9258项，其中发明专利2532项。在自主知识产权的基础上，海尔已参与19项国际标准的制定，其中5项国际标准已经发布实施，这表明海尔自主创新技术在国际标准领域得到了认可。20xx年海尔入选世界品牌价值实验室编制的《中国购买者满意度第一品牌》，排名第四。海尔已跻身世界级品牌行列，其影响力正随着全球市场的扩张而快速上升。

## 二、分析

### 资产结构分析：

#### 海尔集团2006-2009资产负债表

在近三年的资产负债表中2006年和2007年的各项数据均没有太大的差异2008年比2007年的各项数据均略微增加，这说明公司在这个阶段处于平稳发展时期，各方面都没有太大的变动。但是到了2009年，海尔集团的资产规模有了大幅度提升，从2008年末的12,230,597,777.64元增长到2009年年末的17,497,152,530.38元，%的增幅。通过对上表负债和所有者权益的分析发现，这种资产的大幅度增长主要来源于负债的增加。

从2008年的4,529,540,037.40元增加到2009年的8,744,913,487.44元，%，主要得益于海尔08年全球销售额增长百分之十带来的销售收入大幅增加的同时，因为扩大生产规模而加大扩张力度导致负债急剧升高。在08-09年联系两年全球白色家电销售稳坐龙头老大时，海尔的选择是急速扩张以增加利润。同时可以看到，相比2008年和2009年，2009年的所有者权益也有所增加，主要得益于08年完成了对德意志银行所持有的33%海尔集团股份的收购。

### 三、营运能力分析

2008年企业现金周转率大约增加到2009年的7倍2009年降低到7.4。说明企业2008年，现金周转较快，周转效率较高，而2007及2008周转率维持在13以下，可以看出2008年现金周转率的突然提高很大程度上是因为家电下乡、节能补贴、以旧换新等行业刺激政策有效拉动了国内市场需求下的行业环境导致企业收入增加，从而提高现金周转率，而不是因为企业的管理能力的提高。因此2008年现金周转率下降，，现金

周转天数增加19.76天，说明企业对于现金的管理能力存在很大的下滑。

企业存货周转次数呈现稳定增长，但存货周转次数较低□20xx年存货水平低于20xx年存货水平，而企业存货周转次数反而增加，很大程度上可能因为20xx年销售收入的增加□20xx存货数量，销售收入约为20xx年的两倍，而存货周转次数的增加可能由于销售收入增加的幅度大于存货增加的幅度。说明企业的产品销售额不断增长，企业的销售能力加强。

存货与日销售额比20xx年出现特殊情况□20xx与20xx保持在21—22的稳定范围内，但比率较大，说明企业的控制较为稳定，存货控制较差□20xx年存货与日销售额比，降低到1.31，说明企业在20xx年的存货控制良好，这说明企业需要在未来提高存货控制能力。

企业的应收账款周转率较高，平均收现期叫短，但是出现稳中有降的趋势，说明企业应该注意应收账款的回收速度，以避免企业的资产过多地呆滞在应收账款上，资金不能及时回流。

企业的应收账款与日销售额比从20xx年的9.42上升到12.75，说明企业在应收账款的控制上有松懈，但也间接说明企业的销售额增加了。而20xx年销售额的增加并没有带来应收账款与日销售额比的增加，反而减少，很大程度上是因为宏观经济环境的转好有关。

营业周期表明企业需要多久时间才能将应收账款和存货转为现金，而20xx到20xx□营业周期从31.35上升到33.89，说明企业短期资产周转速度减慢，营运能力有所下降，而20xx年的营业周期骤减到3.21，较大程度很可能是当年宏观形势大好导致。

企业营业资本周转率从20xx的8.49降低到20xx的2.28，说明企业营运资金运用效率降低，短期资产营运能力低，营运资金利用效果差，而20xx年突然增加到86.61的原因由于宏观形势较好，企业可以在使用较少资金的情况下，实现较多销售收入，导致营运资本周转率较高。

1、企业的流动资产周转率20xx年及20xx年保持在3—4的稳定范围内，但存在一定的减少，比率较低，说明企业的流动资产营运能力较差，变现能力较差，企业短期偿债能力较差，且企业财务管理人员应当注意。而20xx年流动资产周转率的突然上涨，很大程度与20xx年存货周转次数的上涨有关。

2、企业的固定资产周转率从20xx到20xx不断上涨□20xx到20xx涨幅较大，说明企业在这三年对于固定资产，利用充分，投资得当，结构比较合理，能够充分发挥固定资产效率。

3、企业的总资产周转率不断下降，但是保持在2—3的范围内，说明企业的营运能力有所增加，进而分析各项资产对总资产周转天数变动的的影响，很大程度是由于存货周转次数的影响导致。

## 四、盈利能力分析

### （一）盈利能力分析

盈利能力主要是指企业利用各种经济资源赚取利润的能力，也称为资金增值能力，通常表现为企业一定期间收益额大小和收益额的构成。反映公司盈利能力的指标很多，通常使用的主要有销售净利率、销售毛利率、资产净利率、净资产收益率等。现在我们就通过每股收益、净资产收益率、资产利润率这三个指标来分析青岛海尔集团近年来的盈利能力从以上各表中可以看出，海尔集团从20xx年开始，青岛海尔的营利能力大体维持在持续上升的走势上，尤其是近两年年上



升尤其较快。从行业来说海尔的盈利能力还是不错的。销售业绩增长及新技术投入市场和大规模进军小家电的影响，公司的盈利能力略有上升，相比很多企业遭遇金融危机和激烈的市场竞争以及新的企业产业结构调整亏损的状况，海尔集团在20xx年和20xx年的净资产收益率和资产利润率都呈良好势头继续增长，这表现出家电作为硬性消费品巨大的市场和在面临金融危机、技术革新、产业结构升级所固有的优势，当然也和海尔集团不断扩大企业规模，积极占有市场大规模更新核心技术和调整产业结构有关。但是也有一定的风险，近两年，原材料价格的持续高位造成毛利率下滑，各个厂家对接下来的经济环境存在担忧造成整体价格下降。盈利能力是指企业在一定时期内获取利润的能力。企业的经营活动是否具有较强的盈利能力，对企业的生存发展至关重要。对海尔来说，这样一个庞大的集团企业，如果没有高额利润的支撑，想要获取继续发展的能力显然是不可能的。全年盈利能力如期提升，净利润率达3.5%。没有h股利润贡献的情况下，公司的净利润率同比20xx年提升1ppt□主要来自于毛利率提高，期间费用率仍维持高位，尚存改善空间。

## （二）收入结构分析

### （1）青岛海尔20xx年度营业收入来源构成

从海尔的营业收入来源分产品的构成来看□20xx年度主营业务收入主要来自于电冰箱和空调的生产和销售；从分地区的情况看，国内的销售占了主营业务收入的绝大部分。

毛利率尤其是冰箱产品毛利率较去年同期增幅较大□xx年，公司业务综合毛利23.13%，较上年同期提高4.12个百分点，其中冰箱、空调、冰柜业务毛利分别同比提升8.01、0.58、0.04个百分点，冰、洗业务突出、空调业务滑坡是青岛海尔xx年的突出特点。公司在冰箱行业具有较强的竞争优势，根据中怡康的统计数据，公司的冰箱产品零售

量份额、零售额市场占有率分别为26.29%、26.63%，分别同比提高0.54个百分点、0.58个百分点。一、二级市场的消费升级与农村市场消费能力的释放，特别是“家电下乡”政策的实施使得20xx年公司电冰箱业务实现营业收入161亿元。毛利率达到31%□20xx年，空调行业面临整体需求下降、库存高企、产能利用率较低等诸多不利因素，海尔空调业务下滑明显。

## (2) 海尔营业收入构成的持续性分析

海尔的主营业务收入中，电冰箱的销售收入近四年中一直保持着良好的持续性增长，其比重也是占主营业务收入最大的，空调的收入也保持在30%左右。从分地区的情况看，境内的收入在xx年增长了将近三倍□xx到xx年占全部收入持续在80左右。

## 五、偿债能力分析

偿债能力是指企业用其资产偿还长期债务与短期债务的能力。企业有无支付现金的能力和偿还债务能力，企业偿债能力是反映企业财务状况和经营能力的重要标志。下面我用流动比率和速动比率这两个指标来分析青岛海尔集团的短期偿债能力，用资产负债率和现金债务总额比这两个指标来分析其长期偿债能力。

流动比率是指企业流动资产与流动负债的比率，表明企业每一元流动负债有多少流动资产作为偿还的保证，反映企业用可在短期内转变为现金的流动资产偿还到期的流动负债的能力。

速动比率是指速动比率又称酸性试验比率，是指企业速动资产与流动负债的比率。速动资产，是指流动资产减去变现能力较差且不稳定的存货、待摊费用、待处理流动资产损失等后的余额，包括货币资金、短期投资和应收账款等。

资产负债率是一项衡量公司利用债权人资金进行经营活动能力的指标，也反映债权人发放贷款的安全程度。

现金债务总额比是经营活动现金净流量总额与债务总额的比率。该指标旨在衡量企业承担债务的能力，是评估企业中长期偿债能力的重要指标，同时它也是预测企业破产的可靠指标。

通过表可以看到，总的来说海尔集团的偿债能力很强，尤其是20xx年前期流动比率超过2，速动比率超过了1，但是这也是资金利用效率低的表现。尽管20xx年中期之后的流动比率和速动比率都有所下降，但不影响偿债能力，并且资金利用率上升了。资产负债率不断上升，导致长期偿债能力有所降低，但是资产负债率没有超过50%，长期偿债能力依然很强。但后期海尔的流动比率和速动比率有一定波动并有下降，其短期偿债能力似乎不高，资产负债率有一定的上升，偿债能力有所下降。但是通过对报表的分析发现，其短期偿债能力较弱只是其稳健策略的体现，从长远来看，青岛海尔的长期负偿债能力并不弱，资产负债率在20xx年甚至还有较大的提升，三年的现金负债总额比也都高于市场平均利率，即使负债累累，靠新债还旧债的方式，不仅能支撑企业正常运转，在国际大背景环境下还能做到收回外资持有的33%股权。海尔短期和长期偿债能力都非常好，流动比率和速动比率比较合理，偿还到期债务的风险小，资产负债率很低，而且固定资产比率也较低，资产的流动性比较好，但是这样虽然利息费用低，却也使资产的利用率不够高，海尔的资产结构还有进一步优化的潜力。

## 六、总体营运能力分析

企业营运能力主要指企业营运资产的效率与效益。企业营运资产的效率主要指资产的周转率或周转速度。企业营运资产的效益则是指企业的产出额与资产占用额之间的比率。通过对企业营运能力的分析，可以发现企业在运行过程中存在的

问题，为企业提高经济效益指明方向。下面通过总资产周转率、应收账款周转率和存货周转率这三个指标，对青岛海尔集团的运营能力进行分析。

周转率反映的是企业的收账速度，它说明一定期间内公司应收帐款转为现金的平均次数，一般来说，应收帐款周转率越高越好，表明公司收帐速度快，平均收账期短，坏帐损失少，资产流动快，偿债能力强。而而存货周转率是指一定时期内企业销售成本与存货平均资金占用额的比率，是衡量和评价企业购入存货、投入生产、销售收回等各环节管理效率的综合性指标，在正常情况下，如果企业经营顺利，存货周转率越高，说明企业存货周转得越快，企业的销售能力越强。从上表可以看出，青岛海尔的总资产周转率，应收账款周转率以及存货周转率虽然总体上呈下降趋势，但都高于标准值，证明企业的销售能力很强，各项指标运行速度都很快，再一次说明了公司稳步发展的运营情况。下面，我将截取20xx年的数据青岛海尔集团的运营能力指标和格力电器以及美的电器这两个中国食品行业的巨头进行对比，进一步说明青岛海尔集团的运营能力。

但是从运营能力看，格力电器的应收账款周转率要明显高于青岛海尔，但是其存活周转速度过慢直接影响了该企业的资产总值以及的各项经济指标。通过以上表已经看出了青岛海尔未来的良好走势，但是不可忽视美的电器、格力电器对其王者地位的挑战。在金融环境恶劣的现今，通过高效的资本运转、核心的技术革新、产业机构及时调整升级使企业稳步发展仍然是企业在激烈市场竞争中的三大法宝。

## 七、分析总结

### （一）、财务状况总结

通过对青岛海尔财务报表的分析，发现其整体财务状况还是比较良好的，在全球金融危机的巨大冲击下仍能保持高速盈

利。特别值得肯定的是其运营能力，得益于张瑞敏先生对海尔的国际化战略培训与富有成效的企业文化熏陶。在国内严峻的经济形势下，仍然保持着很高的资产周转率，这体现出青岛海尔的高效的资金周转速度。保持资金链高速运转，使得青岛海尔能在恶劣的经济环境与旺盛的市场需求中走出自己的路并且生存下去还保持高速的发展。

## （二）、财务战略建议

### 1、优化资本结构

通过对青岛海尔财务报表的分析发现其资本结构是比较稳定的，在以后的资本结构确定过程中，还应考虑影响企业价值最大化目标的其他因素，即将未来的增长率、业务的稳定性、商业风险、管理当局的控制能力和金融机构对企业的态度、对海外公司的战略部署及资本优化一并考虑进来。使企业的资本结构进一步优化。

### 2、制定切实的财务战略并加强财务控制

盈利能力、偿债能力，运营能力这三个方面的具体指标都体现出青岛海尔近三年的财务状况在整体运作良好，公司一直保持一个稳定发展的趋势，在受前几年的海外并购失败乌云笼罩及国内相关行业的激烈竞争一定程度上影响了了公司发展的速度。因此建议公司根据整体发展战略规划制定相应的财务战略规划，例如在进行国际资本运作及并购中加强风险控制，国际生产环境的判断上应加强自己的实力。并加强公司财务控制，通过信用政策管理、成本管理、投资管理等一系列管理措施，降低有形和无形成本，以提高资产的使用效率。

海尔欲提高其盈利能力，除其它手段以外，必须严格控制其成本和费用支出，提高内部成本管理水平和，以达增加其权益利润率的目的，另外海尔公司还需要注意控制其资产规模和

管理能力，增强其总资产的盈利能力。如关注现金流、网络创新、产品创新、机制创新等。

## 财务分析报告英文演讲稿篇七

财务分析的主体，包括权益投资人、债权人、经理人员、政府机构和其他与企业有利益关系的人士。他们出于不同目的使用财务报表，需要不同的信息，采用不同的分析程序。

### 投资人

投资人是指公司的权益投资人即普通股东。普通股东投资于公司的目的是扩大自己的财富。他们所关心的，包括偿债能力、收益能力以及风险等。

权益投资人进行财务分析，是为了回答以下几方面的问题：

- 1、公司当前和长期的收益水平高低，以及公司收益是否容易受重大变动的影响；
- 2、财务状况如何，公司资本结构决定的风险和报酬如何；
- 3、与其他竞争者相比，公司处于何种地位。

### 债权人

债权人是指借款给企业并得到企业还款承诺的人。债权人关心企业是否具有偿还债务的能力。债权人可以分为短期债权人和长期债权人。债权人的主要决策是决定是否给企业提供信用，以及是否需要提前收回债权。他们进行财务报表分析是为了回答以下几方面的问题：

- 1、公司为什么需要额外筹集资金；

- 2、公司还本付息所需资金的可能来源是什么；
- 3、公司对于以前的短期和长期借款是否按期偿还；
- 4、公司将来在哪些方面还需要借款。

## 经理人员

经理人员是指被所有者聘用的、对公司资产和负债进行管理的个人组成的团体，有时称之为“管理当局”。

经理人员关心公司的财务状况、盈利能力和持续发展的能力。经理人员可以获取外部使用人无法得到的内部信息。他们分析报表的主要目的是改善报表。

## 政府机构有关人士

政府机构也是公司财务报表的使用人，包括税务部门、国有企业的管理部门、证券管理机构、会计监管机构和社会保障部门等。他们使用财务报表是为了履行自己的监督管理职责。

## 其他人士

其他人士：如职工、中介机构（审计人员、咨询人员）等。审计人员通过财务分析可以确定审计的重点，财务分析领域的逐渐扩展与咨询业的发展有关，一些国家“财务分析师”已经成为专门职业，他们为各类报表使用人提供专业咨询。

## 财务分析客体

财务分析的对象是企业的各项基本活动。财务分析就是从报表中获取符合报表使用人分析目的的信息，认识企业活动的特点，评价其业绩，发现其问题。

企业的基本活动分为筹资活动、投资活动和经营活动三类。

筹资活动是指筹集企业投资和经营所需要的资金，包括发行股票和债券、取得借款，以及利用内部积累资金等。

投资活动是指将所筹集到的资金分配于资产项目，包括购置各种长期资产和流动资产。投资是企业基本活动中最重要的部分。

经营活动是在必要的筹资和投资前提下，运用资产赚取收益的活动，它至少包括研究与开发、采购、生产、销售和人力资源管理五项活动。经营活动是企业收益的主要来源。

企业的三项基本活动是相互联系的，在业绩评价时不应把它们割裂开来。

财务分析的起点是阅读财务报表，终点是做出某种判断（包括评价和找出问题），中间的财务报表分析过程，由比较、分类、类比、归纳、演绎、分析和综合等认识事物的步骤和方法组成。其中分析与综合是两种最基本的逻辑思维方法。因此，财务分析的过程也可以说是分析与综合的统一。

财务报表分析不同于企业分析、经营分析和经济活动分析等概念。

## **财务分析报告英文演讲稿篇八**

一个企业经营的好坏在于管理，管理又在于决策，而财务分析工作又极大程度的关系着决策的准确性。由此可以看出，财务分析在企业的发展中起着至关重要的作用，本文通过分析体系所存在的问题，进而提出了一些改进的措施，希望能够起到一定的帮助作用。

企业领导要把财务分析作为企业经营管理工作的重要手段，并建立一套完整的财务制度，通过分析来不断的提高企业管理的水平。要让财务人员明白搞好分析是企业发挥财务管理重要



性作用的依据，不断的鼓励财务人员搞好财务分析，提高分析的质量，从而达到完善企业经营管理的目的，为企业提高经济效益提高有力的保障。

企业运用科学合理的财务制度来规范财务分析工作，是一种较好的举措。目前，一些企业虽然建立了财务制度，但还存在一定的缺陷。因此，建立科学合理的财务制度是非常必要的。企业可以在内部设立专门的财务分析岗位，选聘专业的财务分析分院，此外，要在财务制度中明确财务人员的基本责任和目的，明确财务分析工作的质量要求。企业无论是在分析方法上的选择，还是在指标上的确立，都要有一套科学和统一的规范，这样才能够从根本上提高企业财务分析能力。

企业在过去传统的管理模式中，会计只一味的关注事后的反映和监督工作，却完全忽略了事前的预测和决策，这是极其关键的一个方面。决策时企业经营管理的核心力量，关系着整个企业的存亡。而科学的预测又是决策制度产生的决定性因素，因此，企业会计人员应当在事前收集准确的资料，并运用科学的方法作业会计预算，为企业奠定良好的基础。

企业在设计专门的财务分析岗位之外，还要培养专业的财务人员，不仅要培养财务人员具备良好的分析能力。还要让他们具备对内和对外报表的财务分析数据来源合理的修正能力，使财务在企业的经营管理中发挥重要的作用。

企业要不断的完善违法会计行为的惩罚机制，把经济法律和会计法紧密的结合在一起。在信息技术的条件下，不断的改进会计的基本工作和推行会计管理信息化的改革措施，从根本上提高会计的工作效率和质量。

综上所述，在现行企业发展中，财务分析能够帮助企业作出正确的决策，提高管理能力，但是其在分析方法、分析报表和分析指标上还存在一定的局限性。因此，企业应根据自身的实际情况来不断的改进财务分析，使能够更加完善和合理，

从而实现企业的财务管理目标，提高企业的经济效益。

## 财务分析报告英文演讲稿篇九

摘要:文章主要提出了集团公司的现代财务管理工作从会计核算、财务信息、财务分析、财务管理、财务理财和财务评价六个方面进行高效财务管理工作,主要论述了成本管理、财务理财和财务评价三个方面。

关键词:集团公司财务管理管理成本

随着我国经济体制的逐步完善和现代企业制度的确立,现代企业的管理理念与时俱进,内涵不断扩展更新,财务管理工作在现代企业中已发展成为一个庞大而严密的管理系统。这就要求我们财务工作不能仅仅局限在基本的会计核算的基础上,而应当上升到管理的高度,即以一种全新的、主动的、负责的、以大局为重的财务管理意识,努力探索以资金管理为纽带,成本效益管理为核心的财务管理办法,通过实施全面预算管理,建立适应市场的企业理财机制,当好企业管理者的参谋和助手,协助领导对企业的全面管理。集团公司如何进行有意义财务管理工作,根据现代财务工作的内涵及特点以及会计人员的具体情况,可将现代财务管理划分为会计核算、财务信息等六个层面。

一是会计核算层面具体指从填制凭证、记账、到对外提供报表,这是财务工作的基础部分,要严格执行会计法和会计准则,但这不能提供完整的财务管理信息。

二是财务信息层面指为生产经营管理活动提供财务管理信息。由于费用结算滞后于费用的实际发生过程,在为生产提供数据时应按照权责发生制的原则把一些已发生未结算的费用预提,为经营管理提供及时的、更为准确的数据。

三是财务分析层面指对会计报表进行分析,看出企业经营的状态

况,达到企业诊断的水平。

四是财务管理层面:站在这个层面,就可以知道总经理在想什么,对生产经营进行指导,能与经营者沟通。

五是财务理财层面指侧重于企业资金运作,如何安排、调度资金,实施资本运营,实现资本效率最大化。六是财务评价层面指对企业整个的生产经营的质量优劣作出评价,作出战略性决策。本文着重从管理成本、财务理财和财务评价三个方面进行论述。

一、财务管理的首要工作财务管理的对象应定位于管理成本效益,以财务会计(特别是成本会计)提供的财务成本为基础,对成本加以控制,每项成本费用的发生应带来更多的效益才可发生,效益零增长的成本应该坚决杜绝,并贯穿于企业的经营活动。这里所说的效益不仅仅指经济效益,还包括社会效益、环境效益等。一般而言,管理成本的内容大致可分为三类:

1. 决策成本。它主要是企业管理当局作决策时需要考虑的成本。企业在进行生产经营活动、投资活动、融资活动时,都需要对不同的方案进行比较、选择,然后从中选出可行的或者最优的方案来具体实施。在对不同方案进行财务比较、选择的时候,一个共同的基础就是看不同的方案成本的大小。这里的成本就是决策成本。决策时需要考虑的成本很多,其核心是机会成本,机会成本选择恰当与否,直接关系到方案的科学性与合理性。因此,在决策阶段,会计人员应当提供科学的机会成本,为管理当局决策服务。

2. 控制成本。企业的各方案确定以后,就需要各部门、各单位分工协作,相互配合来完成方案确定的任务。为了达到这个目标,管理当局需要制定各种预算指标和标准成本,通过对这些预算指标和标准成本的分解与落实,把各部门和各项任务都纳入预算体系,促使各部门提高工作效率。同时,将各部门实际完成情况与预算指标、标准成本进行比较,可以发现存在的问

题,并及时进行纠正,保证目标的实现。在控制阶段,会计人员不仅要参与预算指标和标准成本的制定,更要利用其掌握的成本信息优势,对生产经营活动进行全过程控制。管理会计所应用的控制成本,其核心是预算成本和标准成本。要积极推行“成本控制法”,实行目标成本责任管理。做到事前成本有预测,事中成本有考核,事后成本有分析。

3. 责任成本。为了有效评价各管理层的经营业绩,需要对发生的各项费用进行考核。按照“谁负责,谁承担责任”的原则来考核,其考核的依据就是各管理层的责任成本。因为只有依据各管理层能够控制的成本进行的评价才是恰当的,所以,责任成本的核心是可控成本。管理会计提供的责任成本信息是管理当局评价其下属的业绩的基础。当企业各种生产经营活动结束时,管理当局可以根据每个责任中心各项任务的完成情况,比较其各自所控制的成本的发生额与标准值的差异,对各责任中心的业绩进行具体评价。这些反馈信息对于制定企业目标,提高整个经营管理的效率,科学地评价管理制度,具有不可替代的作用。集团公司中各子公司作为利润中心进行各项经济业务,在进行考核时按照利润中心进项考核,考核其可控利润。

二、财务理财是财务管理的更高层次资金是企业从事生产经营的血液,资金管理是集团公司财务管理的核心内容。集团公司通过内部财务公司实行集权式管理,不仅避免出现资金使用散乱的现象,还可合理调配资金,利用闲散资金结合成大股资金进行研究开发、对外投资等工作,谋求资金的最佳效益,确保资金占用和资金成本最低。集团生产经营所需要的资金,除少部分经营资金由各子公司筹集外,主要资金来源由集团公司财务部门统筹安排。集团公司根据集团预算编制筹资计划。集团公司筹资时,应充分考虑各个子公司之间的资金余缺,充分利用集团内的闲置资金;另外还要考虑银行贷款利率的变动趋势,合理安排短期借款和长期借款之间的结构,合理利用财务杠杆,确保资金占用和资金成本最低。现金流量是衡量企业经营质量的重要标准,在许多情况下,现金流量指标比利润指标更加重要。

一个企业即使有良好的经营业绩,但由于现金流量不足造成财务状况恶化,不能偿还到期债务照样会使企业破产。所以集团公司应该高度重视企业的支付风险和资产流动性风险特别加强对现金流量的监制,加强对现金流量的分析预测,树立“钱流到哪里,管理就紧跟到哪里”的观念,严格限制无预算的资金支出,实施大额资金的跟踪监控。每年年初,由集团公司总经理负责,按年度公司生产经营计划,编制收支预算,做到资金总量平衡,为确保资金流量平衡,各子分公司按年度预算,每月及时将部门资金收支预算上报财务公司,由财务公司平衡,编制公司月度资金预算,报主管财务的总经理审批后执行。加强现金流量分析预测,严格控制现金流入和流出,不但保证支付能力和偿债能力,还应实现现金流量的动态平衡,确保企业净收益的质量。加强筹资管理。

企业要树立筹资主体观念,根据企业生产经营的资金需求,充分考虑实际情况,合理利用财务杠杆选择一个最佳的筹资方案,包括筹资方式,筹资渠道和筹资结构。另外,企业筹资要重点用于企业的生产发展和技术改造,合理调控筹集资金的配置和使用,优化资金结构,提高资金效益和盈利水平。加强投资管理。企业经营的最終目的是获取最大的经济效益,而经济效益的高低,取决于企业的投资规模以及最佳的投资流向和合理流量。企业一方面要优化内部资金结构。充分发挥企业财务的调控职能,认真搞好企业内部资金合理配置,优化企业资产占用结构和产品生产结构,保证企业资金的合理占用和有效使用。在新上)项目或对外合资合作项目的选择上,要进行可行性分析,然后再行之。同时,必须树立资金的时间价值观念,坚持经济效益与产业政策相结合的原则。充分了解和掌握市场行情,这样运用科学的方法进行决策分析,预测投资项目的预期结果,就可以避免决策失误造成的损失。

三、正确地进行财务评价是做好企业管理的重要一步对于一个企业的财务评价就是在会计核算、财务信息、财务分析、财务管理、财务理财五个层面的基础上对企业的生产经营情况有一个高度的概括与总结,找出企业经营的优劣。站在企业

管理的角度对企业的未来发展趋势进行科学的预测。制定企业的战略发展方向。通过财务评价,有助于科学评判企业经营成果,正确引导企业经营行为,帮助企业寻找经营差距及产生原因,促进企业加强基础管理和提高经营效益以及考核企业经营者业绩。财务评价按评价对象分为对经理的评价、对企业的评价、对企业效益与社会效益一致性的评价,按评价的目的分为评价企业偿债能力、评价企业资产营运水平、评价企业获利能力、评价企业发展能力。总之,对于公司制的企业来说,财务管理工作的六个层面相互之间不是孤立的,而是有机联系的,互相支持、共同促进的。每一个层面为下一个层面的工作提供支持,又为上一个层面作出指导和要求,从而形成一个有机完整的企业财务管理系统,财务管理作为公司治理结构组成中的一个十分重要的控制机制,始终贯穿于企业的经济活动管理之中,扮演着重要的角色。只有加强六个方面的工作,集团公司才能实现高效的财务管理工作。