

# 最新财务预测总结(精选5篇)

总结是写给人看的，条理不清，人们就看不下去，即使看了也不知其所以然，这样就达不到总结的目的。那么，我们该怎么写总结呢？以下是小编收集整理的工作总结书范文，仅供参考，希望能够帮助到大家。

## 财务预测总结篇一

一句话说明理念由来。

（切入点）

一句话说明市场的需要。

（市场前景）

一句话说明你们提供了什么需要。

（产品）

一句话说明还有谁提供了这些需要。

（竞争对手）

一句话说明你们提供的比他们提供的强在哪？（优势）

一句话说明你们如何做出这个“强”。

（研发）

一句话说明你们如何把“强”弥补到“需要”那里去。

（市场运作）

一句话说明你们弥补的需要能赚多少。

（盈利模式）

一句话说明你们赚的分给我们多少，要我们提供什么。

（回报）

一句话介绍一下你们。

（团队优势）

如摘要的思维逻辑，正文就是在这样的思维框架下进行。

还没有注册公司的话则自行换为“团队”，再引用“公司”的思路自行编制计划书，而我给的这份思路文案里，有一部分是可以删除的。

正文要求：所有一句话能说完了的，绝不两句话。

## 第一章基本情况篇

公司叫什么。

公司在哪。

公司是什么性质。

公司股东有哪些。

控股结构是怎样。

公司主要业务是什么。

公司员工组成是怎样。

公司财务怎样。

公司近期目标和长期目标是什么。

## 第二章公司管理

概述。

高层是哪些。

高层简介。

高层怎么分工。

管理体系是什么。

融资后要设立哪些机构及相关的人员配备。

管理层及关键人员将采取怎样的激励机制和奖励措施。

管理层的薪酬，是否有员工持股计划。

公司是否建立人事管理制度。

对有关知识产权、技术秘密和商业秘密采取的保护措施。

公司是否存在关联经营。

公司、公司主要管理人员是否卷入法律诉讼及仲裁事件中，对公司有何影响。

## 第三章行业情况

概述。

市场前景怎么样。

谁在使用产品。

使用的目的，为何购买。

列出产品的'前三大客户类型，以及他们购买力。

所投资的产品行业目前所处发展阶段。

是否拥有的专门技术、财会业务都与以下三张基本财务报表有关:利润表（也称作损益表）、资产负债表和现金流量表。

但是会计报表与商业计划书之间存在本质的不同。

会计是对历史交易情况的记录，并将这些交易分录到三张财务报表内。

而商业计划书则着眼于未来，通过对每月经营情况的估算，预测未来的业务经营状况。

## 利润预测表

无论是利润预测表，还是利润报表，都是对企业经营损益情况的记录，显示企业在某一特定时期内（月度/季度/年度）的财务表现。

在商业计划书中所使用的利润预测表格式与财会所使用的利润报表格式相同。

利润表的编制是以销售额开始的，然后是与销售额相关的直接成本费用。

根据业务情况的不同，这些费用可以是单位成本、商品销售成本，或者是提供服务的直接成本。

从销售额中扣除直接成本费用，就得出了毛利润率，通常以金额或百分比表示。

在对比本企业的经营状况与同行业标准时，毛利润率会派上大用场，并且银行和财务分析师也希望能够了解企业的毛利润情况。

从销售收入中扣除各种费用，包括利息和税金，就是我们所谓的净利润了，即众所周知的“损益表底线”。

在制定商业计划书过程中，你不可能编制出真正意义的上利润表，因为通常情况下还没有产生收入。

相反地，你所编制的是一份利润预测表，也称为“预计利润表”。

利润预测表所使用的格式与真正的利润表相同，但是内容是对未来业务经营状况的预期，因此里面的数字都是基于实际经营情况所做的估算。

首先应对月度的经营情况进行精确估算，再以此为基础对其它财务项目进行估算。

## 资产负债预测表

资产负债表显示企业在某一特定时间（月末或年末）的财务状况，包括资产、负债和资本的情况。

资产通常指企业所拥有现金、应收账款、经营性财产和设备，如：桌椅、咖啡机以及车辆等。

负债是指企业的应付账款、负债。

资本是指投入公司的资金，通常包括初期投资和未分配利润。

近期盈利通常计入资本项下，也因此与损益表相关。

商业计划书会涉及资产负债预测表，或“预计资产负债表”，这是另一项依据实际情况所做的估算，是对未来资产、负债和资本情况的估算。

借贷相等是整套资产负债表的关键所在。

资产必须与负债和资产的总额相等，如果不相等，就说明借方和贷方不平，表内一定有地方出错了。

### 现金流量预测表

现金流量表在制作实际财务报告过程中，有时给人感觉像是后期附表，但在制定商业计划书过程中，现金流量表却至关重要。

如果此处出现错误，你会因为繁杂的财务复核工作，而导致商业计划书以失败告终。

现金流量表内的信息来自利润预测表和资产负债预测表，并将这两张表联系在一起。

它显示每月的资金流入与流出情况，并且对现款结存进行预测。

而资产负债表也无法反映所有现金流，例如：贷款偿还、新增贷款、新增投资、资产购置等，而这些项目均无法在利润表上体现。

而现金流量表则将两张表联系在一起。

### 其它报表和预测项目

你可以根据具体情况，选择使用其他一些财务报表。

在某些情况下，这些表不是必需的。

在这些表中，首先要提到就是市场情况预测和市场数据表，例如潜在市场的规模、目标市场总规模、和/或市场增长率。

多数人认为对于寻求外部投资的企业来讲，这些市场数据是必不可少的，因为投资者希望首先了解市场情况。

其它常见的财务报表还包括盈亏平衡分析预测表和退出估值预测表。

以上所提及的其它类型的表适用与否，要视商业计划书的具体目标。

## 财务预测总结篇二

中国二冶集团xx公司（公章）

二零xx年x月

单位负责人：总（副总）会计师：总（副总）经济师：

### xxx公司季度财务分析报告内容提要

从今年一季度起，各单位由总会计师组织，每季度要对本单位的财务状况进行分析，

分析的主要内容是：资产负债率、应收账款、存货、内部单位贷款、经营活动的净现金流、营业收入和利润，同时提出改善经营活动的具体措施、降本增效的具体措施、专项管理提升的具体措施。

季度财务分析报告具体内容主要包括以下几点：

## 一、基本情况

1、资产、负债、结构和季度间变化情况及原因简要分析；

2、nc帐套数量情况：隶属分公司帐套、一级核算工程项目帐套数量情况。

按业务板块详细说明本年度生产经营情况，包括主要业务营业额及同比增减量。

## 二、经济效益情况

（一）企业盈利情况分析，包括盈利结构，各业务板块效益贡献，效益增减变化的主要原因。

（二）主营业务收入的同比增减额及其主要影响因素。

（三）成本费用变动的主要因素，包括主营业务成本构成及变动情况；材料费用、工资性支出、内部贷款利息等对利润增减的影响。

（四）管理费用、财务费用按照主要明细项目进行详细分析。

（五）其他业务收入、支出的增减变化。

（六）同比影响其他收益的主要事项，包括影响营业外收支的主要事项、金额。

## 三、现金流管理情况

（一）经营、投资、筹资活动产生的现金流入和流出情况。

（二）与上季度现金流量情况进行比较分析。

包括现金流规模和结构，流入的主要来源（经营、投资或筹



资），流出的主要用途（经营、投资、筹资）。

（三）逐项说明对本年度现金流产生重大影响的事项。

#### 四、资产负债构成及变动情况

（一）资产结构分析，详细说明货币资金、应收账款、预付账款、其他应收款、存货等项目的变化及增减原因。

其中，对“应收账款”、“其他应收款”、“预付账款”和“存货”专项分析。

三年以上其他应收款金额以及未及时清理原因，一年以上预付账款金额以及未结转原因，特别是其对企业可能的影响和未来的具体措施。

（二）负债结构分析，详细说明应付账款、预收账款、其他应付款等项目的变化及增减原因，内部单位贷款负债规模、内部单位贷款所产生成本的变动情况等。

重点分析企业三年以上的应付账款、预收账款和其他应付款金额的主要债权人及未付原因；应缴税费要按工程项目进行逐项分析。

五、针对本季度企业经营管理中存在的问题，制约企业持续发展的主要因素；

下季度拟采取的改进管理和提高经营业绩的具体措施及业务发展计划；总结分析加强对财务控制方面的具体措施和经验，同时提出改善经营活动，保证完成预算指标的具体措施。

六、在完成预算指标的基础上，进一步降本增效的具体措施。

七、根据中冶集企管【2013】8号《关于做好2013年管理提升活动的通知》文件精神，坐实专项提升的具体措施。

八、同上一季相比改善效果情况。

## 财务预测总结篇三

### 一、基本情况

#### 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。

### 二、主要会计政策、税收政策

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。

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。

### 三、财务管理制度与内部控制制度 (一)财务管理制度

(略) (二)内部控制制度

#### 5、关于加强财务成本管理的若干规定四、资产负债表分析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。

## 财务预测总结篇四

答：正如我在“做预测”那篇文章中说到的，通过考察自己的实际现金收入，对未来收入做出预测。顾客是否会处于冲动光顾你?顾客是否会把你作为目的地?如果是出于冲动，有多少人会光顾呢?如果是目的地，你如何打响名号，多少人能够听到你的广告继而光顾?将光顾人数乘以对典型顾客的期望消费值，得到的就是收入总额。这个公式取决于你如何获得客户并服务客户。

你会做很多假设来生成收入数字，所以投资人不会相信这些数据的真实性。他们知道初步概算可能会大大不同于实际业务表现。投资人期望的是证据，对企业进行详细彻底分析的证据。他们想知道你对自己的假设数据有多少了解，如果假

设出错，你有多大能耐是否能够将企业带回到正确的轨道获得收益。

然后业务开展过程中你可以记录x□y□z□保证与自己的预测没有太大偏差。

你可以进一步进行场景分析。问问自己，如果假设出错会怎样。如果广告只吸引了预测中的半数人数怎么办？如果你能够证明这项业务非常有前途，即使假设完全错误，仍然能够获得盈利，这一点就能够对企业家产生很大的影响。即使企业需要最低数额来维持生存，设计出预测出错时的后备方案也能向投资人证明你不是单纯依赖自己的假设。场景分析几乎不可能成为商业计划中的一部分，但是在做幻灯片展示时或者与投资人谈话时对它稍加提及肯定也是会起到一定作用的。“这项业务只需要每天有10人光顾就能成就一番事业，实际上，每天只要有2个人光顾，就能够赚回所有的成本开支。”

如果团队成员中有人曾经取得过类似的商业成功，那么这一点也会让投资人相信你会取得成功。投资人都相信成功人士能够将成功再次复制□jetblue航空公司成立时，初始投资价值1亿2千4百万美元，公司之所以能够成功融资，其原因在于公司的创始团队曾经成功地创立过其他两家航空公司，并将两家公司带入盈利的轨道。

你永远都无法提前证明自己的成功，但是你能证明自己的能力。向投资人证明你已经对假设进行了彻底的思考，如果实际情况和假设有所出入，你也能够应对自如，你也拥有深谙这一行的合作伙伴，你有这最优秀的垒手，一定能够击中本垒打。

## 财务预测总结篇五

趋势分析，是一种长期分析，计算一个或多个项目随后连续多个报告期数据与基期比较的定基指数，或者与上一期比较的环比指数，形成一个指数时间序列，以此分析这个报表项目历史长期变动趋势，并作为预测未来长期发展趋势的依据之一。那么，下面由小编为大家分享另外几种预测财务分析最终目标，欢迎大家阅读参考。

## 确定财务报表结构占比最大的重要项目

垂直分析，又称为纵向分析，实质上是结构分析。

第一步，首先计算确定财务报表中各项目占总额的比重或百分比。

第二步，通过各项目的占比，分析其在企业经营中的重要性。一般项目占比越大，其重要程度越高，对公司总体的影响程度越大。

第三步，将分析期各项目的比重与前期同项目比重对比，研究各项目的比重变动情况，对变动较大的重要项目进一步分析。

经过垂直分析法处理后的会计报表通常称为同度量报表、总体结构报表、共同比报表。以利润表为例，巴菲特非常关注销售毛利率、销售费用率、销售税前利润率、销售净利率，这实质上就是对利润表进行垂直分析。

## 分析财务报表年度变化最大的重要项目

水平分析法，又称横向比法，是将财务报表各项目报告期的数据与上一期的数据进行对比，分析企业财务数据变动情况。

水平分析进行的对比，一般不是只对比一两个项目，而是把财务报表报告期的所有项目与上一期进行全面的综合的对比

分析，揭示各方面存在的问题，为进一步全面深入分析企业财务状况打下了基础，所以水平分析法是会计分析的基本方法。

这种本期与上期的对比分析，既要包括增减变动的绝对值，又要包括增减变动比率的相对值，才可以防止得出片面的结论。每年巴菲特致股东的信第一句就是说伯克希尔公司每股净资产比上一年度增长的百分比。

### 分析财务报表长期变化最大的重要项目

趋势分析，是一种长期分析，计算一个或多个项目随后连续多个报告期数据与基期比较的定基指数，或者与上一期比较的环比指数，形成一个指数时间序列，以此分析这个报表项目历史长期变动趋势，并作为预测未来长期发展趋势的依据之一。

趋势分析法既可用于对会计报表的整体分析，即研究一定时期报表各项目的变动趋势，也可以只是对某些主要财务指标的发展趋势进行分析。

巴菲特是长期投资，他特别重视公司净资产、盈利、销售收入的长期趋势分析。他每年致股东的信第一页就是一张表，列示从1965年以来伯克希尔公司每年每股净资产增长率、标准普尔500指标年增长率以及二者的差异。

### 最常用也是最重要的财务分析方法

比率分析，就是将两个财务报表数据相除得出的相对比率，分析两个项目之间的关联关系。比率分析是最基本最常用也是最重要的财务分析方法。

财务比率一般分为四类：盈利能力比率，营运能力比率，偿债能力比率，增长能力比率。2006年国务院国资委颁布的国

有企业综合绩效评价指标体系也是把财务绩效定量评价指标分成这四类。

从巴菲特过去40多年致股东的信来看，巴菲特这四类比率中最关注的是：净资产收益率、总资产周转率、资产负债率、销售收入和利润增长率。财务比率分析的最大作用是，使不同规模的企业财务数据所传递的财务信息可以按照统一的标准进行横向对照比较。

财务比率的常用标准有三种：历史标准、经验标准、行业标准。巴菲特经常会和历史水平进行比较。

### 分析最重要的驱动因素

因素替代法又称连环替代法，用来计算几个相互联系的驱动因素对综合财务指标的影响程度的大小。比如，销售收入取决于销量和单价两个因素，企业提价，往往会导致销量下降，我们可以用因素分析来测算价格上升和销量下降对收入的影响程度。

巴菲特2007年这样分析，1972年他收购喜诗糖果时，年销量为1600万磅。2007年增长到3200万磅，35年只增长了1倍。年增长率仅为2%。但销售收入却从1972年的0.3亿增长到2007年的3.83亿美元，35年增长了13倍。销量增长1倍，收入增长13倍，最主要的驱动因素是持续涨价。

### 多项重要指标结合进行综合分析

企业本身是一个综合性的整体，企业的各项财务活动、各张财务报表、各个财务项目、各个财务分析指标是相互联系的，只是单独分析一项或一类财务指标，就会像盲人摸象一样陷入片面理解的误区。因此我们把相互依存、相互作用的多个重要财务指标结合在一起，从企业经营系统的整体角度来进行综合分析，对整个企业做出系统的全面的评价。

目前使用比较广泛的. 有杜邦财务分析体系、沃尔评分法、帕利普财务分析体系。最重要最常用的是杜邦财务体系： $\text{净资产收益率} = \text{销售净利率} \times \text{资产周转率} \times \text{权益乘数}$ ，这三个比率分别代表公司的销售盈利能力、营运能力、偿债能力，还可以根据其驱动因素进一步细分。

### 和最主要的竞争对手进行对比分析

和那些进行广泛分散投资的机构不同，巴菲特高度集中投资于少数超级明星公司，前10大重仓股占组合超过80%，这些超级明星公司各项重要财务指标都远远超过行业平均水平。在长期稳定发展的行业中，那些伟大的超级明星企业也往往都有一个与其实力相比难分高下的对手。比如软饮料行业中可口可乐与百事可乐，快餐行业中的麦当劳与肯德基，飞机制造行业中的波音与空客。两个超级明星企业旗鼓相当，几乎垄断了行业的大部分市场，这就形成了典型的双寡头垄断格局。

因此把超级明星公司与其竞争对手进行对比分析是最合适的方法。

### 预测未来长期业绩是财务分析最终目标

巴菲特进行财务报表分析的目的不是分析所有公司，而是寻找极少数超级明星：“我们始终在寻找那些业务清晰易懂、业绩持续优异、由能力非凡并且为股东着想的管理层来经营的大公司。这种目标公司并不能充分保证我们投资盈利：我们不仅要在合理的价格上买入，而且我们买入的公司的未来业绩还要与我们的预测相符。但是这种投资方法——寻找超级明星——给我们提供了走向真正成功的唯一机会”。