

最新财务分析报告案例全文(汇总5篇)

随着社会一步步向前发展，报告不再是罕见的东西，多数报告都是在事情做完或发生后撰写的。写报告的时候需要注意什么呢？有哪些格式需要注意呢？下面我给大家整理了一些优秀的报告范文，希望能够帮助到大家，我们一起来看看吧。

财务分析报告案例全文篇一

一、材料成本控制

1. 了解、审核、合理制定各产品的bom表（物料表），并明确相关材料分别在哪个工序投入。

1) 对于哪些直接材料列入bom范围，这个事先必须有明确的规定。一般来说，同类但不同规格的产品，耗用的材料品种是差不多的，主要差异应该在耗用量上。

2) 对不同类别的产品，特别耗用材料的，都要心中有数。

3) 每月生产单位、仓库作好材料领用记录，月底作好材料的盘点工作，特别是针对大宗材料、单价比较高的材料，一定要每月盘点，确保库存准确，同时也确保当月实际耗用数正确。

4) 每月底，必须确认当月入库的完工产品数量，每月底必须盘点在制品数量，并确定在制品停留的工序。

6) 对比当月材料实际发出数量，与理论耗用量，确定每种材料的超耗率或节约率。超耗与节约的金额，应按实际情况在入库完工产品与在制品之间进行分配。

7) 针对材料耗用异常，应要求生产单位提出解释说明。如发

现是bom设定有误或不合理的，应及时修正bom表，如属于生产过程中的问题，则应该要生产单位提出改进措施，财务部应及时跟踪改进效果。

二、直接人工成本控制

1. 合理制定各产品的工序表，确定每道工序的计件工资； 2. 计算当月的应付计件工资：

1) 每月应根据入库的完工产品计算完工产品的计件工资；

2) 根据月末在制品的停留工序及对应工序的工序单价，计算在制品计件工资；

3) 上述两项相加，扣减上月末已计算的在制品计件工资，得出当月应支付的计件工资。

如果在制品每月差异不大，或者生产单位同意，每月计件工资的计算只算完工入库产品的，也是可以，但方法一旦确定，就要延续下去，不能随意更改。4) 人资单位计算计件工资的产量，必须是财务部确认的数量，不能仅依据生产部门提供的数据。当月计算的计件工资总额，必须有财务审核确认，但财务可以不参与计件工资总额在各生产工人中的分配。

三、制造费用控制

一、做好每月产值统计：

每月产量确认后，应根据已经核准的单位产值（集团指导价）计算确认当月产出的产值；

同时针对最新销售单价，计算确认市场价值；

以上两者差异，可以使管理层及时了解市场情况，判断产品

实际收益，及时调整集团指导价，及时调整销售价格。

二、每月做好客户别的毛利分析根据上表：

1. 可以统计每个月不同客户的毛利情况；2. 可以分析同一产品不同客户的毛利情况；3. 可以统计不同月份的各客户、各产品别的毛利情况；4. 负毛利客户、负毛利的产品信息，应每月及时知会管理层；5. 毛利波动大的、异常的，应及时知会管理层。

这些基础的统计工作每个月都要做好，以方便在管理层经营决策时参考。

1. 应坚持物料使用单位只请购但不采购；2. 采购单位只采购不收货的原则；3. 仓库只凭核准的领料单发货，只对实收货物开具入库单（非仅根据采购单）；收发记录都应完整提供给财务。即便是废料，处理发出记录也应交到财务；4. 财务仅凭核准的采购单、仓库入库单核对无误后入帐付款。

财务分析报告案例全文篇二

项目大致情况描述，包括规模、工期等等。

二、项目收入

项目的总收入，以发票、定案或部门间分拆收入证明为准，如暂未确定，可以先按派工金额(po金额)。

三、项目成本

投入人员(按人天计，只考虑现场成本)，差旅成本(长途车票等)，投入的车辆成本(租车)，塔工成本(按人天计，200元/人天)，自购设备成本(主要指自行采购的工具设备)，公司设备成本估列(公司提供的`测试设备、软件狗等，大致描述即

可)。

可将各月的报账申请表中的相关金额罗列。

四、费用分析

每月费用走势图如下：

略

就每月的成本变化作具体分析。

五、项目利润

就项目本身进行核算，得出大致利润率。

六、总结

财务分析报告案例全文篇三

一、实现利润分析²

1、利润总额²

2、营业利润³

3、投资收益⁴

4、营业外利润⁴

5、经营业务盈利能力⁵

6、利润真实性判断⁶

二、成本分析⁷

- 1、总成本构成情况7
- 2、总成本变化情况8
- 3、销售费用合理性评价9
- 4、管理费用合理性评价10
- 5、财务费用变化情况11

三、资产结构分析11

- 1、资产构成情况11
- 2、流动资产构成特点12
- 3、资产增减变化情况13
- 4、资产结构合理性评价15
- 5、资产结构变动情况15

四、资本构成分析16

- 1、资本构成情况16
- 2、负债增减变化情况17
- 3、所有者权益增减变化情况18

五、偿债能力分析19

- 1、短期偿债能力19
- 2、还本付息能力19

3、增加负债的可行性20

六、盈利能力分析20

1、业务盈利能力分析20

2、内部经营资产和对外长期投资的盈利能力21

3、净资产收益率21

4、资产报酬率22

5、成本费用利润率23

七、营运能力分析23

1、存货23

2、应收账款24

3、应付账款25

4、现金周期和营业周期26

5、流动资产26

6、总资产27

八、发展能力分析28

1、增长性28

九、经营协调性分析30

1、投融资活动协调情况30

2、经营协调性及现金支付能力30

3、整体协调情况32

十、经营风险分析33

1、经营风险33

十一、现金流量分析34

1、现金流入结构34

2、现金流出结构35

3、现金流动稳定性36

4、现金流动协调性37

5、现金流量变化情况37

6、现金流动充足性38

7、现金流动有效性38

8、自由现金流量39

更多报告拟写方式和报告技术交流请联系1007897001

是一款免费软件分析的需要软件加qq

1、利润总额

万科20xx年实现利润为15,626.35万元，与20xx年的13,274.29万元相比有一定上升，上升17.72%。实现利润主要来自于内部经营业务，公司盈利基础比较可靠。

名称20xx年20xx年20xx年

利润总额15,626.3513,274.2910,590.76

2、营业利润

20xx年营业利润为14,715.97万元，与20xx年的10,677.21万元相比有一定增加，增加37.83%。

营业利润变动因素（费用）

项目名称增加（万元）减少（万元）

营业成本135,226.95

管理费用6,445.33

财务费用2,868.42

销售费用4,574.36

营业税金及附加274.18

合计：

14,162.290.00

相抵总计：149,389.24

营业利润变动因素（收入）

项目名称增加（万元）减少（万元）

公允价值变动收益458,771.51

营业收入145,730.10

投资收益2,067.70

合计:606,569.310.00

相抵总计606,569.31

3、投资收益

20xx年投资收益为2,090.27万元，与20xx年的22.57万元相比成倍上升，上升幅度9,161.28%。

投资收益变化

名称20xx年（万元）20xx年（万元）20xx年（万元）

4、营业外利润

20xx年营业外利润为910.38万元，与20xx年的2,万元相比持续盈利，但是盈利水平有所下降，下降64.95%。

营业外利润变化

名称20xx年20xx年20xx年

营业外收入1,510.712,762.90245.58

营业外支出600.33165.8254.00

营业外利润910.382,597.191.58

5、经营业务盈利能力

根据营业收入和成本的变化情况经进行分析后可以看出20xx

年的营业收入为458,771.51万元，比20xx年的313,041.41万元，增长46.55%□20xx年营业成本为404,807.31万元，比20xx年的269,580.36增加50.16%。营业收入和营业成本同时增长，但营业成本增长幅度大于营业收入，表明公司经营业务盈利能力下降。

营业利润变化

20xx年20xx年20xx年

项目名称数值（万元） 增长率数值（万元） 增长率数值（万元） 增长率

投资收益2,090.279,161.2822.57-1.86%-254.65

6、利润真实性判断

从报表数据来看，公司20xx年营业收入主要是现金收入，收入质量是可靠的。扣除新增应收账款之后公司的营业收入为481,299.89万元。

总之，在市场份额迅速扩大的同时，营业利润也迅猛增加，经营业务开展得很好。

公司的实现利润主要来自于营业利润。

1、总成本构成情况

20xx年万科成本费用总额为446,145.80万元，其中：营业成本为404,807.31万元，占成本总额的90.73%，销售费用为12,141.38万元，占成本总额的2.72%，管理费用为18,769.38万元，占成本总额的4.21%，财务费用为7,340.32万元，占成本总额的1.65%，营业税金及附加为2,910.23万元，占成总额的0.65%，资产减值损失为177.18

万元，占成本总额的0.04%。

成本构成表（两期成本总额比例）

日期20xx年20xx年

成本费用总额446,145.80100.00%302,386.77100.00%

营业成本404,807.3190.73%269,580.3689.15%

销售费用12,141.382.72%7,567.022.50%

管理费用18,769.384.21%12,324.054.%

财务费用7,340.321.65%4,471.901.48%

营业税金及附加2,910.230.65%2,636.050.87%

资产损失减值177.180.04%5,807.391.92%

2、总成本变化情况

万科20xx年成本费用总额为446,145.80万元，与20xx年的302,386.77相比有一定增加，增加47.54%。

20xx年营业成本为404,807.31万元，与20xx年的269,580.36相比有较大增加，增加50.16%。

成本构成变化情况表（占营业收入的比例）

日期20xx年20xx年

项目名称数值（万元）百分比%数值（万元）百分比%

营业收入458,771.51100.00%313,041.41100.00%

营业成本404,807.3188.24%269,580.3686.12%

营业税金及附加2,910.230.63%2,636.050.84%

销售费用12,141.382.65%7,567.022.42%

财务费用7,340.321.60%4,471.901.43%

管理费用18,769.384.09%12,324.053.94%

资产损失减值177.180.04%177.180.06%

3、销售费用合理性评价

20xx年销售费用为12,141.38万元，与20xx年的7,567.02相比有较大增加，增加60.45%。营业费用增长的同时营业收入也有较大幅度的增长，表明公司销售活动取得了明显的市场效果。

4、管理费用合理性评价

20xx年管理费用为18,769.38万元，与20xx年的12,324.05万元相比有较大增加，增加52.30%□20xx年管理费用占营业收入的比例4.09%，与20xx年的3.94%相比变化不大。管理费用与营业收入同步增长，销售利润有较大幅度上升，管理费用支出合理。

5、财务费用变化情况

20xx年财务费用为7,340.32万元，与20xx年的4,471.90万元相比有较大增加，增加64.14%。

1、资产构成情况

万科20xx年资产总额为391,789.09万元，其中流动资产为282,2.09万元，主要分布在存货、应收账款、货币资金等环节，分别占公司流动资产合计的40.13%、31.05%和19.21%。非流动资产为109,581.00万元，主要分布在固定资产、无形资产和在建工程，分别占公司非流动资产的66.30%、16.68%、6.73%。

万科资产构成表

日期20xx年20xx年

项目名称数值（万元） 百分比（%）数值（万元） 百分比（%）

总资产391,789.09100.00%365,838.77100.00%

流动资产282,2.0972.03%274,730.9072.03%

长期投资净额6,363.161.62%2,636.940.72%

固定资产净额72,657.3818.55%61,201.0616.73%

无形及递延资产19,030.574.86%13,595.613.72%

其他11,529.892.94%13,674.263.74%

2、流动资产构成特点

公司生产加工环节占用的资金数额较大，约占公司流动资产的45.05%，说明市场销售情况的变化会对公司资产的质量和增值带来较大影响，要密切关注公司产品的销售前景和增值能力。公司流动资产中被别人占用的、应当收回的资产数额较大，约占公司流动资产的34.96%，应当加强应收款项管理，关注应收款项的质量。

从资产构成来看，公司流动资产所占比例较高，流动资产的质量和周转效率对公司的经营状况起决定性作用。从资产构成来看，公司长期投资所占比例较大，属集团控股型企业，企业的被投资企业及集团公司的发展战略对企业的发展特别重要。

流动资产构成表

日期20xx年20xx年

项目名称数值（万元） 百分比（%）数值（万元） 百分比（%）

流动资产282,209.00100.00%274,730.90100.00%

存货113,255.8840.13%79,559.3928.96%

应收账款87,637.7131.05%110,166.0940.10%

其他应收款11,029.303.91%10,269.833.74%

交易性金融资产0.000.00%0.000.00%

应收票据2,200.120.78%2,585.990.94%

货币资金54,211.5119.21%58,215.5621.19%

其他13,873.574.92%13,934.045.07%

3、资产增减变化情况

20xx年总资产为391,789.09万元，与20xx年的365,838.77万元相比有一定增加，增加7.09%。

万科资产的增减变化情况（20xx年）

项目名称增加（万元）减少（万元）

无形资产5,586.20

其他应收款759.47

递延所得税资产655.63

其他流动资产

长期待摊费用151.24

在建工程1,488.73

预付款60.48

应收票据385.87

长期股权投资3,763.29

货币资金4,004.05

固定资产净额11,456.32

合计:21,565.286,746.00

相抵总计:14,819.28

4、资产结构合理性评价

从资产各项目与营业收入的比例关系来看□20xx年应收账款所占比例基本合理。存货所占比例过高。固定资产投产时间不长。

根据报表分析得出20xx年与20xx年相比□20xx年存货出现不

合理增长。应收账款所占比例下降。流动资产增长慢于营业收入，增加的同时资金占用没有增加，并且资产的盈利能力有所提高。因此与20xx年相比，资产结构趋于改善。

5、资产结构变动情况

主要资产项目变动情况表

日期20xx年与年比较20xx年与年比较

项目名称数值（万元）增长率数值（万元）增长率

流动资产282,209.72%274,730.9058.02%

固定资产72,657.3818.72%61,201.0644.13%

存货113,255.8842.35%79,559.3919.57%

货币性资产56,411.63-6.88%60,801.551.56%

1、资本构成情况

万科20xx年负债总额为304,623.88万元，资本金为34,500.00万元，所有者权益为87,165.21万元，资产负债率为0.78%。在负债总额中，流动负债为282,209万元，占负债和权益总额的0.77%，短期借款为95,990.00万元，非流动负债为109,581.00万元，付息负债合计占资金来源总额的0.26%。

公司短期借款及应付票据所占比例较大，约占流动负债的41.91%。

资本构成表

日期20xx年20xx年

项目名称数值（万元） 百分比（%） 数值（万元） 百分比（%）

资产总额 391,789.09 100.00% 365,838.77 100.00%

所有者权益 87,165.21 22.25% 91,971.78 25.14%

流动负债 299,807.76 76.52% 261,751.41 95.28%

非流动负债 4,815.81 1.23% 12,115.58 4.90%

2、负债增减变化情况

20xx年负债总额为304,623.88万元，与20xx年年的273,866.99万元相比有一定增加，增加11.23%。具体来说，以下项目的变动使负债总额变动，公司负债规模有较大幅度增加，负债压力有较大幅度的提高。

20xx年资产的增减变化情况表

项目名称 增加（万元） 减少（万元）

其他应付账款 5,185.03

应交税费 1,401.10

预收账款 23,943.45

其他流动负债

应付职工薪酬福利 591.70

应付票据 4,129.57

应付账款 8,344.97

短期借款7,304.44

合计:44,314.136,586.13

3、所有者权益增减变化情况

20xx年所有者权益为87,165.21万元，与20xx年的91,971.78相比有一定下降，下降5.23%。以下项目变动使所有者权益增减。

所有者权益变动变化表

项目名称增加（万元）减少（万元）

资本金11,500.00

资本公积金11,415.33

少数股东权益

盈余公积金641.27

未分配利润6,591.58

增减合计18,732.8511,415.33

1、短期偿债能力

从支付能力来看，万科20xx年的日常现金支付资金比较紧张，主要依靠短期借款；从变化情况来看□20xx年流动比例为0.94，与20xx年的1.05相比有较大下降，下降了0.11。

2、还本付息能力

从短期来看，公司经营活动本身缺乏付息能力，利息支付的主要依靠短期借款。从盈利情况来看，公司盈利对利息的保障倍数为3.13倍公司盈利能力对利息的保障程度偏低。长期来看，盈利能力较强，利息支付有保证。

偿债能力指标表

项目名称20xx年20xx年

流动比例0.941.05

速动比例0.520.69

利息保障倍数3.133.97

资产负债率1.1.00

3、增加负债的可行性

从资本结构和资产成本来看，公司的付息负债为100,805.81万元，实际借款利率水平为7.28%，公司的财务风险系数为1.47。从公司当期资本结构、借款利率和盈利水平三者的关系来看，公司增加负债能够给企业带来利润的增加，负债经营可行。

1、业务盈利能力分析

万科20xx年的营业利润率为3.21%，资产报酬率为6.06%，净资产收益率为14.91%，成本费用利润率为1.73%。公司实际投入到企业自身经营业务的资产为377,675.00万元，经营资产的收益率为3.90%。而对外投资的收益率为32.85%。

2、内部经营资产和对外长期投资的盈利能力

万科20xx年内部经营资产的盈利能力3.77%，与20xx年的2.97%相比有所提高，提高0.80个百分点□20xx年对外投资业务的盈利能力为32.85%，与20xx年的0.86%相比有较大幅度的提高，提高32.00个百分点。对外投资业务的盈利能力明显提高。

3、净资产收益率

20xx年净资产收益率为14.91%，与20xx年14.21%相比有所提高，提高0.70个百分点。但这种较高的资本收益率是由较高的负债水平支持的，企业经营风险是较大的□20xx年净资产收益率比20xx年提高的主要原因是：20xx年净利润为12,997.92万元，与20xx年的13,069.15万元相比有所下降，下降0.55%□20xx年所有者权益为87,165.21万元，与20xx年的91,971.78万元相比有所下降，下降5.23%。净利润下降速度慢于所有者权益的下降速度，致使净资产收益率提高。

4、资产报酬率

20xx年总资产报酬率为6.06%，与20xx年的5.96%相比变化不大□20xx年总资产报酬率比20xx年提高的主要原因是：20xx年息税前收益22,966.67万元，与20xx年的17,746.19万元相比有较大增长，增长29.42%□20xx年平均总资产为378,813.93万元，与20xx年的297,522.91万元相比有较大增长，增长27.32%。息税前收益增长速度快于平均总资产的增长速度，致使总资产报酬率提高。

5、成本费用利润率

20xx年成本费用利润率为3.50%，与20xx年的4.48%相比有所降低，降低0.97个百分点□20xx年成本费用投入经济效益为40.85%，与20xx年54.49%相比有较大幅度降低，降低13.63个百分点□20xx年成本费用投入经济效益比20xx年下降的主

要原因是:20xx年实现利润为15,626.35万元,与20xx年的13,274.29万元相比有较大增长,增长17.72%□20xx年成本费用总额为445,968.62万元,与20xx年的296,579.38万元相比有较大增长,增长50.37%。实现利润增加速度慢于成本费用总额的增长速度,致使成本费用投入经济效益下降。

盈利能力指标表(%)

项目名称20xx年20xx年

营业毛利率11.7613.88

营业利润率3.213.41

成本费用利润率3.504.48

资产报酬率4.134.46

净资产收益率14.9114.21

1、存货

万科20xx年存货周转天数为85.74天□20xx年为97.55天□20xx年比20xx年缩短11.81天□20xx年存货周转天数比20xx年缩短的主要原因是:20xx年平均存货为96,407.64万元,与20xx年73,049.41万元相比有较大增长,增长31.98%□20xx年营业成本为404,807.31万元,与20xx年的269,580.36万元相比有较大增长,增长50.16%。平均存货增加速度慢于营业成本的增长速度,致使存货周转天数缩短。收入和存货均在增长,但收入增长快于存货,存货水平趋于合理。

2、应收账款

万科20xx年应收账款周转天数为77.61天□20xx年为80.82

天□20xx年比20xx年缩短3.21天□20xx年应收账款周转天数比20xx年缩短的主要原因是:20xx年平均应收账款为98,901.90万元,与20xx年70,282.14万元相比有较大增长,增长40.72%□20xx年营业收入为458,771.51万元,与20xx年的313,041.41万元相比有较大增长,增长46.55%。平均应收账款增加速度慢于营业收入的增长速度,致使应收账款周转天数缩短。公司收帐政策合理,市场销售状况良好。公司在加速应收周转的同时,使盈利水平提高。

3、应付账款

万科20xx年应付账款周转天数为74.天□20xx年为75.37天□20xx年比20xx年缩短1.29天□20xx年应付账款周转天数比20xx年缩短的主要原因是:20xx年平均应付账款为83,298.19万元,与20xx年的56,439.00万元相比有较大增长,增长47.59%□20xx年营业成本为404,807.31万元,与20xx年的269,580.36万元相比有较大增长,增长50.16%。平均应付款增加速度慢于营业成本的增长速度,致使应付款周转天数缩短。

4、现金周期和营业周期

万科20xx年现金周转天数为89.27天□20xx年为97.55天□20xx年比20xx年缩短8.28天。万科20xx年营业周期为163.35天□20xx年为178.38天□20xx年比20xx年缩短15.03天。从存货、应收账款、应付账款三者占用资金数量及其周转速度的关系来看,公司经营活资金占用有所下降,营运能力有所提高。

营运能力指标表

项目名称20xx年20xx年

存货周转天数75.6584.01

应收账款周转天数77.6180.82

应付账款周转天数74.75.37

营业周期163.35178.38

5、流动资产

万科20xx年流动资产周转天数为218.52天□20xx年为257.94天□20xx年比20xx年缩短39.42天□20xx年流动资产周转天数比20xx年缩短的主要原因是:20xx年平均流动资产为278,469.50万元,与20xx年的224,296.33万元相比有较大增长,增长24.15%□20xx年营业收入为458,771.51万元,与20xx年的313,041.41万元相比有较大增长,增长46.55%。平均流动资产增加速度慢于营业收入的增长速度,致使流动资产周转天数缩短。

6、总资产

万科20xx年总资产周转次数为1.17次,比20xx年周转速度加快,周转天数从342.15天缩短到297.26天□20xx年总资产周转天数20xx年缩短的主要原因是:20xx年平均总资产为378,813.93万元,与20xx年的297,522.91万元相比有较大增长,增长27.32%□20xx年营业收入为458,771.51万元,与20xx年的313,041.41万元相比有较大增长,增长46.55%。平均总资产增加速度慢于营业收入的增长速度,致使总资产周转天数缩短。公司在资产规模增长的同时,使营业收入有较大幅度增长,表明公司经营业务有较大幅度的扩张,总资产周转速度有较大幅度的提高。

资产周转速度表

项目名称20xx年（天）20xx年（天）

总资产周转天数297.26342.15

固定资产周转天数52.5259.61

流动资产周转天数218.52257.94

现金周转天数89.27103.00

1、增长性

万科20xx年营业收入为458,771.51万元，从这三期变化情况来看，营业收入基本保持稳定，没有较大变化。

万科20xx年净利润为12,997.92万元，从这三期变化情况来看，净利润基本保持稳定，没有较大变化。

万科20xx年所有者权益为87,165.21万元，从这三期变化情况来看，所有者权益基本保持稳定，没有较大变化。

发展趋势表

日期20xx年20xx年

项目资本数值（万元） 增长率% 数值（万元） 增长率%

净利润12,997.92-0.01%13,069.150.47%

所有者权益87,165.21-0.05%91,971.780.%

营业收入458,771.510.47%313,041.410.45%

1、投融资活动协调情况

从长期投资和融资情况来看，公司投资活动所需的资金没有足够的长期资金来源作保证，公司长期性资产投资存在17,599.98万元的资金缺口，需要占用企业流动资金。

营运资本增减变化表

日期20xx年20xx年

项目名称数值（万元）增长率%数值（万元）增长率%

营运资本-17,599.98-2.36%12,979.49-0.59%

所有者权益87,165.21-0.05%91,971.780.%

非流动负债4,815.81-0.60%12,115.585.29%

固定资产72,657.380.19%61,201.060.44%

长期投资6,363.161.41%2,636.94-0.24%

其他长期资产0.00n/a%0.00n/a%

2、经营协调性及现金支付能力

从公司经营业务的资金协调情况来看，公司经营业务发展正常，能为企业带来199,648.32万元的流动资金，经营业务是协调的。

从企业的现金支付能力来看，企业经营业务的开展，能够为企业创造199,648.32万元的资金，这部分资金弥补了企业投资活动17,599.98万元的资金缺口，并有182,048.34万元的现金支付能力。

经营性资产增减变化表

日期20xx年20xx年

项目名称数值（万元） 增长率%数值（万元） 增长率%

存货113,255.880.42%79,559.390.20%

应收账款87,637.71-0.20%110,166.092.62%

其他应收账款11,029.300.07%10,269.83-0.09%

其他经营性资产13,873.570.00%13,934.041.34%

经营性负责增减变化表

日期20xx年20xx年

项目名称数值（万元） 增长率%数值（万元） 增长率%

应付账款87,470.670.11%79,125.701.34%

其他应付款10,654.28-0.33%15,839.312.21%

其他经营性负债76,046.410.45%52,583.700.78%

3、整体协调情况

从两期的比较来看，企业营运资本由上一期的12,979.49万元转变为负17,599.98万元，企业的投资活动出现了资金缺口，需要由企业的经营活来提供，而企业的经营活也需要资金，致使企业出现69,万元的资金缺口，企业资金协调情况恶化，经营活动资金没有保证，企业出现了支付困难，必将对企业经营活动的顺利开展带来不利影响。

1、经营风险

万科20xx年盈亏平衡点的营业收入为343,724.61万元表示当公司该期营业收入超过这一数值时公司会有盈利，低于这一数值时公司会亏损。营业安全水平为25.00%，表示公司当期营业收入下降只要不超过115,046.90万元，公司仍然会有盈利。从营业安全水平来看，公司承受销售下降打击的能力较强，经营业务的安全水平较高。从营业安全水平来看，公司有一定的承受销售下降打击的能力，但营业安全水平并不太高。

经营风险指标表

日期20xx年20xx年

项目名称数值（万元）增长率（%）数值（万元）增长率（%）

盈亏平衡点343,724.610.84%186,812.460.36%

营业安全水平0.25-0.38%0.400.%

经营风险系数2.670.13%2.370.00%

财务风险系数0.760.12%0.88-0.12%

1、现金流入结构

2、现金流出结构

20xx年现金流出为1,706,799.21万元，与20xx年的962,443.83万元相比有较大增长，增长77.34%。

现金流出结构表

项目名称数值（万元）百分比（%）数值（万元）百分比（%）

购买原材料532,356.7631.19%296,017.3830.76%

工资性支出23,380.141.37%15,872.891.65%

税金13,196.170.77%8,924.340.93%

资产购置18,899.631.11%36,366.473.78%

对外投资0.000.00%0.000.00%

偿还债务136,915.748.02%124,487.0512.93%

利润分配0.000.00%0.000.00%

其他982,050.7757.54%480,775.7049.95%

3、现金流动稳定性

20xx年最大的现金流入项目依次是:销售商品、提供劳务收到的现金;取得借款收到的现金;处置子公司及其他营业单位收到的现金净额。

20xx年最大的现金流出项目依次是:购买商品、接受劳务支付的现金;偿还债务所支付的现金;支付的其他与经营活动有关的现金。

财务分析报告案例全文篇四

1、公司的基本信息(包括历史沿革)

2、行业背景(历史、现状、未来否则趋势)及行业地位(结合行业分析报告的内容)

3、公司的主要产品或者业务情况

4、分析期及近三年的主要会计和业务数据分析（结合公司董事会报告的内容）

5、股本变动及股东情况分析

6、公司近三年董（包括独董）、监、高及员工（掌握核心技术或者关键技术人员）情况分析（变动原因、独董述职报告）

二、公司治理结构分析

1、公司治理的目的、核心

2、公司三会制度及其运行情况（独立董事制度、独董述职报告、监事会报告、董事会秘书及证券事务代表制度独董）

3、公司近三年开展的治理活动及其效果

4、公司董事长、总经理两职设置情况（分离或者合一）

5、公司及董监高近三年被证监会、交易所行政处罚情况（事由、进展、影响及整改情况，同时结合主流媒体的相关报道及公司的澄清公告）

6、违规担保、关联方非经营性资金占用情况

7、内部控制制度的自我评价报告及鉴证报告

8、履行社会责任报告情况

9、公司独立性分析（是否严格实行“五分开”）

三、宏观经济运行状况及经济政策对公司的影响分析

1、宏观经济运行状况的影响分析（国际、国内宏观经济运行状况，可以借助统计资料和主流媒体的相关报道）

2、宏观经济政策的影响（金融货币政策、财政政策、收入分配政策）

3、产业政策的影响分析（包括产业结构政策、产业组织政策的影响等等）

4、法律、法规的影响分析

5、科学技术进步的影响分析（生物技术、材料技术、信息技术、航空航天技术等等的影响）

四、公司的行业地位分析（定位）

1、公司行业市场排名

2、市场占有率

要求：客观真实、图文并茂、生动形象

五、公司竞争能力及成长能力分析

1、竞争能力（竞争优势）分析

体现：资本、技术、管理、人才、成本、资源、区位等方面

方法□swot分析

pest分析

六、财务分析（核心）

1、审计报告解读（关注“非标”意见的审计报告，结合董事会、监事会报告）

2、财务指标计算、分析

偿债能力指标

盈利能力指标

管理效率指标

现金流量指标

3、三张报表及附注的分析

注意：各种指标的含义、取值大小是相对的

不能简单的堆砌各种指标

七、专题分析（包括但不限于）

1、重大事项分析

重大诉讼仲裁事项

重大收购、出售资产事项（决策程序、评估基准日、评估方法的选择、评估价值、有无溢价跌价、交易时间、收或者付款方式、定价政策等等）

2、关联交易及其分析

日常关联交易、重大关联交易

决策程序、交易目的、交易时间、收或者付款方式、定价政策、有关第三方的独立报告（评估及审计机构、独立财务顾问、独立董事、监事会）、对公司财务状况及经营成果的影响等等。

3、同业竞争问题分析

4、募集资金项目及其效益分析（包括非募投项目）

承诺、变更、专项报告、对分析期经营成果的影响等等。

5、应收账款项目分析

6、存货项目分析

7、其他

八、结论及建议

1、存在的问题

2、建议措施

3、结论性意见

财务分析报告案例全文篇五

（一）资产

截至12月底，我院资产达到，比年初增长%。其中：流动资产万元，%为货币资金，%为应收类款项，%为药品等库存物资；固定资产达到万元，%为房屋建筑物、%为在建工程、%为医疗设备。

（二）负债

截至12月底，我院负债下降到万元，比年初下降万元，主要是暂时性归还银行贷款万元。目前，我院有贷款万元，均为一年期流动贷款，其中：银行万元，利率为4%。目前，应付账款余额为万元，比年初增加%。

（三）收入

20xx年我院总收入万元，其中：医疗收入万元，同比增长%，财政收入万元，其他收入万元。

医疗收入中，药品性收入同比增长%；检查性收入同比增长%；劳务性收入同比增长%；其他收入同比增长%。劳务性收入仅占%□20xx年医疗收入结构图如下。

注：药品收入指西药、中成药、中草药。检查性收入指检查、化验收入。劳务性收入指治疗、诊察、手术、护理收入。其他收入指上述收入之外的收入。

全年，药品收入占业务收入比例为%，比上一年度增长%，最后一季度门诊药品比例控制成效显著。

材料收入占业务收入比例为%，比上一年度下降%，是因为控制卫生材料进货价格。

（四）支出

医疗业务成本同比增长%，比医疗收入增长幅度低%。从增长额度看，最明显的依次如下

医疗业务成本增加万元

其中：卫生材料费增加万元。

绩效工资增加万元

维修费增加万元

其他工资福利支出增加万元

基本工资增加万元

我院20xx年度医疗业务成本增长主要集中在以上几项，占所有支持增长额的93%，其中5项是人员及相关经费类。因此，本年度医疗业务成本的增长主要集中在人员相关经费、卫生材料费，分别占增长额度的48%和46%。

（一）资金运作日趋合理

誉的前提下，年末应付类款项余额比年初增长了%；为简化出纳工作、减少资金浮游量，已注销银行账户个。

（二）业务稳定快速发展

医疗收入同比增长幅度能持续保持在%，接近上年年%的增长幅度。

（三）节能降耗局部成效

全年水费同比下降%；经过第四季度的努力，全年药品及耗材比例也有所回落。

（四）医疗业务成本增长科学

20xx年以来业务成本增长幅度略低于医疗收入增长幅度。

（五）收入结构相对合理

劳务性收入中的治疗收入增长相对明显

（六）职工收入芝麻开花节节高

人均可支配收入同比增长%，社会保障费用同比增长%。

（一）资金运作仍需更为科学

截至12月底，贷款有万元，但各银行账户余额合计也有万元，流动资产存储量相对仍较高。

（二）资金回笼尚可适当加快20xx年下半年，医保等款项

（三）开拓发展空间尚存

适度的举债经营，能加快医院发展壮大，目前，我院资产负债率为%，低于常规上限50%，尚有利用外力进一步扩大经营规模的空间。

（四）医疗收入优势不大

全年医疗收入万元，与我市同级别医院相比，均无明显优势。

（五）市场占有率有待提高

专科方面，有县级医院、私立医院等竞争者，我院技术品牌在当地其他医院中虽有优势，但群众知晓率不高。

（六）药品比例、材料收入比例尚有潜力

（七）医疗结余寥寥无几

医疗结余所剩无几，虽呈持续增长趋势，但整体医疗技术水平提升不够明显。

（八）住院收入增长速度低于门诊

（九）各项收入增长幅度参差不齐

20xx年，劳务性收入与其他性收入增长幅度仅%，增长幅度相对滞后，手术收入尤其是门诊手术收入基本未有增长。劳务性收入占业务收入比例不高。

(十) 工资总额增长幅度超过医疗收入增长幅度

(十一) 水电费持续上升

20xx年水电费为万元，同比增长万元。

(十二) 材料消耗增长迅猛

百元医疗收入消耗卫生材料大幅猛增，同比增长%。卫生材料费中氧气费、化验材料、其他卫生材料增长幅度明显偏高。

四、改进意见

针对上述12各问题提出改进意见。