

# 财务分析报告 9 篇

## 财务分析报告 1

### 一, 总体评述

#### (一) 总体财务绩效水平

根据公开发布的数据,运用系统和分析方法对其进行综合分析,我们认为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

##### 1. 企业自身资产状况及资产变化说明:

公司本期的资产比去年同期增长%. 资产的变化中固定资产增长最多,为 xx 万元. 企业将资金的重点向固定资产方向转移. 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, 建议投资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%, 信用资产的比重次之,

占%。

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

流动负债的下降幅度为%,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%,%,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%,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%; 营业外收支业务净额 xx 万元, 占利润总额%.

### (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%. 其中, 营业利润比上年同期增长%, 增加利润总额 xx 万元; 营业外收支净额比去年同期降低%, 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. 与去年同期相比增长%, 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%; 营业费用 xx 万元, 占成本费用总额%; 管理费用 xx 万元, 占成本费用总额%; 财务费用 xx 万元, 占成本费用总额%.

#### (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%; 主营业务成本比去年同期增加 xx 万元, 增长%; 营业费用比去年同期减少 xx 万元, 降低%; 管理费用比去年同期增加 xx 万元, 增长%; 财务费用比去年同期减少 x 万元, 降低%.

#### 4. 利润增长因素分析

本期利润总额比上年同期增加 xx 万元. 其中, 主营业务收入比上年同期增加利润 xx 万元, 主营业务成本比上年同期减少利润 xx 万元, 营业费用比上年同期增加利润 xx 万元, 管理费用比上年同期减少利润 xx 万元, 财务费用比上年同期增加利润 xx 万元, 投资收益比上年同期减少利润 xx 万元, 营业外收支净额比上年同期减少利润 xx 万元.

本期公司利润总额增长率为%, 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

### (1) 产品综合获利能力评价

本期公司产品综合毛利率为%,综合净利率为%,成本费用利润率为%.分别比上年同期提高了%,%,%,平均提高%,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,

### (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%,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  $x\%$ ,其中,主营收入增长率为%,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%,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.营业费用增长率为%.说明公司营业费用率有所下降,营业费用与收入协调性很好,未来公司应尽可能保持对企业营业费用的控制水平.管理费用增长率为%.说明公司管理费用率有所下降,管理费用与利润协调性很好,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%. 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%,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%,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%.

### (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%,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%,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%.

## 2. 现金流流动性分析

### (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%,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,现金流流动性的小幅增强,有利于公司的持续发展.

### 三,财务绩效评价

#### (一) 偿债能力分析

相关财务指标:

项目

当期数据

上期数据

增长情况(%)

流动比率

速动比率

资产负债率(%)

有形净值债务率(%)

现金流入负债比

综合分数

企业的偿债能力是指企业用其资产偿还长短期债务的能力.企业有无支付现金的能力和偿还债务能力,是企业能否健康生存和发展的关键.公司本期偿债能力综合分数为 52.79,较上年同期提高 38.15%,

,本期公司在流动资产与流动负债以及资本结构的管理水平方面都取得了极大的成绩.企业资产变现能力在本期大幅提高,为将来公司持续健康的发展,降低公司债务风险打下了坚实的基础.从行业内部看,公司偿债能力极强,在行业中处于低债务风险水平,债权人权益与所有者权益承担的风险都非常小.在偿债能力中,现金流入负债比和有形净值债务率的变动,是引起偿债能力变化的主要指标.

## (二) 经营效率分析

相关财务指标:

项目

当期数据

上期数据

增长情况(%)

应收帐款周转率

存货周转率

营业周期(天)

流动资产周转率

总资产周转率

分析企业的经营管理效率,是判定企业能否因此创造更多利润的

,如果企业的生产经营管理效率不高,那么企业的高利润状态是难以持久的.公司本期经营效率综合分数为58.18,较上年同期提高24.29%,说明公司经营效率处于较快提高阶段,本期公司在市场开拓与提高公司资产管理水平方面都取得了很大的成绩,公司经营效率在本期获得较大提高.提请分析者予以重视,公司经营效率的较大提高为将来降低成本,创造更好的经济效益,降低经营风险开创了良好的局面.从行业内部看,公司经营效率远远高于行业平均水平,公司在市场开拓与提高公司资产管理水平方面在行业中都处于遥遥领先的地位,未来在行业中应尽可能保持这种优势.在经营效率中,应收帐款周转率和流动资产周转率的变动,是引起经营效率变化的主要指标.

### (三) 盈利能力分析

相关财务指标:

项目

当期数据

上期数据

增长情况

总资产报酬率(%)

净资产收益率(%)

毛利率(%)

营业利润率(%)

主营业务利润率(%)

净利润率(%)

成本费用利润率(%)

企业的经营盈利能力主要反映企业经营业务创造利润的能力. 公司本期盈利能力综合分数为 96.39, 较上年同期提高 36.99%, 说明公司盈利能力处于高速发展阶段, 本期公司在优化产品结构和控制公司成本与费用方面都取得了极大的进步, 公司盈利能力在本期获得极大提高, 提请分析者予以高度重视, 因为盈利能力的极大提高为公司将来迅速发展壮大, 创造更好的经济效益打下了坚实的基础. 从行业内部看, 公司盈利能力远远高于行业平均水平, 公司提供的产品与服务在市场上非常有竞争力, 未来在行业中应尽可能保持这种优势. 在盈利能力中, 成本费用利润率和总资产报酬率的变动, 是引起盈利能力变化的主要指标.

#### (五) 企业发展能力分析

相关财务指标:

项目

当期数据

上期数据

增长情况

主营收入增长率(%)

净利润增长率 (%)

流动资产增长率 (%)

总资产增长率 (%)

可持续增长率 (%)

企业为了生存和竞争需要不断的发展,通过对企业的成长性分析我们可以预测企业未来的经营状况的趋势.公司本期成长能力综合分数为 65.38,较上年同期提高 92.81%,说明公司成长能力处于高速发展阶段,本期公司在扩大市场需求,提高经济效益以及增加公司资产方面都取得了极大的进步,公司表现出非常优秀的成长性.提请分析者予以高度重视,未来公司继续维持目前增长态势的概率很大.从行业内部看,公司成长能力在行业中处于一般水平,本期公司在扩大市场,提高经济效益以及增加公司资产方面都略好于行业平均水平,未来在行业中应尽全力扩大这种优势.在成长能力中,净利润增长率和可持续增长率的变动,是引起增长率变化的主要指标.

## 2

### 2-1 资产状况

截至 20xx 年 3 月 31 日,公司总资产 20.82 亿元。

#### 2-1-1 资产构成

公司总资产的构成为:流动资产 10.63 亿元,长期投资 3.57 亿元,

5.16 亿元，无形资产及其他资产 1.46 亿元。主要构成内容如下：

(1) 流动资产：货币资金 7.01 亿元，其他货币资金 6140 万元，短期投资净值 1.64 亿元，应收票据 2220 万元，应收账款 3425 万元，工程施工 6617 万元，其他应收款 XX35 万元。

(2) 长期投资：X2 亿元，X1.08 亿元，X3496 万元。

(3) 固定资产净值：净值 4.8 亿元，等房屋净值 2932 万元。

(4) 无形资产：摊余净值 8134 万元，摊余净值 5062 万元。

(5) 长期待摊费用：摊余净值 635 万元，摊余净值 837 万元。

#### 2-1-2 资产质量

(1) 货币性资产：由货币资金、其他货币资金、短期投资、应收票据构成，共计 9.48 亿元，具备良好的付现能力和偿还债务能力。

(2) 长期性经营资产：由构成，共计 5.61 亿元，能提供长期的稳定的现金流。

(3) 短期性经营资产：由工程施工构成，共计 6617 万元，能在短期内转化为货币性资产并获得一定利润。

(4) 保值增值性好的长期投资：由与股权投资构成，共计 3.08 亿元，不仅有较好的投资回报，而且股权对公司的发展具有重要作用。

以上四类资产总计 18.83 亿元，占总资产的 90%，说明公司现有

## 2-2 负债状况

截至 20xx 年 3 月 31 日,公司负债总额 10.36 亿元,主要构成为:短期借款(含本年到期的长期借款)9.6 亿元,长期借款 5500 万元,应付账款 707 万元,应交税费 51 万元。

目前贷款规模为 10.15 亿元,短期借款占负债总额的 93%,说明短期内公司有较大的偿债压力。结合公司现有 7.62 亿元的货币资金量来看,财务风险不大。

目前公司资产负债率为 49.8%,自有资金与举债资金基本平衡。

## 2-3 经营状况及变动原因

扣除影响后,20xx 年 1-3 月(以下简称本期)公司净利润 605 万元,与 20xx 年同期比较(以下简称同比)减少了 1050 万元,下降幅度为 63%。变动原因按利润构成的主要项目分析如下:

### 2-3-1 主营业务收入

本期主营业务收入 3938 万元,同比减少 922 万元,下降幅度为 19%。其主要原因为:

(1)收入 3662 万元,同比增加 144 万元,增长幅度为 4.1%,系增加所致。

(2)X126 万元,同比增加 3 万元,增长幅度为 2%,具体分析详见“重要问题综述 4-1”。

(3) 工程收入 150 万元，同比减少 1069 万元，下降幅度为 88%，原因是：一、本期开工项目同比减少；二、X 办理结算的方式与其他工程项目不同。

通过上述分析可见，本期收入同比减少的主要原因是工程收入减少。如果考虑按 X 项目本期投入量 2262 万元作调整比较，则：

①本期工程收入同比增加 XX93 万元，增长幅度为 98%；②本期收入调整为 6200 万元，同比增加 1340 万元，增长幅度为 28%。

### 2-3-2 主营业务成本

本期主营业务成本 XX61 万元，同比减少 932 万元，下降幅度为 45%。按营业成本构成，分析如下：

(1) 营业成本 993 万元，同比增加 102 万元，增加幅度为%。主要原因是计入成本的方式发生变化，去年同期按摊销数计入成本，而本期按发生数计入成本，此项因素影响数为 XX7 万元。

(2) 工程成本 168 万元(直接成本 144 万元，间接费用 24 万元)，同比减少 1034 万元，下降幅度为 86%。主要原因是：

①开工项目同比减少，使工程直接成本减少 1002 万元，下降幅度为 87%；

②开工项目同比减少，以及机构调整后项目部人员减少，使工程间接费用同比减少 32 万元，下降幅度为 57%。已开支的工程间接费用占计划数的 26%。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/217042056112006150>