

财务分析报告

2023 财务分析报告

随着社会一步步向前发展，我们使用报告的情况越来越多，报告具有成文事后性的特点。其实写报告并没有想象中那么难，下面是小编收集整理2023 财务分析报告，欢迎大家借鉴与参考，希望对大家有所帮助。

2023 财务分析报告 1

引言

企业的财务风险主要是指企业在生产经营过程中，由于外部市场以及企业经营管理中的各种不确定因素所造成的企业实际财务收益与目标预期之间出现了较大的偏差。企业参与到市场环境中，财务风险就是客观存在的，财务风险的发生具有不确定性，在发生时间、风险结果等方面都存在不确定性，而且财务风险贯穿于企业生产经营的全过程。如果企业的财务风险控制管理不当，出现财务风险问题，极易影响企业的经济活动安全性，甚至造成企业严重的财务危机。

一、新时期企业的财务风险问题主要表现

当前经济环境下，特别是今年以来，外部宏观经济波动对企业的影响较大，中国经济增长趋势短期内放缓，对企业所产生的负面影响仍将比较明显，当前经济下行压力加大，企业的财务风险问题更加突出，特别是与以往相比，财务风险也出现了一些新的变化，主要表现在以下几方面：

(一)企业筹资困难问题加剧

企业在筹资的具体运作过程中，如果筹资方式不当，负债比例控制不合理，权益收益无法达到预期，很有可能造成企业的财务风险问题。特别是当前经济环境下，银行信贷政策进一步收缩，企业融资通过贷款门槛限制不断提高，贷款难度越来越大，而证券市场波动较为剧烈，上市融资更是难上加难，加剧了企业的融资风险问题。

(二)应收账款坏账风险问题加剧

一些企业在经营策略上注重信用销售，因而应收账款比例较高，

特别是一些交易结算周期较长的企业，由于应收账款基数大、回款时间相对较长，因此占用了企业非常多的营运资金，如果企业内部出现发生大额呆坏账，将给企业带来较大的经营风险，造成企业出现严重的财务状况恶化。

(三)投资过程中净资产收益率下降风险

企业的一些长期投资项目，像证券、固定资产、项目建设等，虽然投资回报率比短期投资要高一些，但是存在着不确定性较大、资本投入较高的风险，管理不善极易造成严重财务亏损。尤其是当前外部金融市场频繁调整，经济环境整体不容乐观，如果企业的利润的增长在短期内不能与公司净资产增长保持同步，将会直接造成企业净资产收益率下降；同时，对于企业的一些募集资金投资项目，如果不能很快产生效益以弥补新增固定资产折旧，同样会影响公司的净利润和净资产收益率。

(四)资金运作过程中存货规模控制引起的风险问题

企业资金运作过程中会涉及到较多的环节问题，例如货币资金管理、存货控制以及应收账款管理等一系列的内容。特别是在存货管理方面，一些企业受宏观经济环境影响，销量有所降低，造成了企业的原材料及产品存货规模增加，如果出现存货跌价的因素，出现存货损失风险。

(五)利润收益分配过程中的风险问题

在企业内部完成了利润核算以后，利润收益的具体分配对企业的内部管理也有着非常重要的影响，如何确定盈余公积用于企业发展的资本保障，如何确定股利分配确保股东预期收益等，都是需要企业慎重考虑决定的，如果利润收益分配管理不善，容易成为影响企业长远发展的财务危机问题。

二、企业财务风险应对管理创新措施

(一)准确界定企业的财务风险控制标准

新时期加强企业的财务风险应对管理，首先应该对企业的财务风险控制标准进行准确的界定，当下对企业的财务风险标准确定主要是基于企业的资产负债以及企业的实际收益情况等。具体而言，在企业

的资产负债状况上分析判断财务风险，主要是将企业的资产按照流动负债与长期负债等划分为保守、风险以及中庸等资产类型，并重点分析企业利润科目余额以及应收应付账款往来科目等，通过全面分析资本结构状况，初步界定财务风险隐患情况。在企业收益状况上分析财务风险，主要是分析企业的盈利利润并与企业的经营目标进行对照，分析企业的利润总额来衡量企业的经营状况，同时确定企业的净利润以及留存收益等，整体把握企业的收益状况，进而对财务风险进行全面准确的分析与判定。

(二)加强企业财务风险的具体应对管理

在企业的财务风险应对方面，首先应该结合企业的实际情况在内部构建较为完善的风险预警管理系统，按照企业的生产经营业务实际情况，综合选择盈利能力、发展能力、偿债能力、财务弹性以及经济效率等作为风险预警指标，明确风险预警阈值。其次，加强对企业财务风险的预测，重点以企业的现金流量作为监控的重点，合理均衡流动资产、现金流量，避免企业经营过程中出现严重的资金缺口，严防财务风险问题的发生。第三，应该加强对企业财务风险控制管理的基础保障，完善企业的内部控制管理制度，特别是建立基于风险导向的企业内部审计体系，强化财务风险意识，提高企业财务决策的科学性，并按照企业的实际情况保持稳定合理的资本结构，严格控制企业的应收账款管理，以便于有效地控制企业的财务风险问题。此外，在企业的财务风险控制管理中，应该重点加强财务管理体系的优化，特别是将有助于防范财务风险问题发生的财务预算管理制度、内部会计控制、财务管理岗位职责管理等制度健全完善，夯实企业财务风险控制的管理基础。

(三)加强对企业财务风险的应对管理

现阶段很多企业对于财务风险问题往往还是停留在事后处理上，而对于发生的财务风险缺少及时有效的应对处理，这也是新时期企业的财务风险控制需要重点强化的内容。首先，企业应该未雨绸缪，在内部建立风险预备资金制度，当在企业内部发生财务风险问题时，及时以预备金作为后备补充确保生产经营活动的正常开展。其次，系统

的完善企业的风险规避措施，尤其是针对企业的筹资、投资、资金管理以及收益分配等，全面的制定财务风险回避管理措施，降低财务风险问题对企业整体经营管理的影响。第三，应该改变企业的经营管理策略，特别是通过多元化经营的手段，优化企业的各种投资组合，尽可能以集团化经营的模式，分散企业的财务风险问题；同时，注重财务风险的保险转移以及非保险转移等风险转移管理措施的应用，降低财务风险发生可能造成的企业损失。

结语

在市场经济环境下，企业经营发展所面临的财务风险问题既有共性，同时又因为企业经营行业领域、企业规模、内部管理等因素存在着独特性。在企业的财务风险控制管理中，财务管理部门应该结合企业的实际情况，有针对性的在强化风险管理基础、加强财务风险预警管理以及风险应对管理等几方面，全面提高新时期企业的财务风险管理水平。

2023 财务分析报告 2

《上市公司财务分析》课程是财务报表分析的理论概括和时间总结，它是建立在会计，财务管理等相关学科基础上的一门理论性和应用性相结合的课程。是以企业编制的财务报表及相关资料为基本依据，运用一定的分析方法和技术，对企业财务状况和经营成果进行评价，为企业未来的决策、规划和控制提供财务信息的方法。

财务分析在企业财务管理工作中，具有重要的作用。通过财务分析，可以评价企业一定时期的财务状况及经营成果，揭示生产经营活动中存在的问题，总结财务管理工作的经验教训，为企业生产经营决策和财务决策提供重要的依据；可以为投资者、债权人和其他有关部门提供系统、完整的财务分析资料，便于他们深入了解企业的财务状况、经营成果和现金流量情况，为他们作出经济决策提供依据；可以检查企业内部各职能部门和单位完成财务计划指标的情况，考核各部门、单位的工作业绩，以便揭示管理中存在的问题，总结经验教训，提高管理水平。

就学习这门课程而言，我认为学好的方法有如下几点：

一、明确目的，把握方向。

分析财务报表之前首先要明确分析的目的是什么，针对不同的目的选择不同的衡量标准，从而形成评价结论。例如：要基于剩余收益增长的价值分析剩余收益对公司价值增长的贡献，判断公司是否有增值能力，是否是一个能够增加股东剩余收益的增长型公司，为股东评价公司业绩和潜在投资者衡量公司增值能力提供依据。

二、夯实基础，熟练技巧

在明确计算方向后，第二步便是要挑出合适的计算公式或方法，来得出结论。财务报表分析课程最常用的方法是比较法，横向比较和纵向比较是最基础的也是最有效的，而比较的内容除了金额数量上的绝对值之外，最常见的'是比率分析，这就要求学生必须具备扎实的基本功，对财务比率原理和计算方法烂熟于心。

三、丰富知识，开拓思维

这里所指的丰富知识不仅指财务知识，也包括了审计、金融、法律等其他方面知识。经济交易的复杂性和多样性对会计从业人员，提出了更高的要求——需要涉猎各方面知识，将微观知识与宏观经济相结合。这一点反映在财务报表分析中也是很重要的。

四、联系实际、关注实事

证监会要求上市公司每年在4月15日之前披露会计年报，每一张会计年报背后披露的都是一家公司在过去一年或几年间的经营情况，是经济活动和现实财务状况的反映，因此分析财务报表切不能脱离实际。

五、培养良好专业素质和商业伦理素养

在分析财务报表中，我们不能仅局限在业务能力的培养，还需要重点关注商业伦理和职业道德。

由于审计风险的客观存在性和审计过程中人为因素，财务报表所反映的不一定就是完全正确的，这就要求我们在分析财务报表时要有职业敏感度和职业道德。

通过以上分析，我个人认为，财务报表学习这门课程在会计专业里是一门集大成的课程，它对学生综合素质提出了很高要求。它是对

财务会计知识的整合，其反映出的会计思想和会计方法是对学生专业知识的综合反映和全面检验。因此，学习这门课学习的不仅是基本方法和常规技巧，更重要的是学习其渗透出来的会计理念和职业技能，是从课本到实际的有效跳板。

2023 财务分析报告 3

xx 年在公司领导和各部门的大力支持和配合下，财务部以职业责任心和敬业精神顺利完成了财务部各项日常工作，也配合了各部门合作业务工作，准确地为公司领导及相关部门提供了财务数据，当然在完成工作的同时还存在一些不足，下面就向公司领导汇报一下 xx 年度财务部的工作：

(一)作为生产后勤工作部门，我们以“认真、严谨、细致”的精神，有效的发挥企业内部监督管理职能是我们工作中的重中之重。(二)xx 年度财务部的日常会计核算工作具体如下：

1、在借款、费用报销、报销审核、收付款等环节中，我们坚持原则，严格遵照公司的财务管理制度，把一些不合理的借款和费用拒之门外。

2、在凭证审核环节中，我们认真审核每一张凭证，坚决杜绝不符合要求的票据，不把问题带到下个环节。

3、认真审核核算全体员工工资，并能准确按时发放。

4、按时完成公司的纳税申报，发票购买和管理。

5、能配合经营部催收应收款的.催收工作也取得一定效果。

6、为企业办理流动资金贷款顺利完成。

(三)对公司财务部，账务管理及制度完善；

1、根据公司的财务情况，对现金管理、回款管理、报销管理、单据审核、销售情况、财务制度变通完善。

2、建立了库存明细、费用明细、应收款明细、往来明细等有了统一归口的依据。

3、设置了资金预算管理表的方法，为公司进一步规范目标化管理，提供了有效依据及统筹高效地运用企业流动资金。

4、对公司的购销合同及基建等合同进行统一管理；

(四)总之，xx 年财务部工作能够分清轻重缓急，并有序地开展了各项工作，开办至今我们已完成了财务部的日常核算工作并及时提供了各项准确有效的财务数据，基本满足了公司部门及有关部门对我部门的财务要求。但财务部尚有应做而未做的工作，比如，在资产实物性管理方面，我们将在 20xx 年完善财务不足，对公司的成本费用加以控制，降低成本，保证公司资金安全，对所有应收款及时监督管理，形成良性链条。

2023 财务分析报告 4

(一)积累素材，为撰写报告做好准备

1、建立台账和数据库。

通过会计核算形成了会计凭证、会计账簿和会计报表。

但是编写财务分析报告仅靠这些凭证、账簿、报表的数据往往是不够的。

比如，在分析经营费用与营业收入的比率增长原因时，往往需要分析不同区域、不同商品、不同责任人实现的收入与费用的关系，但这些数据是不能从账簿中直接得到。

这个时候可以借助像奥威智动 power-BI 等财务分析软件来取得相关的分析数据，因为在财务分析软件以下这些分析数据是可以很容易就得到的

1)各区域的销售情况如何?哪些部门贡献了最大的收入?而这些部门又主要在销售些什么产品?哪些产品贡献了主要的利润?而这些产品又主要销往哪些区域?

2)哪些客户的应收账款最多?各部门负责的应收账款结构是怎么样的?与上期同比是增长了还是下降了?

3)本期的利润情况与上期相比情况如何?主要是因为哪个部门的业绩变化导致了结果的出现?

4)本期大于 10000 元的费用有哪些?这些费用主要花在了哪些部门上?

5)核心产品的往年销售情况如何?

6)采购价格波动最大的物料有哪些?这些物料主要由哪些供应商供

应?

7)库存中占用资金最多的物料有哪些?都分布在哪些仓库?

8)物料的周转情况如何?

.....

2、关注重要事项。

财务人员对经营运行、财务状况中的重大变动事项要勤于做笔录,记载事项发生的时间、计划、预算、责任人及发生变化的各影响因素。

必要时马上做出分析判断,并将各类各部门的文件归类归档。

3、关注经营运行。

财务人员应尽可能争取多参加相关会议,了解生产、质量、市场、行政、投资、融资等各类情况。

参加会议,听取各方面意见,有利于财务分析和评价。

4、定期收集报表。

财务人员除收集会计核算方面的.有些数据之外,还应要求公司各相关部门(生产、采购、市场等)及时提交可利用的其他报表,对这些报表要认真审阅、及时发现问题、总结问题,养成多思考、多研究的习惯。

5、岗位分析。

大多数企业财务分析工作往往由财务经理来完成,但报告材料要靠每个岗位的财务人员提供。

因此,应要求所有财务人员对本职工作养成分析的习惯,这样既可以提升个人素质,也有利于各岗位之间相互借鉴经验。

只有每一岗位都发现问题、分析问题,才能编写出内容全面的、有深度的财务分析报告。

(二)建立财务分析报告指引

财务分析报告尽管没有固定格式,表现手法也不一致,但并非无规律可循。

如果建立分析工作指引,将常规分析项目文字化、规范化、制度化,建立诸如现金流量、销售回款、生产成本、采购成本变动等一系列的分析说明指引,就可以达到事半功倍的效果。

2023 财务分析报告 5

这学期的财务报告分析转眼间就结束了，在这学期之中，我们小组的成员齐心协力顺利完成了此次对郑州三全食品股份有限公司财务报告分析。

郑州三全食品股份有限公司前身是郑州三全食品厂，始创于 1993 年，是一家以生产速冻食品为主的企业。1998 年，郑州三全食品厂改制设立为郑州三全食品有限公司。20xx 年 2 月 20 日该公司发行的人民币普通股（A 股）股票在深圳证券交易所中小企业板上市交易。该公司注册资本增至人民币 18,700 万元。该本公司营业执照注册号：xxx。法定代表人：陈南。公司注册地点：郑州市综合投资区长兴路中段。该本公司经营范围：速冻食品、方便快餐食品、冷冻饮料、罐头食品、糕点、其他食品的生产与销售。上述自产产品的同类商品的批发、佣金代理（拍卖除外）。本公司属速冻食品行业，主要从事速冻食品的加工和销售。

在这次财务报告分析中，我们主要是通过对企业资产负债表，利润表和现金流量表的分析，来全面了解企业的资产、负债和所有者权益项目，企业经营成果和和现金流动情况。通过分析，我们发现该公

建议：

1、公司应根据市场发展需求，通过新生产基地的投入使用和省外分厂的建设，继续扩大生产规模，降低生产经营成本。公司还应积极调整现有产品结构，继续拓展新渠道、新市场，不断扩大公司产品市场占有率和品牌影响力，使公司逐步发展成现代化、综合性、高效益的大型食品加工企业。

2、公司应继续加大科研投入，开发适合市场需求的新产品；继续加强品牌管理，不断整合提升三全品牌，持续强化状元品牌；继续完善客户服务体系建设，完善营销网络，提高客户服务质量，提升渠道的竞争能力；在积极维护原有渠道、稳定原有市场的基础上，继续加强新市场的调研、开发与管理，积极挖掘和保护潜在市场；继续优化内部管理，降低生产经营成本，提高运行效率。通过公司的健康持续

3、公司应加强生产经营和财务管理，充分挖掘内部资金潜力，提高资金使用效率；将持续改善供应链管理、持续优化生产工艺、不断强化节能降耗，控制成本费用，从而不断提高公司盈利能力，使公司实现健康持续发展。

财务分析报告 6

六盘水市燃气总公司始建于 1984 年 12 月，1990 年建成供气，注册资金 20xx 万元。

历经二十余年的发展，已经成为集煤气工程设计、安装、燃气销售，煤气设施巡检维护、抢险、燃气器具销售及售后服务为一体的国有独资公用企业。

截止至 20xx 年 12 月末，公司下属 5 家全资子公司，一家参股公司。

5 家全资子公司分别为六盘水星炬建筑安装工程有限公司、盘县燃气公司、六盘水市热力有限公司、六盘水燃气热力设计院、六盘水城市燃气化学分析有限公司，参股公司为六盘水清洁能源公司(占股份 30%)。

公司目前已开通煤气用户八万余户，拥有 10 万立及 3 万立气柜各一座，日供气能力 45 万立方米，初步形成煤气管网敷设东起双水，西止德坞，南至凤凰新区，北抵水城矿务局、铁路片区的城市供气格局。

截止 20xx 年末，公司合并资产负债表显示公司资产 31230 万元，负债 14982 万元，所有者权益总额 16247 万元，合并利润表显示公司利税总额 2364 万元，资产负债率为 47、97%。

由上表可以看出，公司 20xx 年总资产规模比 20xx 年有较大幅度上升，上升了 98,757,624、53 元，上升幅度为 46、25%，负债上升了 92,235,680、83 元，上升幅度为 160、18%，同时所有者权益增加 6,521,943、70 元，上升幅度为 4、18%，说明公司总资产规模的大幅上升主要是由负债的上升引起的，公司 20xx 年增加了对外借款，减少了自有资金的持有量。

(1)、从投资和资产角度分析：

流动资产增加的比重为 157、72% ，使总资产增加了 31、65% ，说明公司资产的流动性增强，盈利能力有所加强，这主要是因为货币资金的大量增加所致，货币资金持有量的上升幅度为 85、14% ，使总资产增加了 11、82% ，公司的偿债能力随之有较大增强。

其次是预付账款、存货和其它应收款较上年上升较大，累计对总资产影响近 19% ，这也是影响公司资产增加的另一个重要因素，当然，这三个方面之所以上升较大主要是因为各子公司报表的合并造成的。

再有应收账款的增加，对总资产的影响为 0、6% ，也是因为今年公司合并报表造成，但对总资产影响不大。

非流动资产的增加使总资产本期增加 14、60% ，其中主要是合并报表后在建工程的增加，对总资产的影响为 9、30% ，说明公司尚有相当部分在建工程没能及时办理完工结算手续转为固定资产，造成在建工程上升较大。

另外，投资性房地产公允价值上升在本期影响公司总资产 7、89% ，这也是公司资产增加的又一重要因素。

固定资产本期上升 10、16% ，影响公司资产上升不是太大，除了上述在建工程尚未转固的因素外，结合合并报表后存货和工程物资的上升来看，说明公司在扩大投资，投入相对较大。

(2)、从筹资和权益角度分析：

负债和所有者权益中，负债增加了 92，235，680、83 元，上升幅度为 160、18% ，同时所有者权益仅增加 6，521，943、70 元，增加幅度仅为 4、18% ，负债的较大幅度上升和权益资本的微小幅度上升，说明公司的财务风险有所加大，同时资金成本升高，财务杠杆效应下降，因此项目投入的风险防控测算尤为重要。

负债的增加当中流动负债和非流动负债均占了一定影响，流动负债的增加主要是应付账款和其它应付款的增加带来的，对总资本的影响为 32、70% ，说明企业本期短期偿债能力持续减弱，这对公司的偿债能力有一定影响，应予以关注。

非流动负债本期增加 24，000，000 元，对公司总资产影响为 11、

。

所有者权益的增加主要是资本公积和未分配利润的增加引起的，对总资本的影响分别为-5、74% 和 7、78% ，其中资本公积之所以有所下降，主要是因为合并报表后的账务调整造成的。

综合以上分析可以看出，公司本期资产规模增加主要是举债和投资性房地产公允价值变动引起的，而自有资本的增加则主要是由于未分配利润的增加引起的。

(一)、资产结构的分析评价

1、静态分析：

20xx 年燃气总公司的流动资产占资产总额的 35、36% ，而 20xx 年的流动资产占 20、07% ，总资产结构中 20xx 年的流动资产比 20xx 年上升了 15、29% ，反映了公司的资产流动性水平有较大幅度上升，说明公司资产变现能力加强，特别是货币资金的比重，本期比上期上升 3、69% ，且非流动资产占总资产的 64、64% ，比去年下降 15、29% ，说明公司资产弹性较强，有利于公司灵活调度资金，风险相对去年较小。

但公司总体资产结构不太合理，应从增加货币资金的持有量增加流动资产的比重，并且从未分配利润上形成货币资金增加的幅度应当提升，从而更大程度上的降低资产风险。

2、动态分析：

本期公司流动资产比重上升了 15、29% ，非流动资产比重下降了 15、29% ，结合各资产项目的结构变动情况来看，除货币资金的比重上升了 3、69% ，其它应收款比重上升了 4、5% ，存货比重上升了 3、63% ，在建工程的比重上升了 5、9% 外，其他项目变动幅度不是很大，虽然资产整体结构比较稳定，但非流动资产的比重远大于流动资产，故公司应加强货币资金的持有量来改善总体资产结构。

3、从有形资产与无形资产比例角度分析：

公司无形资产占总资产的比重为 0、63% ，非常低，虽然与上年相比没有变化，但具有强劲发展势头的企业应积极开发无形资产。

36、21% ，这是燃气行业的一般特征，应将固定资产和无形资产看得同等重要。

(二)负债结构的具体分析：

(1)负债期限结构的分析评价

根据负债期限结构分析表进行分析，公司本年流动负债大量增加，占总负债的比率较去年增长了 5、36% ，且比重远高于非流动负债，表明公司在使用负债资金时，以中短期资金为主，流动负债对公司资产流动性要求较高，因此，在本期公司的偿债压力加大，同时财务风险增强的情况下公司应增加流动资产的持有量来解决这一问题。

(2)负债方式结构的分析评价：

根据资产负债表计算可知，今年公司银行借款的比重略有下降，但仍然是公司负债资金的主要来源，随着银行信贷资金的比重上升，会使其风险有所增加，同时也会使公司的负债成本受到影响，相对于债务资本增加来说，公司的自有资本比重有所下降，这是一个值得关注并应加以重视的现象。

(三)股东权益结构的具体分析：

从表中可以看出，在静态方面来看资本公积和未分配利润上升是公司所有者权益的主要来源，从动态方面来看，虽然投入资本(资本公积)有所下降(主要为合并报表账务调整形成下降)，但其本身占所有者权益总额的比重较大，且本期末分配利润有所增加，实际可以理解为公司内部形成的权益资金比重相应上升了 9、13% ，说明公司所有者权益结构的变化是生产经营原因引起的。

(四)基本分析：

公司 20xx 年流动资产比重有 15、29% 的上升，主要是货币资金的增加，但货币资金来源主要靠举债，且非流动资产的比重远远大于流动资产的比重，公司资产流动性较上年从报表上看虽有上升，但偿债能力下降，资产风险增大，好在资产稳定性较好，近两年比重没有太大变化，这得益于固定资产的小幅增长。

从比较来看，资产负债均有增幅，且幅度较大，但是资产负债率较低，达到 49、97% ，财务风险虽然较大，但仍然可控，同时资金成

将流动资产比重变化与流动负债比重变化比较，得出前者上升速度略小于后者上升速度，企业短期偿债能力略有下降。

所有者权益有小幅增长，主要原因是未分配利润的大量增长所致。

而对资产负债表的变动原因进行分析可得出公司属于负债变动型+经营变动型+财务核算变动型，即资产的变动不仅因为负债变动，还有经营的原因及财务核算公允价值原因引起资产发生变动。

所以公司应适当扩大经营规模和经营范围使其向经营变动型转化。

综上所述得出公司资产与权益对称结构为平衡结构，流动资产的资金需要用流动负债解决，非流动资产的资金用长期资金解决，应当说公司还是存在潜在的财务风险。

1、利润表水平分析：

总体评价：

从表上看公司营业利润本期比上期增加 11,536,356.96 元，增幅高达 102.87%，但剔除非经营性因素也即公允价值变动收益 12,809,767.62 元，实际经营利润为 9,940,716.47 元，利润总额为 10,445,880.82 元，加上项目投资融资利息抵减成本，实际公司本期完成利润总额 12,719,333.92 元。

由此可以看出公司本期在主营业务收入较上年上升的情况下，营业利润较上年相比有所下降，总体上说明公司本年生产经营盈利能力弱于去年。

利润增减变动水平分析：

净利润：20xx 年公司实现净利润 18,435,179.10 元，剔除公允价值变动收益 12,809,767.62 元后，实际为 5,625,411.48 元，比上一年减少了 2,607,117.27 元，减幅为 31.67%，减幅很大，从水平分析表看，公司净利润减少主要是由于利润总额比上年减少 414,015.75 元，加上所得税费用比上年增长 2,193,101.52 元，两者相加导致净利润减少 2,607,117.27 元。

利润总额：20xx 年的利润总额为 23,638,886.80 元，剔除公

12,809,767.62 元后,实际为 10,829,119.18 元,比上年减少 414,015.75 元,减幅为 3.7%,这主要是由于营业利润减少 1,273,410.66 元,加上今年得到了 1,000,000.00 元的营业外收入,抵减后才有小幅的下降,说明公司利润总额主要还是来自于经营利润,但也有额外的偶发利润。

营业利润:营业利润本期比上期减少 1,273,410.66 元,主要是营业成本和期间费用的大量增加,前两者增幅各为 22.48% 和近 49%,当然,财务费用的增加作了成本费用扣除,所以这里特别需要指出的是销售费用和管理费用,它们分别较上年增涨了 10.76% 和 66.61%。

由于主营业务成本、销售费用、管理费用的大幅上升,直接导致营业利润的减少、公司效益的相对下降,应从扩大煤气销售和安装实现、控制成本管理等方面增加利润,下面会作具体分析。

2、利润表垂直分析:

总体评价:

从利润垂直分析表中可以看出 20xx 年度公司各项财务成果的构成情况,公司本年营业利润、利润总额、净利润占营业收入的比重均看似较去年上升不少,但只要剔除非经营性因素,也就是公允价值变动收益,公司本年营业利润、利润总额、净利润占营业收入的比重较上年分别下降如下:

由上表可以看出,公司本年营业利润、利润总额、净利润占营业收入的比重较上年分别下降了 4.58%、3.70%、5.11%,即便是允许扣除财务费用 2,778,617.45 元,上述三项指标比重较上年仍然分别下降了 1.69%、0.8%、2.21%,这足以说明公司本年盈利能力比上一年度有所下降,特别是生产经营这一块,公司应从加强成本管理,降低成本费用比例着手提高其盈利能力。

具体分析:各子公司生产经营状况

由上表列示可以看出:

除星炬公司以外,公司各子公司都处于亏损状态,今年整个公司利润实现主要依靠安装收入来实现。

化验公司主要是为公司检验从水钢购进煤气气质的相关指标，没有对外营业，其收入主要依靠与公司签订化验合同才能产生，目前已正式开展工作。

从总公司的角度来说，其产生收入公司必定要产生费用，因此其尚未与公司签订化验合同，没有收入产生，只有一些化验药品的采购费用和日常工资等费用，全年累计亏损 107,085.99 元。

盘县燃气公司于今年 5 月底才正式成立，注册资本 1000 万元，为总公司全资子公司。

目前正在进行燃气主管的敷设，于今年 7 月 15 日前进行税务申报，只产生了一些开办及筹建费用，一直没有安装收入，今年累计亏损 743,314.09 元。

2023 财务分析报告 7

为了进一步强化财务管理，提高各级主要领导的财务管理意识，根据于总会计师在 20xx 年经营管理专项工作会议上的讲话精神，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。3、本季度企业生产经营情况：企业主营业务范围和附属其他业务，在各业板块的分布情况；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。重点说明应收款项的拖欠及清欠情况，说明存货的构成及其形成原因（未完施工按照工程项目进行详细分析），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【20xx】8号《关于做好20xx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、同上季相比改善效果情况。

2023 财务分析报告 8

一、xxxxxx 公司 20xx 年 1 月-10 月收入情况：

1、xxx 公司 20xx 年 1-10 月收入实现 25.46 万元，其中物业管理收入 20.13 万元；垃圾清运收入 1.92 万元；车位出租收入(停车费)3.41 万元。

2、下面通过与去年同期数据相比进行收入简易分析：

(1)物业管理收入比去年同期增长实现 16.1124 万元，同比增长率达 400%；垃圾清运收入比去年同期增长实现 1.0173 万元，同比增长率达 113% ，主要原因：①去年因刘强荣个人问题使公司收入流失一部分，造成去年物业管理收入、垃圾清运收入偏低。②今年 2 栋业主陆续入住、公司管理水平提高，每月物业管理费能及时收取。

(2)车位出租收入是公司今年采取开源创收，增添新的'收费(入)项目，20xx 年 1 月-10 月车位出租收入有实现 3.406 万元。

(3)公司 20xx 年总收入比去年同期增长实现 20.5383 万元，同比增长率 417% 。

二、xxxxx 公司 20xx 年 1 月-10 月费用情况：

1、xxxx 公司 20xx 年 1 月-10 月管理费用 58.42 万元，其中：物业员工工资 19.2349 万元；保洁费 4.181 万元；保安费 25.5161 万元；办公费 2.7916 万元；差旅费 0.1043 万元；低值易耗品摊销 1.8114 万元；招待费 0.4855 万元；维修费 0.7364 万元；电话费 0.09 万元；培训费 0.459 万元；物料消耗费 0.9282 万元；其它 2.0825 万元。

2、下面通过与去年同期数据相比对主要费用项目进行简易分析：

(1)低值易耗品摊销比去年同期增长实现 1.4448 万元，同比增长率达 394%；物料消耗比去年同期增长实现 0.563 万元，同比增长率达 154% ，主要原因：①小区停电时，需耗用柴油发电；今年水管爆裂几次，物料消耗较多。

(2)公司员工工资比去年同期负增长实现 0.7629 万元，同比负增长率 3.81% ，主要原因：①去年员工工资含保洁员、保安工资，由于今

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/657142151001006042>