

学校财务预决算报告(模板5篇)

报告在传达信息、分析问题和提出建议方面发挥着重要作用。报告的格式和要求是什么样的呢？下面是小编带来的优秀报告范文，希望大家能够喜欢！

学校财务预决算报告篇一

1、中国建设银行简介

中国建设银行[[chinaconstructionbank](#)]成立于1954年10月1日（当时行名为中国人民建设银行，1996年3月26日更名为中国建设银行）。是国有五大商业银行之一，在中国五大银行中排名第四。

中国建设银行股份有限公司是一家在中国市场处于领先地位的股份制商业银行，为客户提供全面的商业银行产品与服务。主要经营领域包括公司银行业务、个人银行业务和资金业务，多种产品和服务（如基本建设贷款、住房按揭贷款和银行卡业务等）在中国银行业居于市场领先地位。

2、公司规模

建设银行已在海外设有香港、法兰克福、新加坡、东京、首尔、纽约、约翰内斯堡分行和四个代表处。建设银行已与世界上600家银行建立了代理行关系，其业务往来遍及五大洲的近80个国家。

3、成功关键

必须强化银行管理和公司治理结构，使银行内部改革措施得到切实有效落实；必须坚持和深化信贷体制改革，包括贷款担保、资产组合管理和坏帐解决方案，尽快达到国际通行标准，提高尽早发现资产质量问题并提出解决方案的能力；坚

持和促进人事与激励机制改革，调动全体员工的积极性，确保员工的高素质。在盈利能力各项指标中，进5年来，呈现出平稳增长趋势，没有太大的波动。主要得益于：一是积极开展服务与产品创新，手续费及佣金净收入保持持续快速增长；二是加强风险管理，资产质量持续改善；三是适度加大信贷投放力度。

二、报表分析

1、资产负债表分析

(2) 固定资产净额分析：固定资产净额为13,567,800万元，较上年度增长2,173,200万元，这反映了随着业务发展中国建设银行规模有所扩张，固定资产投资结构继续改善。

(5) 投资分析：投资较上年增加3,261,98万元，主要是继续增持政府、中央银行、政策性银行发行的债券。

(6) 债务规模变化分析：建设银行债务总体规模上升到1,428,888,100万元，较上年增加了9,72%，其中主营业务即客户存款占比最大，增幅最大。这表明建设银行的资金供给充足，资金流动性较强。

(7) 股东权益变化分析：建设银行201x年12月31日的股东权益为107,432,9003万元，较去年增加12,472,000万元，即股东权益在增加，说明建设银行总体经营业绩不菲。

2、利润表分析

结合201x年度中国建设银行财务报告和相关资料可知：利润变化较上年增长11、28%。利润总额和净利润同比实现快速增长主要得益于以下因素：一是净利息收益率稳步回升，生息资产规模适度增长，推动利息净收入较上年增加3,634,200万元，增幅10、29%；二是积极开展服务与产品创新，手续费

及佣金净收入保持良好增长态势，较上年增加1,077,600万元，增幅11.52%；三是随着外币债券市场价格平稳回升，债券投资减值净回拨2.18万元，相应减值支出较上年减少13.25万元。

3、现金流量表分析

(1) 经营活动产生的现金流量

经营活动产生的现金流量净额为4,592,900万元，较上年同期增加32,288,400万元。其中，现金流入为201,598,700万元，较上年同期减少15,708,600万元，主要是由于客户存款和同业及其他金融机构存放款项降低；现金流出为197,005,800万元，较上年同期增加125,033,700万元，主要是由于客户贷款和垫款及买入返售金融资产增长。

(2) 投资活动所用的现金流量

投资活动所用的现金流量净额为-27,818,200万元，较上年同期减少12,232,700万元。其中，现金流入73,247,200万元，较上年同期增加12,267,700万元，主要是收回投资收到的现金增加；现金流出101,065,400万元，较上年同期增加24,500,400万元，主要投资支付的现金增加。

(3) 筹资活动产生的现金流量

筹资活动产生的现金流量净额为-7,254,100万元，较上年同期减少5,175,400万元，主要是201x年在全国银行间债券市场发行次级债券所致。

三、财务效率分析

1、偿债能力分析

201x年中国建设银行4个主要的反应长期偿债能力和资本结构的财务比率：股东权益比率、核心资本充足率、资本充足率、总权益对资产总额比率，分别与上一年的财务比率进行纵向比较，结果显示，所有财务比率均有所提高，即均可表明企业的长期偿债能力和资本结构较去年有一定提高，先对以下有代表性财务比率进行详细分析：

(1) 对核心资本充足率和资本充足率的分析□201x年，中国建设银行核心资本充足率11、75%，资本充足率为13、34%，分别较上年提高1、09个百分点和0、98个百分点，大幅超过法定监管要求的8%，而资本充足率管理是本集团资本管理的核心，这反应了反映了本集团稳健经营，也表明建设银行抵御风险的能力进一步增强。

(2) 对股东权益比率的分析□201x年中国建设银行股东权益比率6、4837%，较上年提高0、6747个百分点，此指标侧面反应出企业的财务风险减小，偿还长期负债的能力增强，在增加股东权益比例的同时，财务杠杆也有所减小。

2、营运能力分析

从数据上来看，三个主要的资产质量指标：不良贷款率、拨备覆盖率、减值准备对贷款总额比率都较上一年有所变化。其中，不良贷款率和减值准备对贷款总额比率与资产质量成反向关系，拨备覆盖率与资产质量成正向关系，三个指标的变化都表明企业的资产质量提高，即企业的运营能力进一步提高。具体分析如下：

3、盈利能力分析

(1) 对平均资产回报率和加权平均净资产收益率的分析□201x年，中国建设银行平均资产回报率1、32%，加权平均净资产收益率为22、61%，分别较上年提高0、08个百分点和1、74个百分点，可见建设银行在201x年间利用资产获取利润的

能力明显增强。

(2) 对净利息收益率的分析：企业的201x年的净利息收益率为2、49%，较上年提高0、08个百分点，呈现企稳回升态势，生息资产规模适度增长，推动利息净收入较上年增加，银行的传统业务收入依靠的主要是存贷差，净利息收益率的提高说明企业的主营业务收入获利能力增强，即企业的业务能力增强。

4、成长能力分析

上市商业银行的平均股利分配率为22、35%，平均利润留存率为77、65%，表明企业的利润留存还是相对较高。其中深发展201x年不分配利润，主要是为了对中国平安的定向增发及兼并收购而没有股利分配。其中预计可持续增长率最高的深发展，因为其股利分配率为0，作为特例，不具可比性。其次是招商银行，为32、13%，再次是浦发银行。一般利润留存率较高的银行都具有较高的可持续增长率。

建设银行计算的201x年可持续增长率为13、18%，低于其201x年的权益净利率，同时也低于同业的平均增长速度。说明中信银行的发展潜力低于同业平均水平。如果中信银行要获得超额增长率，那么必须作出相应的改变。

前述分析已经表明，建设银行的权益乘数有提高的空间，通过提高权益乘数，并增加总资产周转次数，都可以获得超额增长。但同时要避免无效增长的陷阱。

四、杜邦综合分析

1、横向比较：

(1) 与中小型股份制银行进行比较(201x年)：一方面，建设银行销售净利润明显更高，而且显示出来在经济不景气的

时期有逆周期而上的趋势，这也跟国有银行谨慎选择客户，且有充足资金创新中间业务、对外扩张、多元化发展有密切关系；另一方面，建设银行有较低的权益乘数，表明商业银行银行资本杠杆不高，并没有较高的风险，即建设银行适度的权益资本也体现着稳健的发展政策。

(2) 与商业银行——工行进行比较(201x年)：建设银行的roe总资产周转率比工行高，权益乘数相等，但销售净利率比工行偏低。这说明，建设银行在成本管理方面还有待改善，若净销售利润得到进一步提高，建设银行的roe会更高。

2、纵向比较：

与201x-201x年的数据相比，建设银行的roe明显提高，而权益乘数略有下降。roe明显提高表明建设银行的盈利水平进一步提升；而权益乘数略有下降表明建设银行降低权益乘数，资本杠杆减小，减小财务风险，体现了其稳健的发展政策。

通过以上的杜邦分析可知，建设银行与同业相比，具有更高的销售净利润和有较低的权益乘数，这表明了建行稳健的发展政策；但其建设银行在成本管理方面还有待改善，若净销售利润得到进一步提高，建设银行的roe会更高。

五、总论

201x年下半年，全球经济复杂性和不确定性仍将对中国经济发展产生重要影响，中国面临的外部发展环境不容乐观。总体看，我国经济保持回升向好的态势，消费、投资、出口拉动经济增长的协调性增强，经济正朝着宏观调控预期方向发展，但管理通胀预期、保持经济平稳较快发展、调整经济结构和转变经济发展方式的任务依然艰巨。

当前形势对中国建设银行的经营将是机遇与挑战并存，中国建设银行需将统筹兼顾当前经营和长远发展，不断夯实基础

建设，强化风险管理与内部控制，合理把控贷款增速，大力推进产品与服务创新，积极落实各项业务发展举措，争取以优异的成绩回报股东和社会。

文档为doc格式

学校财务预决算报告篇二

xx年，根据教育部、财政部《关于“十二五”期间进一步加强高等学校财务管理工作的若干意见》的要求，按照事权和财权相统一的原则，建立《xx大学经济责任制》，将分别建立校领导和各部门、各单位行政负责人的经济责任制，以及各级财务主管、财务人员的经济责任制，构建多层次的经济责任体系，将财经工作的任务和责任层层分解落实到校内各部门、各单位直至个人。建立健全学校经济责任制，是贯彻实施《高教法》、提高管理水平和避免财经工作失误的必然要求和有效途径。经济责任制的内容应贯穿于学校财经工作的全过程；结合财政部《行政事业单位国有资产管理办法》和安徽省相关政策的要求，修订学校《国有资产管理条例》，完善资产管理制度，盘活存量资源，合理配置校内教育资源，形成有利于国有资产的保值增值机制，努力提高资产使用效益。

二、多渠道筹集办学资金，努力保障建设发展需要

一是积极争取财政专项资金投入。认真做好xx年中央与地方共建项目的申报工作，努力争取中央财政的支持；结合学校基本建设经费短缺的现状，积极争取省财政的基本建设专项拨款支持。二是依法组织事业收入。通过加强学生收费管理工作、加大学生欠交学费的催交力度、推进国家助学贷款的发放进度等途径，确保学校及时足额地收取学费和住宿费，按期实现事业收入预算。三是努力拓展其他融资渠道。如继续调整贷款结构，适量增加中长期贷款，努力保障学校事业发展。

三、加强内部控制，有效防范控制财务风险

xx年，我们将进一步建立健全以内部控制为核心、实行不同岗位的内部牵制制度。包括：及时办理银行对账，加强资金安全管理；强化贷款风险意识，按期偿还贷款，合理控制贷款规模，调整债务结构，逐步增加项目贷款比重，减轻资金筹措与贷款偿还的压力；加强经济合同管理，明确经济合同的签订权限和程序，防范因合同签订失误而可能引发的经济纠纷和财务风险。通过完善内控制度，树立风险意识，有效防范财务风险。

四、加强会计基础工作，推进财会信息化建设

继续做好资产核实清理工作，推进暂付款等往来款项和已交付使用未决算基本建设项目的清理工作，及时办理项目财务决算和资产交付手续，增加学校资产总量；充分利用现代信息技术，全面推进财务管理的信息化和网络化，更新现行财务软件，实行财务计划的ic卡管理，提高预算管理水平和工作效率；在此基础上，建立财务信息基础数据库，利用校园网络平台，增强财务信息共享程度，逐步实现财务预算(计划)、职工工资和学生交费等信息的网上查询。

五、加强二级财务管理，切实发挥校级财务的监督作用。

逐步建立健全会计委派人员的选拔聘用制度、业务考核制度、岗位轮换制度、重大事项报告制度等，强化对会计委派人员的后续管理和业务指导，强化财务监督。同时，对二级财务机构实施财务检查和会计稽查，发现问题，及时纠正，充分发挥校级财务机构的监督和业务管理作用。

各位代表、同志们□xx年是我校实施“十二五”规划的关键一年，我们将在校党委和行政的正确领导下，继续坚持和发扬勤俭办学、艰苦奋斗的优良传统，求真务实，开拓创新，为学校事业发展做好财务保障！

谢谢大家!

学校财务预决算报告篇三

xx年，在校党委、行政的正确领导下，财务管理工作以科学发展观为统领，贯彻落实学校“十二五”发展规划，服务于“教学研究型大学”的办学定位要求，多方筹集办学资金，全面改善办学条件，努力提高办学效益，积极推进和谐校园建设。

一、完善财务运行机制，不断适应财务管理工作新形势。

一是加强会计基础工作，努力提高会计工作质量。重点是加强往来款项的清理工作。二是加强专项经费管理，发挥校级财务的监督作用。财务处会同教务、审计部门对教学单位xx年度教学经费使用情况进行专项检查，确保教学运行经费的有效使用，提高办学效益。同时，启动了财政拨款5万元以上的科研课题项目经费的财务收支检查工作，强化科研经费监督。

二、健全财务管理制度，保证财务工作健康有序运行

为加强往来款项管理，学校专门制定了《往来款项管理办法》，规范往来款项的使用、清理、结算等行为，提高资金使用效益。还制定了□xx大学贯彻教育部、财政部关于“十二五”期间进一步加强高等学校财务管理工作的若干意见的实施意见》，完善财务管理制度和监督体系，促进财务管理的民主化、制度化和科学化，确保学校各项事业持续健康发展。

三、加强财务预算管理，增强依法理财意识。

年度预算安排围绕学校中心工作，坚持全面完整、科学规范、保证重点、绩效预算、适度负债的原则，按照部门预算的要求，认真编制预算方案，重点向教学科研倾斜，为提高教学

质量、加强学科学位点建设、实施人才强校战略、改善校园环境提供财务保障。加强预算执行，对支出实行分类管理，支出安排上做到有预算安排、有支出标准、有制度依据，维护预算的严肃性和权威性；坚持勤俭节约、从紧必需的原则，严格控制消费支出。对部门发放给个人的福利费、劳务费进行严格审批；加强会议费、招待费、差旅费、办公费等支出管理，切实强化成本意识，努力降低管理成本，提高资金使用效益。

四、多渠道筹集办学资金，为学校事业发展提供财务保障

一是积极争取财政专项资金。全年共争取上级财政专项拨款5310万元，为我校“做大做强”提供了必要的财政支持。包括：财政部中央与地方共建特色优势学科实验室专项资金500万元、教育部共建实验室专项资助760万元、省发改委新图书馆建设经费300万元、省政府二附院医疗综合楼财政专项投入3750万元。二是积极争取科研经费，全校获准立项的科研项目经费达2500多万元，创学校科研项目经费投入新高。各类自然基金、“863”、“973”和国家“十二五”支撑计划项目拨款共计1623万元，充分体现了我校在承担国家高层次科技项目的能力不断增强。三是利用银行贷款6500万元，保证研究生公寓楼、新图书馆和南校区四期工程等项目的建设资金需求。

为降低筹资风险，学校去年成功申请建行1亿元期的项目贷款，以逐步置换现有1年期的流动资金贷款，贷款结构得到优化，实现了流动资金贷款为主向项目贷款为主的结构性转变，减轻了偿债压力。同时，强化与银行的联系，在国家银根紧缩的环境下，实现了部分贷款在国家基准利率基础上的下浮，为学校节约了经费。

五、完善困难学生资助体系，帮助家庭贫困学生完成学业

全面贯彻国家助学贷款新政策、新机制，按时缴纳风险补偿

金，与校国家助学贷款办公室和经办银行积极配合，认真做好国家助学贷款的各项工 作，加快贷款发放进度。xx年，银行为我校1343名同学发放国家助学贷款856万元。本年度，学校还发放2885人奖学金283万元，资助家庭贫困学生2460人共332万元，帮助家庭困难学生度过经济难关。

六、严格执行政府采购制度，全面推行政府采购工作

xx年，我校进一步加大政府采购项目执行力度，全年完成政府采购项目总额达1154万元，节约经费约83万元。由于政府采购执行情况好，省教育厅一次性奖励我校10万元。自行采购方面，财务处配合总务、设备、审计等部门，依法参与招标投标活动。

七、关注民生工程，提高教职工的福利待遇

近年来，为加快发展，学校基本建设投入较大，但涉及职工福利等民生问题，学校总是全力保障。xx年，学校在以下方面积极关注民生问题：一是在财政拨款未到位情况下，提前兑现xx年工改工资；二是认真落实国家政策，按照每人每月1000元的标准兑现离休干部阳光津贴；三是进一步提高教职工的年终津贴发放水平，在职人员平均水平较上年增加910元，退休人员平均水平较上年增加766元；四是及时调整工改后医疗保险和住房公积金的缴费基数；五是提高住房提租补贴，从xx年7月1日起按工改后的工资标准3%的比例增加房补，该项目已于本月兑现。六是为全校职工的身体健 康提供资金保障，全年医疗经费支出592万元，比上年增加90万元。七是保障幼儿园和附属小学正常运转，解决职工子弟学前教育和小学教育。

八、认真开展资产清查和核实工作，加强往来款项的管理

为贯彻落实财政部《关于开展全国行政事业单位资产清查工作的通知》精神，自xx年3月份开始，历时近半年时间，对学

校的基本情况、财务情况及资产情况进行了一次全面清查。为保证资产清查工作顺利进行，学校专门成立了资产清查工作领导小组，下设6个清查工作组，具体负责组织实施全校资产清查工作。在全校各部门的支持和配合下，各工作组按照资产清查的规定和要求，认真开展清查工作，克服各种困难，按时完成资产清查工作。进入资产核实工作阶段以后，又制定了《资产核实工作方案》，并结合学校相关工作需要，成立了资产核实工作领导小组和3个工作组，负责报废设备、已交付未决算建设工程和往来款项专项清理工作。截至到年底，清理已交付未决算基建项目12项近1.9亿元，清理暂付款xxxx0万元。通过资产清查工作，摸清了家底，促进了资产管理工作，进一步推动了资产的优化配置和有效利用。

学校财务预决算报告篇四

各位老师，同志们：

根据大会安排，我受学校行政委托，向大家汇报学校一年来的财务工作情况，请予审议。

学校财务工作，是学校各项工作的重要组成部分，是一项政策性较强的工作。

它直接涉及到学校各项工作的正常运转和教职工的切身利益

因此，我分管财务工作多年来始终坚持严谨、节约、规范的管理原则，在王x民校长的直接领导下，将学校的有限资金进行合理安排。

做到长安排，短打算。

在使用经费上，始终坚持服务于教学，有利于教职工积极性的提高，坚持做好民主理财，杜绝贪脏、挪用的不良现象发生。

下面我就如下几点向大会汇报工作

一、学校经费总概况

(一)xx年经费收支情况

1、小学部分(元-7月)总收入:51776元,其中:财政补助收入:15338元(含争取财政所拨款:5000元);上级补助收入:1388元;专款收入:2567.73元;事业收入:29586元(杂费收入);其他收入:2897元(含小卖部等勤工俭学收入)。

小学(元-7月)总支出50718.05元。

其中:专款支出(两免一补:2568.35元):事业费开支48149元(主要包含:教学津贴6257元,教辅补助10998.30元,教学奖6000元,办公费1927.6元,水电费3300元,差旅费3470元,招待费3120元,维修费4010元,其它开支(含业务费、绿化校园、会议等)8416元。

小学部分xx年度结转余额10518.62元。

其中:现金9339.42元;银行存款4.37元;财政专户1176.83元。

合并前,小学帐上结余12490.40元(其中:现金9533.37元;银行存款2.37元;财政专户2954.66元。)

帐外未结算欠款(各店铺):4500元。

并校前实际结余:7990.40元。

2、中学部分(元-7月)收入:99285.93元,其中:财政补助收入21342元;上级补助收入7180元;事业费收入13238元(杂费);其它收入(含教师宿舍转让费)53124元;拨入专款(两免一补)4401.93元。

中学部分(元-7月)总支出98851.77元，其中专款支出(两免一补)4401.93元;事业费支出94449.84元;津贴22197元;福利31104元;办公费22532.4元;水电573.6元;差旅2766元;招待9649元;其它开支(含业务费)5619.84元。

合并前中学帐上结余7678.66元。

其中:白条2300元，待报销发票5372.41元，银行存款6.25元。

合并前中学老欠41500元(其中:信用社xx0元，教育局10000元，店铺9600元，待报发票1900元)。

(二)合并后两校共负债:41500元减去小学结存7990.40元，上汤学校实际负债33509.60元。

(三)并校后收支情况

本学期总收入:112579.20元

其中:旧房出售23000元，生均公用经费9480元，局拨款5400元，代课人员工资9000元，事业收入(杂费)26355元，代收费(书作业等)39344.20元。

总支出:78544元

其中:书作费30945.8元，维修费4040元，固定资产:5650元，教学津贴16179元(包代课金)，招待费3600元，医保金18130元。

二、财务分析

根据两校合并前后的财务情况，总的形势是严峻的，的确面临运行困难的严重性。

合并后几个月以来，我们在学校校务会的正确领导下，通过各方努力争取上级支持，克服了重重困难。

短短的几个月，学校财务运行出色，首先是解决了全体教师一年未交的医保金18000余元，添置固定资产近万元，校舍维修4仟余元，教学津贴较上年有所增加，教师福利可望提高。

现已争取上级资金，将用于改善办学条件，如改厕、改水、维修学生宿舍均已列入xx年度安排之中。

三、工作总结

严格执行收费制度，禁止了违规收费。

我们学校一年来严格执行上级规定的收费标准，没有向学生多收乱收一分钱，多次经上级有关部门检查，均合格过关。

(一) 酌情编制财务预算，合理安排资金。

近年来生源不断下降，随之经费收入逐年减少。

为了保持学校正常运转，不得不精打细算，每学期初，我们都要作好财经开支计划，突出重点，保证服务于教学，把有限的资金投入到的有效的点子上，注重提高资金使用效x□

(二) 多方争取资金，弥补经费不足

开办附设学前班，每学期创收5000余元，而学前教师工资争取了主管局拨款3000元。

共争取主管局拨款16000余元，争取了财政所拨款7000元。

一年来多方争取资金2万余元，为学校经费减轻负担。

四、今后打算

我校目前经济仍然存在着较大的困难，要想改变这个现状必须继续努力，认真总结经验、吸取教训、合理计划、精心安排、开源节支、勤俭办校。

具体作法：

- 1、继续争取多方支持，扩大经济收入。
- 2、节约开支、合理计划，尤其是压缩招待费开支，旅差费开支和不必要的重复建设。

学校财务预决算报告篇五

20是我校全面发展的一年，学校的教育教学质量、学校管理等方面都取得了显著的成绩。在这一年里，学校财务工作按照要求，逐步建立规范了财务管理体制和运行机制，通过对现有资源的`优化配置和合理使用，基本提高了各项办学资金的使用效益，基本保证了学校各项事业的持续、稳定、协调发展。

在年的工作中，我们认真贯彻执行了党的方针、政策，严格遵守有关财务法律法规，合理运用有限的资金，基本上把教育经费用在刀刃上，充分发挥了最佳效益。具体体现在：

第一，严格执行收费标准，杜绝乱收费，开源节流，保证教学投入，得到了上级领导的肯定。

第二，严把开支关，精打细算，杜绝浪费，确保后勤保障工作的有序运行，严格和完善日常采购报销手续，请保留此标记每张外来的原始票据和自制的凭证都有经办(有验收)、有主管、有审核的签字，最后有校长的一支笔签批。每一笔报销业务都严格标准，一事同人，不搞例外，发现票据内容不

完整等现象，拒绝报销，待手续补齐后，做到帐物相符、帐证相等，再办理报销业务。

2015年学校经费收支情况

一、学校经费收入情况

2015年学校实现财政补助收入5698292元

二、学校经费总支出29143.9元，其中：

1、工资福利支出4998492、商品和服务支出629321元

(1) 基本工资2037492元 (1) 办公费251622元，

(2) 津贴工资2171162元 (2) 水电费23684元，

(3) 退休人员工资791195元 (3) 邮电费3235元，

(4) 会议费50098元，

(5) 维修费85246元，

(6) 差旅费1370元，

(7) 培训费27555元，

(8) 招待费57324元，

(9) 福利费10020元，

(10) 建筑物构建费90760元，

(11) 其它28417元

从上面数据分析中可见：

1、人员经费占年度经费支出87%。其中基本工资占40%。津贴工资占41%。退休人员占19%。

2、商品和服务支出占11%。而由于修建了两个得篮球场占其支出27%。

总之，在2015年，财务工作取得了一定成绩，这与学校领导的正确指导是分开的，在新的一年里，一定更加努力，发杨成绩，改正不足，勤奋务实、开拓进取，为学校建设与发展出谋划策。

岩瑞中学

□1□12