

2023年财务报表分析实训报告(优秀7篇)

报告，汉语词语，公文的一种格式，是指对上级有所陈请或汇报时所作的口头或书面的陈述。那么我们该如何写一篇较为完美的报告呢？下面是小编帮大家整理的最新报告范文，仅供参考，希望能够帮助到大家。

财务报表分析实训报告篇一

20_年我在公司总部财务部领导、分公司领导及各位同事的关心、支持和帮助下，与本部门同事的共同努力下完成了20_年各项工作指标任务，并取得了一定的成绩。

一、爱岗敬业，坚持原则，树立良好的职业道德

在工作过程中，我们严格执行了公司的各项规章制度，秉公办事，顾全大局，以新会计法为依据。遵纪守法，遵守财经纪律。认真履行会计岗位职责，一丝不苟，忠于职守尽职尽责的工作以，做到有令即行、有禁即止。

二、加强学习努力提高自身素质

我深知作为财务工作人员，肩负的任务繁重，责任重大，为了不辜负领导的重托和大家的信任，更好的履行职责，就必须不断的学习，因此把学习放在重要位置，认真学习物业业务知识，尽快熟悉公司制定的各项规章制度和相关的业务知识和各项业务技能。结合实际进行学习和实践，积极参加各项培训和学习。

三、加强收入管理

定期提醒各部门把应收费用回收，每月协助分公司负责人向房产局提交各种报表，及时向政府收回1-3季度补贴费用42万元。日常工作中，注意与房产局办事员搞好关系，遇到难以

收回的住户的管理费主动、积极与房产局办事员沟通，把费用列入应收政府补贴报表中，争取把拖欠费用收回。

四、加强会计核算管理

认真做好会计基础工作，对各部门同事所需报销的单据进行认真审核，对不合理的票据一律退回更正，完善必须手续。发现问题及时向领导汇报，认真审核原始凭证，会计凭证手续齐全，装订整洁符合要求，及时向总公司报送会计报表，除按时完成本职工作之外，还能完成临时性工作任务，不畏困难、加班加点，完成了总公司和分公司下达的各项工作任务，帐务核算做到帐帐相符、帐物相符、帐表相符，报表数字准确、报送及时。

五、服从公司安排

接受公司的工作安排，毫无怨言，领导交办的工作尽全力去完成。2-5月份兼做了____地产的会计工作，期间努力克服困难，完成了地产的会计工作任务，赢得了双方领导的一致赞赏。9-12月兼做了分公司出纳的部分日常工作，协助客服领班顺利完成了出纳休产假期间的工作任务。

总之在20_年的工作中，自己的努力和各位同事的帮助是分不开的。在新的一年里，我将一如既往，更加努力工作，改正不足，以勤奋务实，解放思想，转变观念，抓住机遇，改变命运。以事业为基础，以经济为导向，以稳定为前提，以学习为补充，以发展为动力。为公司的发展贡献自己的力量。

财务报表分析实训报告篇二

财务报表分析对于了解企业的财务状况、经营业绩和现金流量，评价企业的偿债能力、盈利能力和营运能力，帮助制定经济决策有着至关重要的作用，但由于种种因素的影响，财务报表分析及其分析方法。存在着一定的局限性。正确理解

财务报表分析局限性的存在，减少局限性的影响，在决策中扬长避短。是一个不容忽视的现实问题。

企业财务报表分析是指以财务报表和其他资料为依据和起点。采用专门方法，系统分析和评价企业过去和现在的经营成果、财务状况及其变动，目的是了解企业过去的经营业绩，衡量企业目前财务状况并且预测企业未来的发展趋势，帮助企业利益集团改善决策。财务分析的最基本功能就是将大量的财务报表数据进行加工、整理、比较、分析并转换成对特定决策有用的信息，着重对企业财务状况是否健全、经营成果是否优良等进行解释和评价，减少决策的不确定性。

1. 财务报表所反映信息资源具有不完全性。

财务报表没有披露公司的全部信息。列入企业财务报表的仅是可以利用的，能以货币计量的经济来源。而在现实中，企业有许多经济资源，或者因为客观条件制约，或者因会计惯例制约，并未在报表中体现。比如某些企业账外大量资产不能在报表中反映。因而，报表仅仅反映了企业经济资源的一部分。

2. 财务报表对未来决策价值的适应性。

由于会计报表是按照历史成本原则编制，很多数据不代表其现行成本或变现价值。通货膨胀时期，有些数据会受到物价变动的影响，由于假设币值不变，将不同时点的货币数据简单相加，使其不能真实地反映企业的财务状况和经营成果，有时难以对报表使用者的经济决策有实质性的参考价值。

3. 财务报表缺少反映长期信息的数据。

由于财务报表按年度分期报告，只报告了短期信息，不能提供反映长期潜力的信息。

4. 财务报表数据受到会计估计的影响。

会计报表中的某些数据并不是十分精确的，有些项目数据是会计人员根据经验和实际情况加以估计计量的。比如坏账准备的计提比例，固定资产的净残值率等。

5. 财务报表数据受到管理层对各项会计政策选择的影响。

会计政策与会计处理方法的多种选择，使不同企业同类的报表数据缺乏可比性。根据《企业会计准则》规定，企业存货发出计价方法、固定资产折旧方法等，都可以有不同的选择。即使是两个企业实际经营完全相同，两个企业的财务分析的结论也可能有差异。

1. 财务报表可靠性对财务报表分析的影响。

在很多情况下，企业出于各种目的，需要向外界展示良好的财务状况和经营成果。一旦实际经营状况难以达到目标，企业会主动选择有利于提高利润的会计核算方法，或者采取其他手段来粉饰会计报表。比如有的企业为提高利润水平，往往采用高估期末在产品成本，低估入库产成品的成本的方法。人为操纵的结果，使信息使用者得到的报表信息与企业实际状况相距甚远，从而误导信息使用者，也使得财务报表分析失去意义。

2. 财务报表分析者的业务素质水平对财务报表分析的影响。

对企业财务报表进行分析与评价通常是由报表分析者来完成的。然而，不同的财务分析人员对财务报表的认识度、对财务报表的解读与判断能力、以及掌握财务分析理论和方法的深度和广度等各方面都存在着差异，往往理解财务分析计算指标的结果就有所不同。如果分析人员没有全面了解各项指标的计算过程和各项指标之间的关系，仅仅看计算结果，是很难全面把握各项指标所说明的经济涵义的。

1. 比率分析法的局限性。

比率指标的计算一般都是建立在以历史成本、历史数据为基础的财务报表之上的，这使比率指标提供的信息与决策之间的相关性大打折扣。弱化了其为企业决策提供有效服务的能力。而且，比率分析是针对单个指标进行分析，综合程度较低。在某些情况下无法得出令人满意的结论。

2. 趋势分析的局限性。

趋势分析法是指与本企业不同时期指标相比，给分析者提供企业财务状况变动趋势方面的信息，为财务预测、决策提供依据。但是趋势分析法所依据的资metallureicalfinanciazaccountin料，主要是财务报表的数据，具有一定的局限性；另外，由于通货膨胀或各种偶然因素的影响和会计换算方法的改变。使得不同时期的财务报表可能不具有可比性。

3. 对比分析的局限性。

比较分析法是指通过经济指标的对比分析。确定指标间差异与趋势的方法。但由于不同地区的价格水平存在差异，各企业业务关系在区域上又不尽相同，其必然导致不同企业指标水平的差异，从而使之缺乏可比性。

1. 流动比率。

流动比率是流动资产除以流动负债的比值，这一比率值越高，表明流动资产超出流动负债的程度越高，即企业短期负债的安全程度越高。但这种有效性是很有局限性的。首先。流动资产中有相当部分是不具有清偿能力的，比如存货的变现能力较弱。其次，流动资产中还有一些项目是不能变现的，比如预付账款、预付费用，虽然从性质上来说将其视作一种流动资产，但事实上它并不具备变现支付的能力。再者，财务

比率指标自身结构的局限性决定了它有效性的局限。例如，很高的流动比率本身就意味着企业对资产的利用率低，资产闲置，收益低下，管理松懈；同时也说明企业经营观念的保守。没有充分利用企业目前的短期融资能力。

2. 速动比率。

速动比率是速动资产除以流动负债的比率，是流动比率的辅助性指标。影响速动比率可信性的重要因素是应收账款的变现能力。当速动资产中含有大量的不良应收账款时。企业就必然无法准确判断其短期负债偿还能力，许多企业正是抓住了此弱点进行报表粉饰误导信息使用者。

3. 每股收益。

每股收益=本年净利润 / 年末普通股份总数，它表明普通股在本年度所获的利润，是衡量公司盈利能力的一个重要的比率指标。在计算这个比率时，分子是本年度的净利润，分母是年末普通股份总数，一个是时期指标，一个是时点指标，那么分子、分母的计算口径不完全一致。同时，在计算每股盈余时，普通股股数是一个“份额”概念，不同的公司股票每一股份在经济上不等量，它们所含有的净资产和市价不同。即换取每股收益的投入量不相同，限制了每股收益不同公司之间的横向比较。

4. 每股净资产。

每股净资产=期末净资产 / 期末普通股数，表示发行在外的普通股每一股份所代表的股东权益或账面权益。在进行投资分析时，只能有限地使用这个指标，因其是用历史成本计量的，既不反映净资产的变现价值，也不反映净资产的产出能力。

5. 净资产收益率。

净资产收益率是一种投资报酬率，理应由企业一定时期内取得的净收益与企业在该时期用于经营的净资产相对比。但企业在一定时期用于经营的净资产是不断变化的，为了提高计算结果的准确性，从简化计算的角度考虑，分母用期初和期末净资产的平均值，同分子的当期净利润相比较似乎较为合理。另一方面，“期末净资产”项目由于已经剔除向股东派发的现金股利数额，导致采取不同股利政策的公司，其“净资产收益率”的计算口径将产生差异。

6. 现金流量比率指标。

真正能用于偿还债务的是现金流量，现金流量和债务的比较可以更好地反映企业偿还债务的能力。但比率太高，可能是因为企业拥有过多的现金。未能很好地在经营中运用的缘故。更需要注意的是。这里对公司的偿债能力的衡量指标用的是“经营现金净流量”。但是公司的任何一种现金来源无论是经营活动、投资活动还是筹资活动的现金流量都可以用于偿还企业的债务。所以。若将分子所用的经营活动现金流量改为三项现金净流量的总和。来计算现金流量比率会更好些。

1、加强对财务报表附注信息的运用。

财务报表附注是对财务报表本身无法或难以充分表达的内容和项目所作的补充说明与详细解释。在对企业财务进行分析时。应充分利用财务报表及报表附注的信息，联系其他相关信息。仔细深入地分析、研究，才能提高对企业整体情况的理解，更准确地评价企业的财务状况和经营业绩。

2、提高财务报表分析人员的综合能力和素质。

不管采用哪种财务报表的分析方法。分析人员的判断力对得出正确的分析结论尤为重要。平时要加强对财务报表分析人员的培训，提高分析人员的综合素质，提高他们对报表指标的解读与判断能力，并使他们同时具备会计、财务、市场营

销、战略管理和企业经营等方面的知识。熟练掌握现代化的分析方法和分析工具，在实践中树立正确的分析理念，逐步培养和提高自己的判断能力以及综合数据的收集能力和掌握运用能力，极大地为企业管理和决策提供真实可靠的依据。

3、定量分析与定性分析相结合。

现代企业面临复杂多变的外部环境，这些外部环境有时很难定量，但会对企业财务报表状况和经营成果产生重要影响。因此，在定量分析的同时，需要做出定性的判断，在定性判断的基础上，再进一步进行定量分析和判断，充分发挥人的丰富经验和量的精密计算两方面的作用，使报表分析达到最优化。

4、动态分析和静态分析相结合。

企业的生产经营业务和财务活动是一个动态的发展过程。因此要注意进行动态分析，在弄清过去情况的基础上，分析当前情况的可能结果对恰当预测企业未来有一定帮助。

财务报表分析实训报告篇三

中国有色金属建设股份有限公司（英文缩写nfc[]简称：中色股份，证券代码[]00xx58[]1983年经国务院批准成立，主要从事国际工程承包和有色金属矿产资源开发。1997年4月16日进行资产重组，剥离优质资产改制组建中色股份，并在深圳证券交易所挂牌上市。

中色股份是国际大型技术管理型企业，在国际工程技术业务合作中，凭借完善的商务、技术管理体系，高素质的工程师队伍以及强大的海外机构，公司的业务领域已经覆盖了设计、技术咨询、成套设备供货，施工安装、技术服务、试车投产、人员培训等有色金属工业的全过程，形成了“以中国成套设

备制造供应优势和有色金属人才技术优势为依托的，集国家支持、市场开发、科研设计、投融资、资源调查勘探、项目管理、设备供应网络等多种单项能力于一身”的资源整合能力和综合比较优势。在有色金属矿产资源开发过程中，中色股份把环保作为首要考虑因素，贯彻于有色金属产品生产的各个环节，使自然资源得到更加合理有效利用，促进社会经济发展，使人与自然更加和谐。

目前，中色股份旗下控股多个公司，涉及矿业、冶炼、稀土、能源电力等领域；同时，通过入股民生人寿等稳健的实业投资，增强企业的抗风险能力，实现稳定发展。

多年来，中色股份重视培植企业的核心竞争能力，形成了独具特色的社会资源整合能力和大型有色工业项目的管理能力，同时确立了以伊朗为基地的中东地区，以哈萨克斯坦为中心的中北亚地区，以赞比亚为中心的中南非洲地区以及越南、老挝、蒙古、朝鲜、印尼、菲律宾等周边国家的几大主要市场区域。通过不断的开拓进取，资产总额和盈利能力稳步增长，成为“深证100指数”股、“沪深300综合指数”股。

资产负债增减变动趋势表

（一）增减变动分析

从上表可以清楚看到，中色股份有限公司的资产规模是呈逐年上升趋势的。从负债率及股东权益的变化可以看出虽然所有者权益的绝对数额每年都在增长，但是其增长幅度明显没有负债增长幅度大，该公司负债累计增长了20.49%，而股东权益仅仅增长了xx.96%□这说明该公司资金实力的增长依靠了较多的负债增长，说明该公司一直采用相对高风险、高回报的财务政策，一方面利用负债扩大企业资产规模，另一方面增大了该企业的风险。

（1）资产的变化分析

xx年度比上年度增长了8%，09年度较上年度增长了9.02%；该公司的固定资产投资在09年有了巨大增长，说明09年度有更大的建设发展项目。总体来看，该公司的资产是在增长的，说明该企业的未来前景很好。

（2）负债的变化分析

从上表可以清楚的看到，该公司的负债总额也是呈逐年上升趋势的□xx年度比xx年度增长了xx.74%□09年度较上年度增长了5.94%；从以上数据对比可以看到，当金融危机来到的xx年，该公司的负债率有明显上升趋势，09年度公司有了好转迹象，负债率有所回落。我们也可以看到□xx年当资产减少的同时负债却在增加，09年正好是相反的现象，说明公司意识到负债带来了高风险，转而采取了较稳健的财务政策。

（3）股东权益的变化分析

该公司xx年与09年都有不同程度的上升，所不同的是，09年有了更大的增幅。而这个增幅主要是由于负债的减少，说明股东也意识到了负债带来的企业风险，也关注自己的权益，怕影响到自己的权益。

（二）短期偿债能力分析

（1）流动比率

该公司xx年的流动比率为1.12□xx年为1.04，09年为1.12，相对来说还比较稳健，只是xx年度略有降低。1元的负债约有1.12元的资产作保障，说明企业的短期偿债能力相对比较平稳。

（2）速动比率

该公司xx年的速动比率为0.89□xx年为0.81，09年为0.86，相

对来说，没有大的波动，只是略呈下降趋势。每1元的流动负债只有0.86元的资产作保障，是绝对不够的，这表明该企业的短期偿债能力较弱。

（3）现金比率

该公司xx年的现金比率为0.35□xx年为0.33，09年为0.38，从这些数据可以看出，该公司的现金即付能力较强，并且呈逐年上升趋势的，但是相对数还是较低，说明了一元的流动负债有0.38元的现金资产作为偿还保障，其短期偿债能力还是可以的。

（三）资本结构分析

（1）资产负债率

该企业的资产负债率xx年为58.92%□xx年为61.14%，09年为59.42%。从这些数据可以看出，该企业的资产负债率呈现逐年上升趋势的，但是是稳中有降的，说明该企业开始调节自身的资本结构，以降低负债带来的企业风险，资产负债率越高，说明企业的长期偿债能力就越弱，债权人的保证程度就越弱。该企业的长期偿债能力虽然不强，但是该企业的风险系数却较低，对债权人的保证程度较高。

（2）产权比率

该企业的产权比率xx年为xx8.46%□xx年为157.37%，09年为146.39%。从这些数据可以看出，该企业的产权比率呈现逐年上升趋势的，但是稳中有降的，从该比率可以看出，该企业对负债的依赖度还是比较高的，相应企业的风险也较高。该企业的长期偿债能力还是较低的。不过，该企业已经意识到企业的风险不能过大，一旦过大将带来重大经营风险，所以，该企业试图从高风险、高回报的财务结构向较为保守的财务结构过渡，逐渐增大所有者权益比例。

（3）权益乘数

该企业的权益乘数xx年为2.38□xx年为2.57，09年为2.46。从这些数据可以看出，该企业的权益乘数呈现逐年上升趋势的，但是也是稳中有降的。说明一开始企业较多依赖负债，当意识到带来的企业风险也较大时，股东就加大了权益性资产投入，增大了权益性资本在资产总额中的比重，选择调整为稳健的财务结构，于是降低了权益乘数，使公司更好地利用财务杠杆的作用。

（四）长期偿债能力分析

（1）利息保障倍数

该企业的资产负债率xx年为10.78□xx年为2.92，09年为3.19。从这些数据可以看出，该企业的利息保障倍数呈现逐年下降的趋势□xx年金融危机来的当年影响最大，后又缓慢上升，说明企业经营开始好转。利息保障倍数越高，说明企业偿还债务能力越有保障，该企业xx年到09年期间，利润有了大幅下降，而同时财务费用却有进一步增长，对债务的偿还能力有所降低，所以应该要多加注意。

（2）有形资产净值债务率

该企业的有形资产净值债务率xx年为203.64%□xx年为227.15%，09年为205.51%。从这些数据可以看出，该企业的有形资产净值债务率是呈现逐年上升趋势的，但是也是稳中有降的。该项指标越大，企业的经营风险就越高，长期偿债能力就越弱。以上数据可以看出，该企业正在努力降低该指标，以进一步有效提高企业的长期偿债能力。

（一）资产有效率分析

（1）总资产周转率

总资产周转率反映了企业资产创造销售收入的能力。该企业的总资产周转率xx年为0.87□xx年为0.59，09年为0.52。从这些数据可以看出，该企业的总资产周转率是呈现逐年下降趋势的。尤其是xx年下降幅度最大，充分看出金融危机对该公司的影响很大。之所以下降，是因为该公司近三年的主营业务收入都在下降，虽然主营业务成本也在同时下降，但是下降的幅度没有收入下降的幅度大，这说明企业的全部资产经营效率降低，偿债能力也就有所下降。总体来看，该企业的主营收入是呈现负增长状态的。

（2）流动资产周转率

该企业的总资产周转率xx年为1.64□xx年为1.18，09年为1.02。从这些数据可以看出，该企业的流动资产周转率是呈现逐年下降趋势的。尤其也是xx年下降幅度最大，说明xx年的金融危机对该公司的影响很大。总的来说，企业流动资产周转率越快，周转次数越多，周转天数越少，表明企业以占用相同流动资产获得的销售收入越多，说明企业的流动资产使用效率越好。以上数据看出，该企业比较注重盘活资产，较好的控制资产运用率。

（3）存货周转率

该企业的存货周转率xx年为6.19□xx年为4.15，09年为3.58。从这些数据可以看出，该企业的存货周转率同样是呈现逐年下降趋势的。这说明该企业的存货在逐年增加，或者说存货的增长速度高于主营业务收入的增长水平，不仅耗费存货成本，还影响企业的资金周转。

（4）应收账款周转率

该企业的应收账款周转率xx年为8.65□xx年为5.61，09年为4.91。从这些数据可以看出，该企业的应收账款周转率依然是呈现逐年下降趋势的。这说明该企业有较多的资金呆滞

在应收账款上，回收的速度变慢了，流动性更低并且可能拖欠积压资金的现象也加重了。

（二）获利能力分析

（1）销售利润率

该企业的销售利润率xx年为22.54%□xx年为22.53%，09年为19.63%。从这些数据可以看出，该企业的销售利润率比较平衡，但是09年度有较大下降趋势。主要原因是09年度主营收入有较大的下降，而成本费用并没有随着大幅下降，面对这种情况，企业需要降低成本费用，从而提高利润。

（2）营业利润率

该企业的营业利润率xx年为14.5%□xx年为6.39%，09年为5.2%。从这些数据可以看出，该企业的营业利润率有较大下降趋势。从其近三年的财务报表数据可以看出，是因为由于主营业务收入不断降低，同时营业总成本的降低低于收入的增长，因而企业应注重要加强管理，以降低费用。

（三）报酬投资能力分析

（1）总资产收益率

该企业的总资产收益率xx年为15.99%□xx年为5.8%，09年为5.4%。从这些数据可以看出，该企业的总资产收益率比较平衡，但是xx年度以后有较大下降趋势。该企业的此指标为正值，说明企业的投资回报能力较好，但是不可避免的是该企业的收益率增长是负数，说明该企业的投资回报能力在不断下降。

（2）净资产收益率

该企业的净资产收益率xx年为30.61%□xx年为6.1%，09年为4.71%。从这些数据可以看出，该企业的净资产收益率也是自xx年度以后有较大下降趋势。说明该企业的经营状况有较大波动，企业净资产的使用效率日渐降低，投资者的保障程度也随之降低。

（3）每股收益

该企业的每股收益xx年为0.876□xx年为0.183，3。从这些数据可以看出，该企业的每股收益也是自xx年度以后有较大下降趋势。该公司的每股收益不断下降，就是因为其三年的总资产收益率都是呈负增长，净资产收益率也同样是负增长，营业利润也不平稳，因此每股收益会比较低。因此，该公司应及时调整经营策略，改善公司的财务状况。

（四）发展能力分析

（1）销售增长率

该企业的销售增长率xx年为96.06%□xx年为-9.14%，09年为-6.33%。从这些数据可以看出，该企业的销售增长率是自xx年度以后有较大幅度下降的趋势。从这些数据可以看到，该企业的经营状况不容乐观，连续两年负增长，尤其是xx年度更是大幅下降，突然出现的负的销售收入增长、销售增长率的负增长会对该企业未来的发展带来不利影响。

（2）总资产增长率

该企业的总资产增长率xx年为89.14%□xx年为4.95%，09年为9.02%。从这些数据可以看出，该企业的总资产增长率也是自xx年度以后有较大幅度下降的趋势，但是总体来看，还是增长的，说明企业还是在发展的，只不过是扩张的速度有所减缓□xx年应该是高速扩张的一年。

（一）现金流量的比较

现金流量统计分析

通过以上数据不难看出，该企业基本上是靠正常经营活动来产生现金收入的，其中，投资活动产生的现金流量是负值，说明该企业基本在投资固定资产等较大的投资，以促进企业的壮大发展。而在09年度有所减缓，并且扩大投资也需要一定的筹资来弥补了。

（二）债务保障率分析

%□xx年为4.05%，09年为10.11%。债务保障率反映的是经营现金流量偿付所有债务的能力，由于企业每年的经营现金流量都被许多不确定因素所影响，因而该企业的经营现金流量有较大波动，没有一个确定的趋势。好在该公司的该比率高于同期银行贷款利率，说明公司仍然能够按时支付利息，从而维持当前债务规模。

（三）每元现金销售净流量分析

该企业的每元现金销售净流量比率xx年为6.84%□xx年为4.29%，%。从这些数据可以看出，该企业的每元现金销售净流量比率上下波动幅度很大，没有什么趋势可言，但是xx年下降的幅度最大，反映在其财务报表上就是用于支付的现金额度很大，从而导致该年经营现金流量净额很低。总的来看，该企业的每元现金销售净流量比率还是比较稳定，该企业还有足够的现金可以随时用于支付的需要。

通过以上分析，我们对中色股份有限公司有了一个比较详细的了解。但是单独的分析任何一类财务指标，都不足以全面评价企业财务状况和经营效果，只有对各种财务指标进行综合、系统的分析，才能对企业的财务状况做出全面合理的评价。

因此，现在将借助杜邦分析系统，利用企业偿债能力、营运能力、获利能力各指标之间的相互关系，对该企业的情况进行综合分析。

该企业净资产收益率是呈下降趋势的，但是09年又有上升趋势了。从表中可以看出，影响净资产收益率的因素中，该公司的总资产周转率起着至关重要的作用，其次是权益乘数，总资产周转率起的作用是最大的。所以该企业应围绕这一指标加大管理力度，以提高总资产的利用效率。

从以上分析数据可以得出如下结论：该企业总资产周转率是呈现逐年下降趋势，资产利用效率不是太高；长期偿债能力比较平稳且有上升趋势；在三项费用控制方面不是很好，是以后需要注意的地方；现金流量比较平稳，偿债能力较好，销售的现金流有所增长，有着较好的信誉，对企业以后的发展是有利的。

财务报表分析实训报告篇四

通过对企业的财务报表进行分析可以了解企业整体的财务管理水平，本选题旨在对柏杉林木业有限公司的财务报表进行分析从而反映出公司整体的财务状况、经营成果和现金流量的情况，但是单纯从财务报表上的数据还不能直接或间接说明企业的财务状况，特别是不能说明企业经营状况的好坏和经营成果的高低，因此通过各种方法对企业财务报表进行分析，找出企业存在的不足，为企业的管理者更好的经济决策提供依据，并且提升企业经济效益。

戴维·f.霍金斯教授结合实际的企业情况写出了《公司财务报表与分析一书》(20xx)一文，文中对财务报表在公司管理过程中的作用给予了肯定。日本著名会计学专家森疼一男(20xx)针对日本企业活动对财务的影响写出了《企业经济活动与财务分析》，其中指出现金流量表在企业发展过程中的作用，逐渐使财务报表充实完善。

1、介绍柏杉林木也业有限公司概况。

2、对柏杉林木业有限公司的财务报表进行分析，主要进行资产负债表和利润表分析，以及偿债能力分析，营运能力分析，获利能力分析，发展能力分析。

3、通过以上分析找出公司存在的问题。

4、针对上面提出的问题提出相对应的建议。

1、趋势分析法：根据企业近几年的会计报表，比较各个有关项目的金额、增减方向及幅度，从而揭示当期财务状况和经营成果的增减变化及其发展趋势。

2、比率分析法：在同一财务报表的不同项目之间，或在不同报表的有关项目之间进行对比，以计算出的比率反映各个项目之间的相互关系，据此评价企业的财务状况和经营成果。

3、因素分析法：确定影响综合性指标的各个因素，按照一定的顺序逐个用是技术替换影响因素的基数，借以计算各项因素影响程度。

1、由于理论知识不足，在做财务报表分析时有些问题分析不透彻。

2、资料收集困难，大量重要信息可能获取不全面。

1、系统学习财务报表，会计，财务管理相关书籍，认真学习相关理论、分析方法，针对企业现状进行分析，就相关问题与同学讨论分析或咨询指导教师。

2、通过多种途径查阅资料，参阅相关企业财务报表分析方法及情况，及时与企业沟通以获得更多的内部资料，结合实际提出合理化的建议。

3、向指导老师咨询，与同学互相讨论。

第六周至第七周 开题报告准备及开题答辩

第八周 撰写论文提纲

第九周至第十周 论文初稿，外文译文

第十一周至第十三周 论文修改

第十四周至第十五周 论文定稿、输出、答辩准备

第十六周 毕业论文答辩

[2]高敏，唐洪广。合并财务报表处理规定的主要变化[j]. 财会月刊□ 20xx(19)

[3]张新民。我国新颁布的《企业会计准则——合并财务报表》问题剖析[j]. 会计之友(下旬刊)□ 20xx(06)

[4]李刚。谈合并财务报表新会计准则的特点[j]. 商业会计□20xx(07)

[5]刘文辉。实体理论：合并财务报表理论的选择——《合并财务报表》会计准则征求意见稿的主要变化[j]. 商业会计□ 20xx(03)

[6]王治安。合并报表问题研究[j]. 山东财政学院学报□ 20xx(01)

[7]张俊龙。合并财务报表理论的缺陷及其改进[j]. 财会月刊。20068(18)

[8]崔晓钟。不同合并理念对会计信息质量特征的影响[j]. 财

会月刊□ 20xx(07) [9]孙长学。 合并会计报表理论选择[j]. 财会研究□ 20xx(01)

财务报表分析实训报告篇五

财务报表分析是指财务报告的使用者用系统的理论与方法，把企业看成是在一定社会经济环境下生存发展的生产与分配社会财富的经济实体，通过对财务报告提供的信息资料进行系统分析来了解掌握企业经营的实际情况，分析企业的行业地位、经营战略、主要产品的市场、企业技术创新、企业人力资源、社会价值分配等经营特性和企业的盈利能力、经营效率、偿债能力、发展能力等财务能力，并对企业作出综合分析评价，为相关经济决策提供科学的依据。

财务报表能够全面的反映企业财务状况等，但是单纯从报表上的数据不能说明企业经营状况的好坏与经营成果的高低，只有将财务指标与相关数据进行比较才能说明企业财务状况所处的地位，因此要进行财务报表分析。从目前的企业发展来看，财务管理不但是一项基础工作，还是关系到企业财务核算和整体经营的重要手段之一。在财务管理过程中，财务报表分析是一项重要的工作内容，通过对财务报表的有效分析，可以获知企业整体财务经营状况，并以此为依据，制定企业未来发展战略，提高企业经营管理的实效性。基于这种考虑，在企业经营管理过程中，应对财务报表分析引起足够的重视，并认识到财务报表分析的重要性，推动财务报表分析工作取得实效。它为企业的投资者、债权人、经营者及其他利益相关者了解企业过去、评价企业现状、预测企业未来、做出正确决策提供了准确的信息和依据。它可以评价一个企业经营绩效的大小，可以为政府、税收、金融等部门进行监管提供依据，此外，通过分析，随时找出企业在理财中存在的问题，不断进行调整，提出相应的措施，保证企业的各项工作按既定的目标进行，由此可见，财务报表分析是企业经营管理中不可或缺的一部分。

李振寰在《财经界》20xx年第11期发表的《浅谈财务报告分析在评价企业经营管理现状中的作用》中描述，在市场经济体制中，企业的经营管理对企业来说越来越重要。企业经营管理中，又以财务管理最为重要，因此在企业经营管理中财务报表分析的作用也越来越大。财务报表分析的主要目的是给企业财务管理工作提供相应的信息，与此同时，企业财务报表分析还能对企业过去经营业绩进行评价，对企业经营管理现状进行准确评估以及对企业未来发展趋势的预测。

张梅，曾韶华在《财务报告分析》讲述了财务报表分析的意义与内容，财务报表分析的主要目的是充分利用财务报表所揭示的信息，使之成为经济决策的重要依据。

赵威在《财务报告编制与分析》中讲述了财务报告分析的基本理论与基本方法，财务分析的方法有很多种，基本方法包括比较分析法、比率分析法、因素分析法。比较分析法又包括水平分析法和垂直分析法。因素分析法有两种类型，一是比率因素分解法，二是差异因素分解法。财务分析报告的方法是实现财务报告分析的手段。

财务分析指标是总结和评价财务状况、经营成果的相对指标，主要有偿债能力指标，包括资产负债率、流动比率、速动比率；营运能力指标，包括应收账款周转率、存货周转率；盈利能力指标，包括资本利润率、营业收入利润率、成本费用利润率。做好财务报表分析工作，可以正确评价企业的财务状况、经营成果和现金流量情况，揭示企业未来的报酬和风险；可以检查企业预算完成情况，考核经营管理人员的业绩，为建立健全合理的激励机制提供帮助。

因此本设计作品的主要研究内容是运用比较分析法等对杭州拓太数字科技有限公司最近连续2年的资产负债表，利润表进行分析。分析企业的偿债能力，分析企业权益的结构，估量对债务资金的利用程度；评价企业资产的营运能力，分析企业资产的分布情况和周转使用情况；评价企业的盈利能力，分析

企业利润目标的完成情况和不同年度盈利水平的变动情况;以上三个方面的分析内容互相联系,互相补充,可以综合的描述出企业生产经营的财务状况、经营成果和现金流量情况,其中偿债能力是企业财务目标实现的稳健保证,而营运能力是企业财务目标实现的物质基础,盈利能力则是前两者共同作用的结果,同时也对前两者的增强其推动作用。通过对企业这三个财务指标的分析,对企业经营绩效做出正确的评估,识别财务数据中可能存在的造假成份,分析企业的营运资本,审视企业存在的弊病,综合发现企业存在的财务问题,并提出改进的措施。

动员准备阶段组成学院和教学系毕业顶岗实习、毕业设计(作品)指导工作小组,制定顶岗实习和毕业设计(作品)管理相关文件,拟定毕业设计(作品)的参考题目。召开动员会布置毕业顶岗实习和毕业设计(作品)工作,落实指导教师、选题指南等工作。

财务报表分析实训报告篇六

中国有色金属建设股份有限公司(英文缩写nfc[]简称:中色股份,证券代码:000758)1983年经国务院批准成立,主要从事国际工程承包和有色金属矿产资源开发。1997年4月16日进行资产重组,剥离优质资产改制组建中色股份,并在深圳证券交易所挂牌上市。

中色股份是国际大型技术管理型企业,在国际工程技术业务合作中,凭借完善的商务、技术管理体系,高素质的工程师队伍以及强大的海外机构,公司的业务领域已经覆盖了设计、技术咨询、成套设备供货,施工安装、技术服务、试车投产、人员培训等有色金属工业的全过程,形成了“以中国成套设备制造供应优势和有色金属人才技术优势为依托的,集国家支持、市场开发、科研设计、投融资、资源调查勘探、项目管理、设备供应网络等多种单项能力于一身”的资源整合能力和综合比较优势。在有色金属矿产资源开发过程中,中色

股份把环保作为首要考虑因素，贯彻于有色金属产品生产的各个环节，使自然资源得到更加合理有效利用，促进社会经济发展，使人与自然更加和谐。

目前，中色股份旗下控股多个公司，涉及矿业、冶炼、稀土、能源电力等领域；同时，通过入股民生人寿等稳健的实业投资，增强企业的抗风险能力，实现稳定发展。

多年来，中色股份重视培植企业的核心竞争能力，形成了独具特色的社会资源整合能力和大型有色工业项目的管理能力，同时确立了以伊朗为基地的中东地区，以哈萨克斯坦为中心的中北亚地区，以赞比亚为中心的中南非洲地区以及越南、老挝、蒙古、朝鲜、印尼、菲律宾等周边国家的几大主要市场区域。通过不断的开拓进取，资产总额和盈利能力稳步增长，成为“深证100指数”股、“沪深300综合指数”股。

资产负债增减变动趋势表

（一）增减变动分析

从上表可以清楚看到，中色股份有限公司的资产规模是呈逐年上升趋势的。从负债率及股东权益的变化可以看出虽然所有者权益的绝对数额每年都在增长，但是其增长幅度明显没有负债增长幅度大，该公司负债累计增长了20.49%，而股东权益仅仅增长了13.96%，这说明该公司资金实力的增长依靠了较多的负债增长，说明该公司一直采用相对高风险、高回报的财务政策，一方面利用负债扩大企业资产规模，另一方面增大了该企业的风险。

（1）资产的变化分析

08年度比上年度增长了8%，09年度较上年度增长了9.02%；该公司的固定资产投资在09年有了巨大增长，说明09年度有更大的建设发展项目。总体来看，该公司的资产是在增长的，

说明该企业的未来前景很好。

(2) 负债的变化分析

从上表可以清楚的看到，该公司的负债总额也是呈逐年上升趋势的，08年度比07年度增长了13.74%，09年度较上年度增长了5.94%；从以上数据对比可以看到，当金融危机来到的08年，该公司的负债率有明显上升趋势，09年度公司有了好转迹象，负债率有所回落。我们也可以看到，08年当资产减少的同时负债却在增加，09年正好是相反的现象，说明公司意识到负债带来了高风险，转而采取了较稳健的财务政策。

(3) 股东权益的变化分析

该公司08年与09年都有不同程度的上升，所不同的是，09年有了更大的增幅。而这个增幅主要是由于负债的减少，说明股东也意识到了负债带来的企业风险，也关注自己的权益，怕影响到自己的权益。

(二) 短期偿债能力分析

(1) 流动比率

该公司07年的流动比率为1.12，08年为1.04，09年为1.12，相对来说还比较稳健，只是08年度略有降低。1元的负债约有1.12元的资产作保障，说明企业的短期偿债能力相对比较平稳。

(2) 速动比率

该公司07年的速动比率为0.89，08年为0.81，09年为0.86，相对来说，没有大的波动，只是略呈下降趋势。每1元的流动负债只有0.86元的资产作保障，是绝对不够的，这表明该企业的短期偿债能力较弱。

(3) 现金比率

该公司07年的现金比率为0.35，08年为0.33，09年为0.38，从这些数据可以看出，该公司的现金即付能力较强，并且呈逐年上升趋势的，但是相对数还是较低，说明了一元的流动负债有0.38元的现金资产作为偿还保障，其短期偿债能力还是可以的。

(三) 资本结构分析

(1) 资产负债率

该企业的资产负债率07年为58.92%，08年为61.14%，09年为59.42%。从这些数据可以看出，该企业的资产负债率呈现逐年上升趋势的，但是是稳中有降的，说明该企业开始调节自身的资本结构，以降低负债带来的企业风险，资产负债率越高，说明企业的长期偿债能力就越弱，债权人的保证程度就越弱。该企业的长期偿债能力虽然不强，但是该企业的风险系数却较低，对债权人的保证程度较高。

(2) 产权比率

该企业的产权比率07年为138.46%，08年为157.37%，09年为146.39%。从这些数据可以看出，该企业的产权比率呈现逐年上升趋势的，但是是稳中有降的，从该比率可以看出，该企业对负债的依赖度还是比较高的，相应企业的风险也较高。该企业的长期偿债能力还是较低的。不过，该企业已经意识到企业的风险不能过大，一旦过大将带来重大经营风险，所以，该企业试图从高风险、高回报的财务结构向较为保守的财务结构过渡，逐渐增大所有者权益比例。

(3) 权益乘数

该企业的权益乘数07年为2.38，08年为2.57，09年为2.46。

从这些数据可以看出，该企业的权益乘数呈现逐年上升趋势的，但是也是稳中有降的。说明一开始企业较多依赖负债，当意识到带来的企业风险也较大时，股东就加大了权益性资产投入，增大了权益性资本在资产总额中的比重，选择调整为稳健的财务结构，于是降低了权益乘数，使公司更好地利用财务杠杆的作用。

（四）长期偿债能力分析

（1）利息保障倍数

该企业的资产负债率07年为10.78，08年为2.92，09年为3.19。从这些数据可以看出，该企业的利息保障倍数呈现逐年下降的趋势。08年金融危机来的当年影响最大，后又缓慢上升，说明企业经营开始好转。利息保障倍数越高，说明企业偿还债务能力越有保障，该企业07年到09年期间，利润有了大幅下降，而同时财务费用却有进一步增长，对债务的偿还能力有所降低，所以应该要多加注意。

（2）有形资产净值债务率

该企业的有形资产净值债务率07年为203.64%，08年为227.15%，09年为205.51%。从这些数据可以看出，该企业的有形资产净值债务率是呈现逐年上升趋势的，但是也是稳中有降的。该项指标越大，企业的经营风险就越高，长期偿债能力就越弱。以上数据可以看出，该企业正在努力降低该指标，以进一步有效提高企业的长期偿债能力。

（一）资产有效率分析

（1）总资产周转率

总资产周转率反映了企业资产创造销售收入的能力。该企业的总资产周转率07年为0.87，08年为0.59，09年为0.52。从

这些数据可以看出，该企业的总资产周转率是呈现逐年下降趋势的。尤其是08年下降幅度最大，充分看出金融危机对该公司的影响很大。之所以下降，是因为该公司近三年的主营业务收入都在下降，虽然主营业务成本也在同时下降，但是下降的幅度没有收入下降的幅度大，这说明企业的全部资产经营效率降低，偿债能力也就有所下降。总体来看，该企业的主营收入是呈现负增长状态的。

（2）流动资产周转率

该企业的总资产周转率07年为1.64，08年为1.18，09年为1.02。从这些数据可以看出，该企业的流动资产周转率是呈现逐年下降趋势的。尤其也是08年下降幅度最大，说明08年的金融危机对该公司的影响很大。总的'来说，企业流动资产周转率越快，周转次数越多，周转天数越少，表明企业以占用相同流动资产获得的销售收入越多，说明企业的流动资产使用效率越好。以上数据看出，该企业比较注重盘活资产，较好的控制资产运用率。

（3）存货周转率

该企业的存货周转率07年为6.19，08年为4.15，09年为3.58。从这些数据可以看出，该企业的存货周转率同样是呈现逐年下降趋势的。这说明该企业的存货在逐年增加，或者说存货的增长速度高于主营业务收入的增长水平，不仅耗费存货成本，还影响企业的资金周转。

（4）应收账款周转率

该企业的应收账款周转率07年为8.65，08年为5.61，09年为4.91。从这些数据可以看出，该企业的应收账款周转率依然是呈现逐年下降趋势的。这说明该企业有较多的资金呆滞在应收账款上，回收的速度变慢了，流动性更低并且可能拖欠积压资金的现象也加重了。

（二）获利能力分析

（1）销售利润率

该企业的销售利润率07年为22.54%，08年为22.53%，09年为19.63%。从这些数据可以看出，该企业的销售利润率比较平衡，但是09年度有较大下降趋势。主要原因是09年度主营收入有较大的下降，而成本费用并没有随着大幅下降，面对这种情况，企业需要降低成本费用，从而提高利润。

（2）营业利润率

该企业的营业利润率07年为14.5%，08年为6.39%，09年为5.2%。从这些数据可以看出，该企业的营业利润率有较大下降趋势。从其近三年的财务报表数据可以看出，是因为由于主营业务收入不断降低，同时营业总成本的降低低于收入的增长，因而企业应注重要加强管理，以降低费用。

（三）报酬投资能力分析

（1）总资产收益率

该企业的总资产收益率07年为15.99%，08年为5.8%，09年为5.4%。从这些数据可以看出，该企业的总资产收益率比较平衡，但是08年度以后有较大下降趋势。该企业的此指标为正值，说明企业的投资回报能力较好，但是不可避免的是该企业的收益率增长是负数，说明该企业的投资回报能力在不断下降。

（2）净资产收益率

该企业的净资产收益率07年为30.61%，08年为6.1%，09年为4.71%。从这些数据可以看出，该企业的净资产收益率也是自08年度以后有较大下降趋势。说明该企业的经营状况有较

大波动，企业净资产的使用效率日渐降低，投资者的保障程度也随之降低。

（3）每股收益

该企业的每股收益07年为0.876，08年为0.183，09年为0.133。从这些数据可以看出，该企业的每股收益也是自08年度以后有较大下降趋势。该公司的每股收益不断下降，就是因为其三年的总资产收益率都是呈负增长，净资产收益率也同样是负增长，营业利润也不平稳，因此每股收益会比较低。因此，该公司应及时调整经营策略，改善公司的财务状况。

（四）发展能力分析

（1）销售增长率

该企业的销售增长率07年为96.06%，08年为-9.14%，09年为-6.33%。从这些数据可以看出，该企业的销售增长率是自08年度以后有较大幅度下降的趋势。从这些数据可以看到，该企业的经营状况不容乐观，连续两年负增长，尤其是08年度更是大幅下降，突然出现的负的销售收入增长、销售增长率的负增长会对该企业未来的发展带来不利影响。

（2）总资产增长率

该企业的总资产增长率07年为89.14%，08年为4.95%，09年为9.02%。从这些数据可以看出，该企业的总资产增长率也是自08年度以后有较大幅度下降的趋势，但是总体来看，还是增长的，说明企业还是在发展的，只不过是扩张的速度有所减缓，07年应该是高速扩张的一年。

（一）现金流量的比较

现金流量统计分析

通过以上数据不难看出，该企业基本上是靠正常经营活动来产生现金收入的，其中，投资活动产生的现金流量是负值，说明该企业基本在投资固定资产等较大的投资，以促进企业的壮大发展。而在09年度有所减缓，并且扩大投资也需要一定的筹资来弥补了。

（二）债务保障率分析

该企业的债务保障率07年为8.08%，08年为4.05%，09年为10.11%。债务保障率反映的是经营现金流量偿付所有债务的能力，由于企业每年的经营现金流量都被许多不确定因素所影响，因而该企业的经营现金流量有较大波动，没有一个确定的趋势。好在该公司的该比率高于同期银行贷款利率，说明公司仍然能够按时支付利息，从而维持当前债务规模。

（三）每元现金销售净流量分析

该企业的每元现金销售净流量比率07年为6.84%，08年为4.29%，09年为12.13%。从这些数据可以看出，该企业的每元现金销售净流量比率上下波动幅度很大，没有什么趋势可言，但是08年下降的幅度最大，反映在其财务报表上就是用于支付的现金额度很大，从而导致该年经营现金流量净额很低。总的来看，该企业的每元现金销售净流量比率还是比较稳定，该企业还有足够的现金可以随时用于支付的需要。

通过以上分析，我们对中色股份有限公司有了一个比较详细的了解。但是单独的分析任何一类财务指标，都不足以全面评价企业财务状况和经营效果，只有对各种财务指标进行综合、系统的分析，才能对企业的财务状况做出全面合理的评价。

因此，现在将借助杜邦分析系统，利用企业偿债能力、营运能力、获利能力各指标之间的相互关系，对该企业的情况进行综合分析。

该企业净资产收益率是呈下降趋势的，但是09年又有上升趋势了。从表中可以看出，影响净资产收益率的因素中，该公司的总资产周转率起着至关重要的作用，其次是权益乘数，总资产周转率起的作用是最大的。所以该企业应围绕这一指标加大管理力度，以提高总资产的利用效率。

从以上分析数据可以得出如下结论：该企业总资产周转率是呈现逐年下降趋势，资产利用效率不是太高；长期偿债能力比较平稳且有上升趋势；在三项费用控制方面不是很好，是以后需要注意的地方；现金流量比较平稳，偿债能力较好，销售的现金流有所增长，有着较好的信誉，对企业以后的发展是有利的。

财务报表分析实训报告篇七

这学期学习了《财务管理学》这门课程，从中学习了很多东西。财务管理是一个公司在成长过程中一直扮演着很重要的角色，一个企业要想有长远的发展，就必须要有个很完善和合适的财务制度。在老师要求交一本书评后，我就来到图书馆借到《国家会计学院会计硕士专业学位mpacc系列教材?财务报表分析:理论框架方法与案例》这本书，大体浏览了本书的内容，然后写下了这篇书评。

《国家会计学院会计硕士专业学位mpacc系列教材?财务报表分析:理论框架方法与案例》的作者是黄世忠，由中国财政经济出版社出版。全书由四篇组成。第一篇为理论基础篇，系统地介绍了信息不对称理论、经典研究学派、市场基础研究学派、实证会计研究学派的基本理念、观点及其对财务报表分析的涵义和启示。第二篇为分析框架篇，在介绍如何识别财务报表粉饰的基础上，通过微软公司与通用、福特、戴姆勒-克莱斯勒等三大汽车公司的案例分析，推导出财务报表分析的逻辑切入点，指出财务报表分析应同时从盈利质量、资产质量和现金流量这三个层面进行系统分析。此外还介绍了哈佛大学佩普等三位教授在《运用财务报表进行企业价值

评估与分析》一书中所阐述的财务报表分析的框架体系，即哈佛分析框架。第三篇为分析重心篇，详细地阐述了资产、负债和所有者权益、收入、成本和费用等财务报表要素以及现金流量等分析难点和热点问题。第四篇为分析运用篇，说明如何运用第二篇和第三篇介绍的理念和方法。

财务报告分析是指财务报告的使用者用系统的理论与方法，把企业看成是在一定社会经济环境下生存发展的生产与分配社会财富的经济实体，通过对财务报告提供的信息资料进行系统分析来了解掌握企业经营的实际情况，分析企业的行业地位、经营战略、主要产品的市场、企业技术创新、企业人力资源、社会价值分配等经营特性和企业的盈利能力、经营效率、偿债能力、发展能力等财务能力，并对企业作出综合分析评价，预测企业未来的盈利情况与产生现金流量的能力，为相关经济决策提供科学的依据。