

财务分析工作的总结 (精选3篇)

篇1：财务分析工作的总结

1.差异分析。可能的差异分析有，实际与预测(预算)数字的对比，差异有upside or favorable variance，也有downside or unfavorable variance。差异是与预算或标准成本(或政策规定的费用标准)相比产生的，差异也起着经营预警的职能，一般差异关注点的设定是按百分比或绝对金额来的，比如设定10%为关注点或1万美元为关注点。对于特殊业务或事项(exceptional item)我们要特别的申请和批准程序。

2.澄清你的报告假设。

在很多情况下，我们的用户(管理层或业务部门)对他们需要的数字或信息口径或标准描述得不是很明确，比如总裁可能要求提供今年1-10月的收入数据，如果我们以前提供过类似报告，可能按以前的格式来提供，如果没有过，在我们做好报告后，要多写一部分为报告说明：主要内容有

a)数量及金额的单位，汇率。b)收入涵盖的产品、区域或部门。c)这是最终的财务报告数字，还是有一部分估计数字(因财务还未结完帐)。d)如果同时还有预算相关数字，要说明与预算相比主要的差异是哪些。报告说明能起到统一报告提供者和报告使用者理解口径和标准的作用，其作用就象会计原则和惯例之于财务报告一样重要。

3.帐户分析/余额调节表/变化过程表。

帐户分析一般涵盖资产负债表上所有项目，象资产负债表上的一行预提费用，在帐户分析表上要有具体的明细的项目和原因来支持这个余额。余额调节表指两个来源不同的报表，我们把它们间的差异用具体的明确的项目指示出来，比如银行余额调节表，要标明是哪个帐户、哪一天的哪一笔钱是未达帐项；变化过程表指一个重要的数据指标在各个不同时期的变化过程，比如计提的保修费，年初余额是多少，1季度计提了多少，依据是什么，1季度使用或支付了多少，同样，二季度三季度到目前为止余额是多少，这个余额的变化的明细过程是什么，依据是什么，从这个表可以看出我们财务对某一项重要数字或指标的政策和操作，也能检查出来我们对这个数字的管理是否正确合理，是否不合理地影响了损益表的正确性。

4.做某类报告要考虑的因素。

财务分析要做各种报告，为了保证报告的准确性和高质量，我们要有一套成熟的做事程序，比如每周要做月度的滚动收入预测，为了这个数字的高质量，需要有一套预测的程序，比如某个客户的数字从哪里来，如何判断数字的合理性，举例说，关于收入，我们要考虑：招标情况与结果，目前的订单数量，月底时的backlog(未完成订单)，原材料的供应能力，工厂的产能，市场容量和市场份额的变化情况，价格的趋势，这些者考虑了以后，我们会根据客服部门的预测得出我们自己的判断。然后就是对这些数字进行合理性的验证，首先是数量上是否合理

，与前期相比，与招标结果相比，与目标相比。再就是价格方面，有没有奇高或奇低的(当然是与当期合理的市场价格相比)。

5. 明细分析。

有点象帐户分析的职能，就是把一个数字拆开来看，看它是由什么明细组成的，会计和管理在某方面是分类的科学，在对分类和明细的回顾的调查过程中我们会对业务的实质及其管理有深刻的体会。就象老板可能问我们，应收帐款有多少了，这时我们除了要准备余额外，还要准备回答主要是哪些客户、什么产品、欠款时间等明细的信息。另外如对成本明细的分解，我们可以知道变动成本有多少，固定成本有多少，哪个成本项目是大头，针对不同的项目如何加强成本管理。明细分析在英文里叫breakdownanalysis。

6. Gapanalysis/Bridgeanalysis。

有点象过程分析，但它更多地用在两个不同时间或性质的数字的变化的明细分析，比如老板让做一个预算的净利润与当年实际的净利润的差异分析，我们就要从当年实际出发，走很多步骤，每一步都是一个gap,最后到达预算的数字，比如收入差多少、成本差多少、销售费用差多少、管理费用差多少，每种变化的原因是什么。

7. 数据库方法。

财务分析人员最强大的分析工具是数据库方法，我们可能把收入做成一个数据库(包括客户、产品、期间、数量、单价、金额、成本，还可分预算和实际)，把经营费用做成一个数据库，里面有实际费用和预算费用，把人头做成一个标准数据库，把损益表或当期的帐务做成一个灵活的数据库，数据库要标准或统一，要用到mapping，这个一般根据自己的需要来定义，要根据自己的目的去分析，要用到数据透视表技术pivottable。

8. 财务的评论或行动方案。

财务部门提供报告时，要有专业的分析意见或行动方案建议，这个需要两方面的能力，一是要熟悉业务情况，知道其历史、现状和未来的计划，二是要斟酌用词，以报告阅读者明白且不引起歧义的语言去说明，确保读者的理解与我们要表达的内容尽量一致

篇2：财务分析工作的总结

一、背景介绍

财务分析是一项重要的工作，通过对企业的财务数据进行分析 and 解读，可以帮助企业了解自身的财务状况及经营情况，为决策提供依据。本文将对财务分析工作进行总结，包括工作目标、工作内容、工作方法、分析结果及建议等方面。

二、工作目标

财务分析工作的目标是通过对企业财务数据的分析，评估企业的财务状况、经营能力和盈利能力，为企业的经营决策提供支持。具体目标包括：

.评估企业的盈利能力，包括利润率、毛利率、净利润增长率等指标的分析。

.评估企业的偿债能力，包括资产负债率、流动比率、速动比率等指标的分析。

。

.评估企业的运营能力，包括存货周转率、应收账款周转率、应付账款周转率等指标的分析。

.评估企业的投资价值，包括市盈率、市净率、股息率等指标的分析。

三、工作内容

财务分析工作的内容主要包括以下几个方面：

.收集财务数据：收集企业的财务报表、会计记录和相关资料，包括资产负债表、利润表、现金流量表等。

.数据处理：对收集到的财务数据进行整理、归类和加工，计算出各项财务指标。

.比较分析：将企业的财务指标与行业平均水平、历史数据进行比较，找出企业的优势和劣势。

.趋势分析：通过对企业财务指标的历史数据进行趋势分析，预测未来的发展趋势。

.比率分析：通过计算财务指标之间的比率，评估企业的财务状况和经营能力。

。

.利润分析：对企业的利润结构进行分析，找出利润来源和利润风险。

.现金流量分析：对企业的现金流量进行分析，评估企业的现金流流动性和偿债能力。

.资本结构分析：对企业的资本结构进行分析，评估企业的融资能力和偿债风险。

四、工作方法

在进行财务分析工作时，可以采用以下方法：

.比较法：将企业的财务指标与行业平均水平进行比较，找出企业的优势和劣势。

.趋势分析法：通过对企业财务指标的历史数据进行趋势分析，预测未来的发展趋势。

.比率分析法：通过计算财务指标之间的比率，评估企业的财务状况和经营能力。

.利润分析法：对企业的利润结构进行分析，找出利润来源和利润风险。

.现金流量分析法：对企业的现金流量进行分析，评估企业的现金流流动性和偿债能力。

.资本结构分析法：对企业的资本结构进行分析，评估企业的融资能力和偿债风险。

五、分析结果及建议

通过对企业财务数据的分析，得出以下结论和建议：

.企业的盈利能力较好，利润增长率稳定，但利润率相对较低，可以通过提高销售价格或控制成本来提高利润率。

.企业的偿债能力较强，资产负债率较低，流动比率和速动比率较高，但应注意控制债务规模，避免过度负债。

.企业的运营能力较好，存货周转率和应收账款周转率较高，但应付账款周转率较低，可以加强应付账款的管理。

.企业的投资价值较高，市盈率和市净率较低，股息率较高，适合长期投资。

六、总结

财务分析工作是一项重要的工作，通过对企业的财务数据进行分析和解读，可以帮助企业了解自身的财务状况及经营情况，为决策提供依据。在进行财务分析工作时，应根据工作目标和内容，采用适当的方法进行分析，并根据分析结果提出相应的建议。通过财务分析工作，可以帮助企业评估自身的财务状况和经营能力，为企业的经营决策提供支持。

篇3：财务分析工作的总结

一、应重视对衍生金融工具所产生的收益和风险信息的披露

随着金**新，诸如期货、期权之类没有实际交易而仅是未来经济利益的权利或义务的衍生金融工具种类日益繁杂，这类衍生金融工具可能会引起企业未来财务状况、盈利能力的剧烈变化。如不对这类衍生金融工具的风险加以披露，极有可能导致财务报告使用者在投资和信贷方面的决策失误。虽然我国现阶段资本市场尚不成熟，衍生金融工具尚不多见，对企业的影响还不大，但我们也应该及早着手开展这方面的研究，以配合我国资本市场的发展和完善。

二、应注重对人力资源信息的披露

随着知识经济时代的逐步来临，把信息披露重点放在存货、机器设备等实物资产上的现行财务报告的局限性已日益显示出来，这主要表现在实物性资产价值量的大小与企业创造未来现金流量的能力之间的相关性减弱，甚至与企业现行市场价值之间的相关性也减少。在现行会计体制下，投资于人力方面的支出，不管金额多大，一律作为当期费用，这就使人力资产被大大低估，而费用则大幅度提高。这也是现行财务报告受到越来越多批评的主要原因之一。解决对人力资源信息的披露，除了需要深入研究人力资源计量的理论和方法，还进一步涉及到人力资本确实认问题，以及由此而产生的利益分配等问题，具有很大的难度，应作为会计学科的一个重要课题来研究。

三、应当披露股东权益稀释方面的信息

随着股份公司成为企业组织形式的主流和证券市场的发展，特别是由金**新所引起的权益交换性证券品种的增多及其普及化，使股东经济利益的来源并不局限于公司利润，而更多地来自于股份的市价差异。这就使股东十分关心股份的市场价值。由于公司股票的账面价值往往与股票的市场价值存在着较大差异，且多是股票市价高于股票账面价值(这种情况在我国的A股市场上特别明显)，这就给公司经营者提供了通过权益交换方式来增加利润的时机。比方公司发行可转换债券，可以通过降低转换价格的方式来降低债券利息，因利率降低而减少的利息费用就转化为了企业利润，使企业利润增加，而因转换价格低于股票市价的差额则会导致原股东权益稀释，使原股东蒙受损失。因此，可以说，公司这种利润增加是建立在原股东权益稀释根底上的。这种利润增加终究是对公司原股东有利还是无利，在现行财务会计中并没有反映。它所反映的只是因利息费用减少而增加的利润，而将原股东权益稀释的核算排除在外。将这种信息对外披露，必然会误导投资者对公司发行可转换债券的行为加以肯定，从而容易作出有损自身经济利益的决策。因此，财务报告在这方面也有必要加以改良，提供股东权益的稀释信息。

四、应重视企业全面收益信息的披露

现行财务报告中的收益是建立在币值不变假定根底之上的，这在经济活动相对简单，币值变化不大的情况下，该收益与全面收益差异不大，财务报告的使用者，用这种收益也可作出较为正确的决策。但随着经济活动的复杂化，币值变化频繁化，这种传统会计收益与企业真实的全面收益差异日益扩大。这样，如用传统的会计收益作为根底开展决策，就有可能作出错误的决策。

全面收益除了包括在现行损益表中已实现并确认的损益之外，还包括未实现

的利得或损失，如未实现的财产重估价盈余，未实现商业投资利得/损失，净投资上外币折算差异。

在我国，企业披露全面收益，有着重要的现实意义，因为：第一，我国市值变化大，一些企业，特别是老企业，持有资产的现实价值与会计账面资产价值相差甚为悬殊，这种差异必然是一种预期损益，将它揭露出来可以更全面真实地反映企业的收益状况，有利于投资者和信贷人的决策。第二，可以有效遏制企业操纵利润或粉饰业绩。将未确认的利得或损失通过诸如资产置换等方法转变为本期损益是最常见的操纵利润的方法，如果采用了全面收益报告，就从根本上杜绝了用这种方法操纵利润的可能性，从而使会计信息更真实。正因为如此，我国应加紧这方面的研究，及早制订出全面收益信息披露的规则。

五、应重视对公司未来价值趋势预测信息的披露

按一般观念，财务报告的相关性具有重要意义。传统财务报告本身的设计也试图做到这一点。在经济环境变化不显著的情况下，人们可以简单地用反映企业过去经营结果以及行为的因果联系的财务报告去推论企业的未来，但在经济环境剧烈变化的条件下，人们已不可能直接用过去的财务报告去推论企业未来。这就导致财务报告的相关性降低。解决这一问题的思路是向财务报告的使用者提供企业未来价值趋势的'预测信息。

如何披露预测信息，目前有不同的认识和做法。从理论上讲，最正确的披露形式是完整的预测财务报告，但从实际上来看要编制准确完整的预测财务报告难度很大，可行性差。从实践上看，世界上许多国家仅要求上市公司提供每股收益的预测数据。笔者认为，编制完整的预测财务报告不但从技术上存在困难，更重要的是没有使用价值。因为，不同人从自身利益角度去考察一家公司，必然会因其对收益和风险的态度不同而得出不同的价值。既然如此，企业也就不必要编制全面的预测财务报告。披露企业未来价值趋势信息，应是在表外尽可能详细地披露与预测企业未来价值相关的一些信息，诸如企业投资、产品市场占有率、材料成本升降、新产品开发等等方面的企业内部条件和外部环境的信息，为财务报告使用者预测企业未来价值趋势提供有用的信息服务。

六、应编制增值表，反映企业对社会的奉献及其奉献额的分配

现行企业财务报告的服务主体主要是投资者和债权人，所披露的内容主要是与投资者和债权人的投资和信贷决策相关的盈利能力与财务状况，在这些报表中不能反映企业对社会的真实奉献额，即企业所提供的增值额或增加值，更不能反映奉献额的分配状况。在政治经济日趋民主化的今天，传统财务报告在这方面的缺陷之处，日益凸现。第一，货币资本的支配力逐渐减弱，人力、知识资本的奉献比例却日趋增长，这就要求财务报告要为这些信息使用者服务；第二，政治经济民主化的趋势要求货币资本的支配者公布企业对社会的奉献额以及奉献额的分配，以利于社会对企业的监视；第三，公布企业对社会的真实奉献额及其分配状况，有利于协调劳资双方、各种资本供给者，以及企业与社会、从而在化解利益分配中的矛盾，增加利益创造中的合力等方面起到积极的作用。

