# 财务工作总结分析指标（精选6篇）

来源：网络 作者：静水流深 更新时间：2025-06-05

*小编为大家整理了财务工作总结分析指标（精选6篇），仅供大家参考学习，希望对大家有所帮助!!!为大家提供工作总结范文，工作计划范文，优秀作文，合同范文等等范文学习平台，使学员可以在获取广泛信息的基础上做出更好的写作决定，帮助大家在学习上榜上有...*

小编为大家整理了财务工作总结分析指标（精选6篇），仅供大家参考学习，希望对大家有所帮助!!!为大家提供工作总结范文，工作计划范文，优秀作文，合同范文等等范文学习平台，使学员可以在获取广泛信息的基础上做出更好的写作决定，帮助大家在学习上榜上有名!!!

财务工作总结分析指标(精选6篇)由整理。

**第1篇：财务指标分析**

财务指标分析

什么是财务指标分析

财务指标分析是指总结和评价企业财务状况与经营成果的分析指标，包括偿债能力指标、运营能力指标、盈利能力指标和发展能力指标。

财务指标分析的内容

一、偿债能力分析偿债能力是指企业偿还到期债务(包括本息)的能力。偿债能力分析包括短期偿债能力分析和长期偿债能力分析。

二、营运能力分析

营运能力分析是指通过计算企业资金周转的有关指标分析其资产利用的效率，是对企业管理层管理水平和资产运用能力的分析。

三、盈利能力分析

盈利能力就是企业资金增值的能力，它通常体现为企业收益数额的大小与水平的高低。企业盈利能力的分析可从一般分析和社会贡献能力分析两方面研究。

四、发展能力分析

发展能力是企业在生存的基础上, 扩大规模, 壮大实力的潜在能力。在分析企业发展能力时, 主要考察以下指标:

**第2篇：企业财务指标分析**

企业财务指标分析

反应企业偿债能力的指标

资产负债率：(负债总额/总资产)×100%

流动比率：(流动资产/流动负债)×100%

速动比率：[(流动资产-存货)/流动负债]×100%

利息保障倍数：[(利润总额+利息费用)/利息费用]×100% 现金比率：[(货币资金+短期投资)/流动负债]×100%

营运资本：流动资产—流动负债

反应企业资产运用效率的指标

总资产周转率：(销售额/平均资产总额)×100%

固定资产周转率：(销售额/平均固定资产)×100%

流动资产周转率：(销售额/平均流动资产)×100%

应收帐款周转率：(销售收入/平均应收帐款)×100%

存货周转率：(销售成本/平均存货)×100%

反应企业盈利能力的指标

销售利润率：(税后利润/销售收入)×100%

总资产利润率：(利润总额/平均资产总额)×100%

成本费用率：[净利润/(主营业务成本+销售费用+管理费用+财务费用)] 净资产收益率：(利润总额/平均净资产)×100%

**第3篇：财务分析主要指标**

财务分析主要指标

一、偿债能力指标

(一)短期偿债能力指标

1、流动比率=流动资产÷流动负债

2、速动比率=(流动资产-存货-其他流动资产)÷流动负债

3、现金流动负债比率=经营现金净流量÷流动负债

(二)长期偿债能力指标

1、资产负债率(或负债比率)=负债总额÷资产总额

2、产权比率=负债总额÷所有者权益

3、已获利息倍数=息税前利润÷利息费用

4、长期资产适合率=(所有者权益+长期负债)÷非流动资产

二、营运能力指标

(一)流动资产周转情况指标

1、应收账款

(1)应收账款周转率(次)=营业收入净额÷平均应收账款

(2)应收账款周转天数(平均应收账款回收期)=360÷应收账款周转率=(平均应收账款×360)÷营业收入净额

2、存货

(1)存货周转率(次)=营业成本÷平均存货

(2)存货周转天数=360÷存货周转率=(平均存货×360)÷营业成本

3、流动资产

(1)流动资产周转率(次)=营业收入净额÷平均流动资产

(2)流动资产周转天数=360÷流动资产周转率

=(平均流动资产×360)÷营业收入净额

(二)固定资产周转情况指标

1、固定资产周转率(次)=营业收入净额÷平均固定资产

(三)总资产周转情况指标

1、总资产周转率(次)=营业收入净额÷平均总资产

三、盈利能力指标

(一)主营业务利润率=主营业务利润÷主营业务收入×100%

(二)成本费用利润率=利润总额÷企业成本费用总额×100%

(三)总资产报酬率=(利润总额+利息支出)÷平均资产总额×100%

(四)净资产收益率=(净利润÷平均净资产)×100%

(五)社会贡献率=社会贡献总额÷平均资产总额×100%

其中：社会贡献总额包括工资、劳保退休统筹及其他社会福利支出、利息支出净额、应交或已交的各项税款;

(六)社会积累率=上交国家财政总额÷企业社会贡献总额×100%

四、发展能力指标

(一)营业收入增长率=本年营业收入增长额÷上年营业收入总额×100%

(二)总资产增长率=(本期总资产增长额÷年初资产总额)×100%

(三)固定资产成新率=(平均固定资产净值÷平均固定资产原值)×100%

五、杜邦财务分析体系

(一)净资产收益率(自有资金利润率)=总资产净利率×权益乘数

(二)总资产净利率=销售净利率×总资产周转率

(三)权益乘数=1÷(1-资产负债率)

六、上市公司的市场价值分析

(一)市盈率(倍数)

市盈率(倍数)=每股市价/每股收益

每股收益=净利润/年末普通股股数

(二)股利收益率

股利收益率=每股股利/每股市价

每股股利=股利总额/年末普通股股数

(三)市净率(倍数)

市净率(倍数)=每股市价/每股净资产

每股净资产=期末所有者权益/年末普通股股数

**第4篇：财务指标分析报告**

财务指标分析报告

(一)

一、资产规模及结构

1、总资产增长率

202\_年期末总资产10,868,761.48元，比202\_年期末总资产10,270,927.98元增加597,833.50元，总资产增长率为6%。说明公司总资产规模有一定的增长，主要是本期新增固定资产比较多;与上期11%的总资产增长率相比，本期增长比率较慢。

2、经营资产增长率

202\_年期末经营性资产为10,868,761.48元，比202\_年期末经营性资产10,270,927.98元增加597,833.50元，经营资产增长率为6%。说明公司经营资产规模有一定的增长;但与上期11%的经营资产增长率相比，本期增长比率较低。因全部资产皆为经营性资产，故经营资产比率为100%，说明所有资产都参与企业正常生产经营。

3、流动资产比率

202\_年期末流动资产总额为7,548,061.95元，期末总资产10,868,761.48元，流动资产比率为69%，与上年度流动资产比率76%相比下降了7个百分点，说明公司流动资产占总资产的比率有所下降，资产的变现能力减弱，短期偿债能力有所下降。

二、资产周转能力

1、应收账款周转率

202\_年度应收账款周转率为47次，比202\_年度应收账款周转率38次上升了9次;说明贵公司应收账款回收及时，资产运营效率提高。

2、经营资产周转率

202\_年度经营资产周转率为1.4次，比202\_年度应收账款周转率1.6次下降了0.2次;经营资产周转次数降低，资产运营效率下降。主要原因是202\_年度资产增加的同时、收入和利润却在下降，导致资产运营效率低下。

三、资产收益能力

1、营业利润率

202\_年度营业利润为2,195,558.09元、销售净额为14,680,787.75元，营业利润率为15%，比202\_年度的营业利润率19%减少了4个百分点。其主要原因是公司收入在减少的同时营业费用却大幅提升;管理费用虽然有所下降，但下降幅度远低与收入的下降幅度。在收入降低的同时，营业费用不但不能缩减，反而有所提高;未开源却增流，导致营业利润率降低。

2、总资产息税前利润率

202\_年度总资产息税前利润率为15%，比202\_年度总资产息税前利润率19%降低了4个百分点，说明总资产获利能力在逐步降低。

3、经营资产利润率

202\_年度经营资产利润率为21%，比202\_年度经营资产利润率30%降低了9个百分点;说明经营资产获利能力较弱且逐年下降，公司应对此应予以足够重视。今后应进一步提高资产使用效率，避免资产闲置;压缩成本，节省开支，以提高经营性资产的收益能力，确保公司的持续经营。

四、资产获取现金流能力

1、销售现金比率

202\_年度经营活动产生的现金流量净额为4,264,275.35元、销售净额为14,680,787.75元，销售现金比率为29%，比202\_年度销售现金比率21%上升了8个百分点。公司每100元销售净额只能获取29元的经营活动现金净额，说明从经营活动获取现金的能力较强。

2、经营资产现金回收率

202\_年度经营资产现金回收率为40%，比202\_年度经营资产现金回收率33%上升了7个百分点。公司每100元经营资产只能产生40元的现金，需约2.5年的时间，就能从营业收入收回全部经营资产;说明公司从经营活动获取现金的能力较强，不会因资产需更新换代而发生资金短缺问题。

3、营业利润和经营活动现金净额比率

202\_年度营业利润和经营活动现金净额比率为51%，比202\_年度营业利润和经营活动现金净额比率91%下降了40个百分点，说明公司从经营活动获取现金的能力较202\_年度有一定幅度的降低，但总体获取现金还是很强的。

财务指标分析报告

(二)

一、基本情况

1、历史沿革。公司实收资本为万元，其中：万元，占93.43%;万元，占5.75%;万元，占0.82%。

2、经营范围及主营业务情况我公司主要承担等业务。上半年产品产量：

3、公司的组织结构 公司本部的组织架构根据企业实际，公司按照精简、高效，保证信息畅通、传递及时，减少管理环节和管理层次，降低管理成本的原则，现企业机构设置组织结构如下图：

4、财务部职能及各岗位职责

(1)、财务部职能(略)

(2)、财务部的人员及分工情况财务部共有x人，副总兼财务部部长x人、财务处处长x人、财务处副处长x人、成本价格处副处长x人、会计员x人。

(3)、财务部各岗位职责(略)

二、主要会计政策、税收政策

1、主要会计政策公司执行《企业会计准则》《企业会计制度》及其补充规定，会计年度1月1日—12月31日，记账本位币为人民币，采用权责发生制原则核算本公司业务。坏账准备按应收账款期末余额的0.5%计提;存货按永续盘存制;长期投资按权益法核算;固定资产折旧按平均年限法计提;借款费用按权责发生制确认;收入费用按权责发生制确认;成本结转采用先进先出法。

2、主要税收政策

(1)、主要税种、税率主要税种、税率：增值税17%、企业所得税33%、房产税1.2%、土地使用税x元/每平方米、城建税按应交增值税的x%。

(2)、享受的税收优惠政策车桥技改项目固定资产投资购买国产设备抵免企业所得税。

三、财务管理制度与内部控制制度

(一)财务管理制度(略)

(二)内部控制制度

1、内部会计控制规范——货币资金

2、内部会计控制规范——采购与付款

3、物资管理制度

4、产成品管理制度

5、关于加强财务成本管理的若干规定

四、资产负债表分析

1、资产项目分析

(1)、“银行存款”分析银行存款期末xx7万元，其中保证金x万元，基本账户开户行：;账号：

(2)、“应收账款”分析应收账款余额：年初x万元，期末x万元，余额构成：一年以下x万元、一年以上两年以下x万元、两年以上三年以下x万元、三年以上x万元。预计回收额x万元。

(3)、“其他应收款”分析其他应收款余额：年初x万元，期末x万元。余额构成：一年以下x万元、一年以上两年以下x万元、三年以上x万元。预计回收额x万元。

(4)、“预付账款”(无)

(5)、“存货”分析期末构成：原材料x万元、低值易耗品x万元、在制品x万元、库存商品x万元，年初构成：原材料万元、低值易耗品x万元、在制品x万元、库存商品x万元。原材料增加x万元，低值易耗品减少x万元，在制品增加x万元，库存商品减少x万元。

(6)、“长期债权投资”(无)

(7)、“长期股权投资”分析对xxxx有限公司投资，账面余额x万元。

**第5篇：财务分析指标计算公式总结**

财务分析指标计算公式总结

一、偿债能力分析

(一)短期偿债能力分析 1.流动比率=流动资产÷流动负债

2.速动比率=速动资产÷流动负债

3.现金比率=货币资金+交易性金融资产/流动负债

4.现金流量比率=经营现金净流量/流动负债

(二)长期偿债能力分析

1.资产负债率=负债总额÷资产总额

2.权益乘数=资产总额/所有者权益=1+产权比率=1/(1-资产负债率)

3.产权比率=负债/所有者权益

4.有形净值债务率=负债总额/股权收益-无形资产

5.长期资产负债率=非流动负债/非流动负债+股东权益=非流动资产/长期资本

6.利息保障倍数=息税前利润/利息费用=利润总额+利息费用/利息费用=净利润+所得税+利息费用/利息费用

7.经营现金流量与债务比=经营现金净流量/债务总额

8.现金流量利息保障倍数=经营现金净流量/利息费用

二、营运能力分析

× ×周转率=主营业务收入÷资产平均余额

× ×周转天数=365÷周转率

(1)应收账款周转率(次)=销售收入÷应收账款平均余额

平均收账期=365÷应收账款周转率

(2)存货周转率=销售收入÷存货平均余额

存货周转期=365÷存货周转率

(3)资产周转率

①流动资产周转率=销售收入÷平均流动资产

流动资产周转期=365÷流动资产周转率

②非流动资产周转率=销售收入÷平均非流动资产

非流动资产周转期=365÷非流动资产周转率

③总资产周转率=销售收入÷平均总资产

总资产周转期=365÷总资产周转率

三、盈利能力分析

(一)来自资产负债表

资产报酬率=净利润/资产平均总额

资产现金流量回报率=经营活动现金净流量/资产平均总额

所有者权益报酬率=净利润/股东权益平均总额=(净利润/资产平均总额)/股东权益平均总额/资产平均总额=资产报酬率×平均权益乘数

所有者权益现金流量报酬率=经营活动产生的现金净流量/所有者权益平均余额

(二)来自利润表

销售毛利率=销售毛利÷销售收入净额 =(销售收入净额—销售成本)/销售收入净额 销售净利率=净利润÷销售收入净额

拓展：资产报酬率=销售净利率×总资产周转率

(三)与股份公司有关的

每股利润与每股现金流量=(净利润-优先股股利)/发行在外的普通股平均股数

每股股利与现金发放率=(经营活动现金净流量-优先股股利)/发行在外的普通股平均股数 每股净资产=股东权益总额/发行在外的股票股数

市盈率=每股市价/每股利润

四、企业成长能力分析

(一)收益

主营业务增长率=本期主营业务收入-上期主营业务收入/上期主营业务收入

净利润增长率 =本期净利润-上期净利润/上期净利润

每股收益增长率=本期每股收益-上期每股收益/上期每股收益

(二)资产

总资产扩张率=期末资产总额-期初资产总额/期初资产总额

固定资产扩张率 =期末固定资产总额-期初固定资产总额/期初固定资产总额

五、现金流量相关比率

经营活动的现金流量增长率=本期经营活动产生的现金流量总额-上期经营活动产生的现金流量总额/上期经营活动产生的现金流量总额

现金流量充足率=经营活动产生的现金流量净额/长期负债现金偿付额+固定资产购置额+股利支付金额

**第6篇：财务分析报告主要分析指标**

一、财务分析报告的内涵及特点

财务分析报告是企业财务主管以实际的财务资料为依据，系统地研究分析企业财务运作的应用文书。随着商品流转的不断进行，企业的资金不断循环周转，构成了资金的筹集、运用、耗费和分配等方面的运动，这就是企业的财务活动。企业财务活动的结果，反映在资金来源、资金占用、流通费用、税金、利润等财务指标上，企业的财务分析报告就是对这些指标在一定时期内的完成情况用一定的方法进行综合性地计算和分析，并用书面文字加以阐述。

财务分析报告的作用主要有：通过检查企业在一定时期内的财务计划执行情况和对企业各项财务指标实绩的分析，总结企业经营管理中的经验及教训，并提出具体的工作建议，提出对资金运用、费用开支、利润完成状况的总评价，作为检查、考核企业财务管理优劣的重要依据。它是帮助领导决策、指导企业业务的重要手段。

财务分析报告可分为综合分析、专题分析、简易分析、典型分析、财务预测五种。

综合财务分析报告分为年度和上半年度两种，它全面反映企业的财务活动状况及其成果，并对资金、费用、利润等数据，对主要经济指标的完成状况进行综合分析，从而总结经验教训，对今后工作提出建议。

简易财务分析报告是在一个较短的时期内，通常是季度或月度，对企业财务活动及经营成果作简要的分析，以发现经营活动和财务资金方面可能存在的问题。

专题财务分析报告是企业在经营管理实践中发现某一财务状况对业务经营的开展有很大影响而作出的专门分析。如商品库存结构分析;资金分析;财经纪律状况分析等。

典型财务分析报告是分析与财务活动有关的、重大突出的、有普遍意义的典型事例所写的报告，多数是上级单位或同级财税，金融，工商管理部门编写，常用第三人称。

财务预测报告也称财务可行性预测，是企业在某一特定时期或对某一经营业务的财务成果进行预测时所写的报告，供领导作决策之用。

财务分析报告具有真实性、同比性、议论性等特点。

(一)真实性

财务分析报告的主要作用是供领导正确决策之用，作为企业健康有序发展之用，因而材料的真实性至关重要。任何虚假的材料都会导致判断的失真，进而导致决策的失误，导致工作的失败。

(二)同比性

财务状况的优劣，一定与某特定时期的背景分不开，一定与企业发展的一定阶段性分不开，所以，比较法是最为常见的分析方法，尤其是历史上的同比很有必要，这有助于帮助企业找到发展的坐标。

(三)议论性

财务分析报告的表现手法，侧重在议论，其他的记叙、说明都是为议论服务的，最后的结论也是建立在议论分析基础上的。所以应该不断地夹叙夹议。

二、财务状况分析报告的主要分析指标

(一)经营指标分析

主要说明企业基本情况、本期企业生产经营业务的主要经济指标完成情况等，如产量、营业量、销售量等实际完成额及同比增减值。

计算反映企业发展能力状况的财力评价指标有：销售增长率，资本积累率，总资产增长率，三年资本平均增长率;三年销售平均增长率。

将这些指标与标准指标及上年同期值相比计算增减值，并从以下几方面分析生产经营中取得的业绩和存在的问题及原因：一是经营环境变化的影响，主要分析企业生产经营内、外部条件变化的影响;二是营业范围调整及影响;三是需披露的其他业务情况和事项的影响等。从中找出主要影响因素，并说明企业取得成绩的主要原因是什么，说明企业经营中出现问题与困难的原因是什么，使企业明确今后的发展方向。

(二)盈亏指标分析

1.对利润表所反映的本期实际利润数与计划数及上年同期实际数进行对比，分析利润实现情况及增减值。本期实现利润(亏损)总额是多少，比计划及上年同期数增减额及增减率;分析本期实际利润总额构成情况，其中：主营业务利润、其他业务利润、营业外收支等情况与计划数及上年同期数的增减额及增减率是多少。

2.计算净资产收益率、总资产报酬率、主营业利润率、成本费用利润率等盈利能力分析指标，并用标准值与上年同期值相比计算增减值。

3.根据分析与计算结果，分析评价企业盈利能力的强弱，并从主营业务收入同比增减额的影响、成本费用同比增减额影响、其他业务利润、营业收支净额等因素分析其对本期利润的影响程度，查找导致盈利能力增强(减弱)的原因。

(三)资金指标分析

1.通过资金结构比例分析，分析本期资产负债表、利润表等报表中各项目的构成比例，以行业比例和上年同期项目比例相比较，将增长分析与结构分析结合起来，判断各项目构成比例的合理性、科学性。

2.对企业资产的营运能力进行分析，评价企业资产管理效率情况。其评价的指标主要包括：总资产周转率、流动资产周转率、固定资产周转率、存货周转率、应收账款周转率。如通过对应收账款周转率的分析，可以得出企业应收账款变现速度的快慢及管理效率的高低。如果周转率高则表明：收账速度快，账龄较短，资产流动性强，短期偿债能力强，可以减少收账费用及坏账损失。同时借助应收账款周转期与企业信用期限的比较，还可以评价委托加工单位的信用程度，调整原订的信用条件，制定出相应的收账政策。对固定资产周转情况的分析，可以知道固定资产的利用率是否合理，固定资产结构是否恰当。

3.计算企业的偿债能力情况，其主要指标有：速动比率、流动比率、资产负债率、产权比率等。

4.指标变动差异分析，将本期各项指标计算结果与标准值及上年同期值比较，找出变动较大或不正常的指标作为重点分析对象，揭示运行中存在的问题及原因。

(四)国有资产保值增值指标分析

1.衡量国有资体保值增值情况指标是国有资本增值率，通过对该指标进行分析，能充分体现对国有资产的保护，能及时、有效发现侵蚀国有资产的现象，反映国家投入资本的保全性和增长性。

2.一般认为资本的保值增值率越高，表明企业的资本保全越好。当保值增值率达到100%时为保值，超过100%时为增值，若小于100%则表明国有资本减值，说明国有资产受到了侵蚀、流失、损失等，没有实现资本保全。

3.根据国有资本保值增值实现的程度，分析其原因，特别是对没有实现资本保值的要高度重视，查找漏洞，研究对策。

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！