附件5

财务情况说明书内容提要

（供企业参考使用格式）

财务情况说明书是年度财务决算报告的重要组成部分。各企业应依据《企业财务会计报告条例》（国务院令第287号）等有关规定，以财务指标和相关统计指标为主要依据，对本年度财务状况、经营成果、现金流量、风险控制、价值提升等方面进行分析说明，客观反映企业运营特点及发展趋势。财务情况说明书需由财务会计、企业经营、风险控制、资产管理、资金管理等多部门共同撰写。主要包括但不限于以下内容：

一、企业基本财务状况

（一）财务会计政策变化情况。分析重要财务、会计政策、会计估计变更的原因及其对效益的影响。

（二）企业的基本结构情况。分析企业户数、级次及变化情况，包括合并范围户数变化，未纳入合并范围企业及原因。企业重大资产重组及变动情况。企业职工人数及人工成本、薪酬水平等基本情况。

（三）企业的资产情况。重点分析企业资产总额、资产结构年度间变化情况及主要原因，企业资产运营质量变化情况及原因。

（四）企业的负债情况。重点分析负债总额、负债结构年度间变化情况及主要原因，企业偿债能力变化情况及原因。

（五）企业的现金流情况。分析经营、投资、筹资活动产生的现金流入和流出情况。与上年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（投资、筹资），分析盈余现金保障倍数、现金流动负债比率、资产现金回收率等指标并与行业对标。对企业本年度现金流产生重大影响的事项说明。

二、企业经营成果情况

（一）企业生产经营情况。根据经营业务范围清查结果，重点分析企业经营业务范围、生产经营情况，包括主要产品的产量、业务营业量、销售量（出口额、进口额），按照主要业务板块分析宏观经济政策、市场竞争能力、发展趋势及风险情况等，各板块面临的困难与挑战，以及提出提升板块可持续发展能力的意见建议。

（二）企业营业收入情况。重点分析主要业务板块收入占总收入比重，年度间变化情况及主要原因。

（三）企业经营效益情况。重点分析企业利润总额年度间变化情况及主要原因，各业务板块毛利及占效益贡献比重的盈利结构，及年度间变化情况及主要原因。分析成本费用增减变动的主要因素，包括原材料费用、能源费用、工资性支出、借款利率调整对效益的影响。分析企业净资产收益率、总资产报酬率等盈利能力相关指标的年度间对比和行业对标情况。

（四）企业所有者权益情况。分析所有者权益年度间变化主要情况及原因。会计处理追溯调整影响年初所有者权益的变动情况及原因。所有者权益本年初与上年末因其他原因变动情况及原因。所有者权益本年度经营因素增减情况及原因。

三、企业主要经营风险情况

（一）企业投资情况。分析企业在建项目性质、投资规模、建设进度、预计投入产出、项目未来投产对企业经营的影响等内容。重点分析在建项目及即将上马项目对企业未来生产经营的影响。

（二）企业负债情况。分析企业融资环境、融资方式、融资困难及年末债务规模（包括“明股实债”）、结构、成本等情况，重点分析未来债务规模及流动性风险，以及应对流动性风险的措施。

（三）企业担保业务情况。分析年末企业对外担保规模、收益以及风险管控情况。梳理是否按照市国资委文件规定落实有关担保要求，是否存在担保风险。对已发生对外担保风险事项的后续进展情况做进一步分析。

（四）企业资金出借情况。分析年末企业以委托贷款或直接出借方式出借资金规模、收益以及风险管控情况。梳理是否按照市国资委文件落实有关要求，是否存在收回风险。对已发生的风险事项的后续进展情况做进一步分析。

（五）企业高风险业务情况。分析企业委托理财、股票投资、基金投资、金融衍生品等业务的投资规模、盈利、风险情况，以及相应的风险管理措施。

（六）其他重大经营风险事项情况。除上述业务以外，分析企业年度内已发生或潜在的重大经营风险情况，以前年度发生重大经营风险事项采取的风险管控措施以及进展成效情况。

四、企业财务价值提升情况

（一）企业成本费用管理情况。分析企业各项成本费用预算目标完成情况，成本费用列支渠道规范情况。分析全年采取加强成本费用控制的措施，以及取得的成效。分析各板块与同行业先进企业成本费用对标情况及影响因素，研究加强成本费用控制的意见建议。

（二）企业低效及无效资产清理情况。分析企业亏损户数、亏损面、亏损额及长期亏损企业的原因及对策。分析企业长期低效、无效投资、存货、应收款项、固定资产等情况。分析企业本年通过清理低效、无效资产盘活的资产情况。分析当前资产管理中存在的问题，及改进措施建议。

（三）企业加强资金管理情况。分析本年企业融资结构调整情况，以及取得的成效。分析企业开展资金集中管理情况，包括资金集中管理的范围、资金集中度、工作成效及难点。分析企业开展资金存放管理情况及取得的效果，包括银行账户管理、资金存放规则、方式及决策程序。分析、提出在加强资金管理方面遇到的问题及建议。

（四）本年度税收筹划情况。分析企业本年度因税赋调整（营改增、税率变动等）对效益产生的影响。分析企业通过税收筹划节约的税收支出，以及当前涉税方面存在主要问题，以及有关措施建议。

五、重大事项说明

对企业利润分配、资产重组、债务重组、兼并收购、改制上市、重大投融资、重大资产处置、股权（产权）转让及资产损失情况、大额套期保值业务等重大事项进行说明和分析。

六、企业内部控制及问题整改情况

（一）风险治理和内控管理的组织架构及相关职能部门运转情况。

（二）风险和内控管理制度及实施情况。

（三）企业对有关方面的检查、审计等监管工作中发现问题的整改落实情况及拟采取的主要措施。

七、对加强企业财务管理和改进财务决算工作的有关建议。