temple财务分析报告

## 一、财务报表

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 前3年 | 前2年 | 前1年 | 当期 |
| 货币资金 | 631,946.89 | 823,772.47 | 1,233,317.60 | 759,978.73 |
| 应收票据 | 3660 | 23,027.96 | 100 | 100 |
| 应收账款 | 837,822.22 | 698,100.08 | 594,553.17 | 535,020.96 |
| 预付账款 | 90,636.31 | 202,990.91 | 407,933.27 | 439,258.81 |
| 其他应收款 | 3,504,104.41 | 4,048,888.99 | 3,824,783.29 | 4,652,958.31 |
| 存货 | 258,236.55 | 16,094.34 | 27,776.87 | 25,725.56 |
| 合同资产 | 0 | 165,618.17 | 111,463.91 | 377,601.54 |
| 其他流动资产 | 5,070.69 | 6,383.92 | 31,426.62 | 23,119.99 |
| 流动资产合计 | 5,351,477.08 | 5,984,876.83 | 6,231,354.72 | 6,813,763.90 |
| 长期应收款 | 122,644.71 | 129,563.01 | 68,174.47 | 69,606.21 |
| 长期股权投资 | 2,960,334.96 | 3,878,418.78 | 4,811,769.29 | 5,609,222.94 |
| 其他权益工具投资 | 450,814.32 | 69,977.76 | 97,017.71 | 108,975.08 |
| 其他非流动金融资产 | 357000 | 396,309.82 | 416,793.25 | 442,961.55 |
| 固定资产 | 34,337.91 | 30,116.05 | 30,778.11 | 24,960.35 |
| 使用权资产 | 0 | 0 | 149.14 | 223.95 |
| 无形资产 | 22,645.31 | 22,180.19 | 21,163.81 | 20,435.29 |
| 开发支出 | 3,020.54 | 3,560.51 | 5,100.24 | 5,408.05 |
| 长期待摊费用 | 1,108.71 | 887.67 | 243.29 | 286.61 |
| 递延所得税资产 | 549.74 | 595.18 | 626.82 | 703.37 |
| 非流动资产合计 | 3,952,456.20 | 4,558,608.98 | 5,451,816.13 | 6,430,222.83 |
| 资产总计 | 9,303,933.28 | 10,543,485.82 | 11,683,170.85 | 13,243,986.73 |
| 短期借款 | 1206871 | 1,998,174.96 | 1,586,695.40 | 1,594,932.66 |
| 应付票据 | 0 | 167,620.96 | 189,607.92 | 22,728.59 |
| 应付账款 | 1,054,901.54 | 949,054.43 | 956,854.69 | 1,106,249.08 |
| 合同负债 | 0 | 134,503.11 | 309,696.67 | 294,659.35 |
| 应付职工薪酬 | 9,379.24 | 7,767.11 | 7,766.15 | 8,366.03 |
| 应交税费 | 53,692.79 | 38,816.76 | 26,481.94 | 44,429.07 |
| 其他应付款 | 1,603,126.47 | 2,041,685.04 | 3,062,789.99 | 2,901,611.73 |
| 一年内到期的非流动负债 | 538480 | 525384 | 148789 | 1040139 |
| 其他流动负债 | 0 | 0 | 0 | 603750 |
| 流动负债合计 | 4,523,985.46 | 5,863,006.36 | 6,288,681.76 | 7,616,865.52 |
| 长期借款 | 146100 | 535300 | 421100 | 940550 |
| 应付债券 | 1115000 | 760000 | 1100000 | 400000 |
| 租赁负债 | 0 | 0 | 98.43 | 213.12 |
| 递延所得税负债 | 12,981.37 | 20,304.75 | 15,295.83 | 21,350.85 |
| 非流动负债合计 | 1,278,840.37 | 1,314,980.83 | 1,545,980.18 | 1,367,272.87 |
| 负债合计 | 5,802,825.83 | 7,177,987.20 | 7,834,661.94 | 8,984,138.39 |
| 实收资本 | 460,477.74 | 460,477.74 | 460,477.74 | 460,477.74 |
| 其他权益工具 | 1600000 | 1600000 | 2150000 | 2250000 |
| 资本公积 | 646,341.40 | 627,895.09 | 618,035.74 | 614,047.42 |
| 其他综合收益 | 71,725.56 | 39,610.34 | 62,679.20 | 73,114.79 |
| 专项储备 | 168.83 | 168.83 | 1,665.71 | 5,767.46 |
| 盈余公积 | 148,926.80 | 158,294.47 | 165,212.71 | 165,212.71 |
| 未分配利润 | 573,467.10 | 479,052.14 | 390,437.82 | 691,228.22 |
| 所有者权益合计 | 3,501,107.44 | 3,365,498.62 | 3,848,508.92 | 4,259,848.34 |
| 营业收入 | 1,705,051.38 | 1,730,983.47 | 2,263,606.71 | 1,832,740.57 |
| 营业成本 | 1,547,934.44 | 1,559,580.64 | 2,069,774.11 | 1,579,802.49 |
| 税金及附加 | 6,111.63 | 7,402.13 | 2,313.37 | 2,667.25 |
| 管理费用 | 77,943.82 | 65,422.25 | 58,625.33 | 36,372.57 |
| 研发费用 | 0 | 31,960.90 | 65,927.47 | 57,384.53 |
| 财务费用 | -22,166.90 | 7,648.65 | 26,601.25 | -18,119.29 |
| 投资收益 | 218,300.76 | 28,324.13 | 24,261.85 | 288,618.52 |
| 公允价值变动收益 | 0 | 0 | 1 | -4918 |
| 信用减值损失 | 0 | -302.96 | -208.73 | -510.40 |
| 资产处置收益 | 94.85 | 383.54 | 10.50 | 2,223.66 |
| 营业利润 | 314,986.43 | 127,595.56 | 70,696.80 | 460,056.94 |
| 营业外收入 | 92.98 | 24.11 | 529 | 1,001.55 |
| 营业外支出 | 621.87 | 293.80 | 883.50 | 123.75 |
| 利润总额 | 314,457.54 | 127,325.87 | 70,342.30 | 460,934.73 |
| 所得税费用 | 27,001.64 | 33,649.19 | 1,159.88 | 23,029.81 |
| 净利润 | 284,351.65 | 93,676.68 | 69,182.41 | 437,904.93 |
| 经营活动现金流入 | 2,155,248.74 | 3,153,882.02 | 3,750,126.91 | 2,462,182.12 |
| 销售带来的现金流入 | 1,281,595.12 | 1,822,822.59 | 2,588,421.13 | 1,770,320.95 |
| 经营活动现金流出 | 1,956,028.85 | 2,848,354.23 | 3,243,082.79 | 2,512,308.22 |
| 经营活动现金净流入 | 199,219.90 | 305,527.80 | 507,044.12 | -50,126.10 |
| 投资活动现金流入 | 879,561.41 | 508,003.35 | 63,948.86 | 25,187.86 |
| 投资活动现金流出 | 412,878.81 | 545,794.11 | 680,565.86 | 932,537.60 |
| 投资活动现金净流入 | 466,682.60 | -37,790.75 | -616,617.01 | -907,349.74 |
| 筹资活动现金流入 | 2,229,518.16 | 4,771,952.24 | 5,435,461.48 | 3,310,737.02 |
| 筹资活动现金流出 | 2,969,703.43 | 4,850,711.93 | 4,917,206.17 | 2,826,391.65 |
| 筹资活动现金净流入 | -740,185.27 | -78,759.68 | 518,255.31 | 484,345.37 |
| 现金净流入 | -80,509.87 | 191,825.58 | 409,545.13 | -473,339.11 |
| 资产负债率 | 62.37% | 68.08% | 67.06% | 67.84% |
| 流动比率 | 1.18 | 1.02 | 0.99 | 0.89 |
| 速动比率 | 1.13 | 1.02 | 0.99 | 0.89 |
| EBIT | 293,399.35 | 135,862.19 | 97,186.84 | 443,102.06 |
| 利息保障倍数 | -13.24 | 17.76 | 3.65 | -24.45 |
| 营运资产 | 3,599,811.41 | 4,258,263.82 | 4,264,143.18 | 5,115,337.11 |
| 营运负债 | 1,117,973.57 | 995,638.30 | 991,102.78 | 1,159,044.19 |
| 营运资金需求 | 2,481,837.84 | 3,262,625.52 | 3,273,040.40 | 3,956,292.92 |
| 营运资本 | 827,491.62 | 121,870.47 | -57,327.04 | -803,101.61 |
| 存货周转天数 | 60.06 | 3.72 | 4.83 | 5.86 |
| 应收账款周转天数 | 176.90 | 145.19 | 94.56 | 105.09 |
| 毛利率 | 18.47% | 7.37% | 3.12% | 25.10% |
| 净利润率 | 16.68% | 5.41% | 3.06% | 23.89% |
| 总资产收益率(ROA) | 3.06% | 0.89% | 0.59% | 3.31% |
| 净资产收益率(ROE) | 8.12% | 2.78% | 1.80% | 10.28% |
| 短债占比 | 77.96% | 81.68% | 80.27% | 84.78% |
| 刚性负债 | 3006451 | 3,818,858.96 | 3,256,584.40 | 3,975,621.66 |
| 刚兑占比 | 51.81% | 53.20% | 41.57% | 44.25% |
| 短期刚兑 | 1745351 | 2,523,558.96 | 1,735,484.40 | 2,635,071.66 |
| 期间费用 | 55,776.92 | 105,031.80 | 151,154.05 | 75,637.81 |
| 费用收入比 | 3.27% | 6.07% | 6.68% | 4.13% |
| 流动资产占比 | 57.52% | 56.76% | 53.34% | 51.45% |

:::::::请调整成自己喜欢的表格样式::::::

## 二、财务分析

### （一）审计情况分析

【XXX会计师事务所】对申请人前三年的财务数据出具了编号为【】、【】、【】的审计报告，均出具了无保留意见。其中，【年】对【科目】进行了如下调整：【请仔细阅读审计报告后填写】。

### （二）资本结构分析

申请人近三年及最近一期的总资产分别为9,303,933.28万元、10,543,485.82万元、11,683,170.85万元和13,243,986.73万元；总负债分别为5,802,825.83万元、7,177,987.20万元、7,834,661.94万元和8,984,138.39万元；资产负债率分别为62.37%、68.08%、67.06%和67.84%。整体来看，申请人资产负债率在0.66上下波动，资产负债结构相对稳定。

从债务期限结构看，申请人债务以短期债务为主，流动负债占比高于50%。近三年及最新一期，流动负债分别为4,523,985.46万元、5,863,006.36万元、6,288,681.76万元和7,616,865.52万元，短期负债占比分别为77.96%、81.68%、80.27%和84.78%。刚性负债(短期借款+一年内到期的长期负债+应付债券+长期借款)分别为3,006,451.00万元、3,818,858.96万元、3,256,584.40万元和3,975,621.66万元。刚性负债占比分别为51.81%、53.20%、41.57%和44.25%。短期内需要刚性兑付的债务为2,635,071.66万元，主要为短期借款1,594,932.66万元，一年内到期的非流动负债1,040,139.00万元。总体来看，公司刚性债务带来的偿债压力【较大\在合理范围内\较小，根据实际情况自行评价】。

### （三）盈利能力分析

申请人营业收入持续三年增长，平均增长率为16.38%，盈利能力有所波动，前三年分别实现营业收入1,705,051.38万元、1,730,983.47万元和2,263,606.71万元，营业成本1,547,934.44万元、1,559,580.64万元和2,069,774.11万元，毛利率分别为18.47%、7.37%和3.12%，期间费用分别为55,776.92万元、105,031.80万元和151,154.05万元，费用收入比分别为3.27%、6.07%和6.68%，实现净利润284,351.65万元、93,676.68万元和69,182.41万元，净利润率分别为16.68%、5.41%和3.06%。最近一期，申请人实现营业收入1,832,740.57万元，营业成本1,579,802.49万元，毛利率25.10%，期间费用合计75,637.81万元，投资收益288,618.52万元，净利润率23.89%。总体来看，申请人盈利能力【相对较好/稳定/较弱，根据实际情况自行评价】

### （四）现金流量分析

申请人前三年分别实现净现金流入-80,509.87万元、191,825.58万元和409,545.13万元。其中：经营活动现金净流入0.00万元、0.00万元和0.00万元；投资活动现金净流入466,682.60万元、-37,790.75万元和-616,617.01万元；筹资活动现金净流入-740,185.27万元、-78,759.68万元和518,255.31万元。总体来看，申请人盈利能力【请根据实际情况自行评价】

### （五）资产质量分析

申请人近三年流动资产分别为5,351,477.08万元、5,984,876.83万元、6,231,354.72万元和6,813,763.90万元，在总资产构成中流动资产占比分别57.52%、56.76%、53.34%和51.45%，【>>>简要分析<<<】。上年末，主要资产构成为长期股权投资、其他应收款、货币资金、应收账款、其他非流动金融资产，在总资产构成中的占比分别为41.19%、32.74%、10.56%、5.09%、3.57%。【请根据实际情况自行评价】。

### （六）流动性分析

申请人近三年及最近一期流动比率分别为1.18、1.02、0.99和0.89，三年平均值为1.02，较年初变化-0.10；申请人近三年及最近一期速动比率分别为1.13、1.02、0.99和0.89，三年平均值为1.01，较年初变化-0.10。【请根据实际情况自行评价】。

### （七）科目变化情况

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 科目名称 | 当期值 | 较年初变化 | 变化率 | 变化情况 |
| 其他流动负债 | 603,750.00 | 603,750.00 | 当期净增加 |  |
| 一年内到期的非流动负债 | 1,040,139.00 | 891,350.00 | 599.07% |  |
| 长期借款 | 940,550.00 | 519,450.00 | 123.36% |  |
| 合同资产 | 377,601.54 | 266,137.63 | 238.77% |  |
| 应交税费 | 44,429.07 | 17,947.13 | 67.77% |  |
| 递延所得税负债 | 21,350.85 | 6,055.02 | 39.59% |  |
| 租赁负债 | 213.12 | 114.69 | 116.52% |  |
| 使用权资产 | 223.95 | 74.81 | 50.16% |  |
| 其他非流动负债 | 0.00 | -4,477.00 | -100.00% |  |
| 应付票据 | 22,728.59 | -166,879.33 | -88.01% |  |
| 货币资金 | 759,978.73 | -473,338.87 | -38.38% |  |
| 应付债券 | 400,000.00 | -700,000.00 | -63.64% |  |

### 三、科目明细分析

【货币资金】：当期余额1,233,317.60万元，在总资产中占比10.56%，较上年增加-473338.87万元，当年增幅为-38.38%。其中现金【】万元，银行存款【】万元、其他货币资金【】万元。

【应收票据】：当期余额100.00万元，在总资产中占比0.00%，较上年增加0.00万元，当年增幅为0.00%。其中银行承兑汇票【】万元，商业承兑汇票【】万元。

【应收账款】：当期余额594,553.17万元，在总资产中占比5.09%，较上年增加-59532.21万元，当年增幅为-10.01%。账面余额【】万元、计提坏账准备【】万元，账龄1年以内占比【】%，3年以上占比【】%。其中，应收账款前五位：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 余额（万元） | 占比 |
| 1 |  |  |  |
| 2 |  |  |  |
| 3 |  |  |  |
| 4 |  |  |  |
| 5 |  |  |  |
|  |  |  |  |

【预付账款】：当期余额407,933.27万元，在总资产中占比3.49%，较上年增加31325.54万元，当年增幅为7.68%。账龄1年以内占比【】%，3年以上占比【】%。其中，预收账款前五位：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 余额（万元） | 占比 |
| 1 |  |  |  |
| 2 |  |  |  |
| 3 |  |  |  |
| 4 |  |  |  |
| 5 |  |  |  |
|  |  |  |  |

【其他应收款】：当期余额3,824,783.29万元，在总资产中占比32.74%，较上年增加828175.02万元，当年增幅为21.65%。账面余额【】万元、计提坏账准备【】万元。其中，其他应付款前五位：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 余额(万元) | 款项性质 |
| 1 |  |  |  |
| 2 |  |  |  |
| 3 |  |  |  |
| 4 |  |  |  |
| 5 |  |  |  |
|  |  |  |  |

【存货】：当期余额27,776.87万元，在总资产中占比0.24%，较上年增加-2051.31万元，当年增幅为-7.38%。其中，原材料【】万元、库存商品【】万元、周转材料【】万元、工程施工【】万元、开发成本【】万元。

【合同资产】：当期余额111,463.91万元，在总资产中占比0.95%，较上年增加266137.63万元，当年增幅为238.77%。

【其他流动资产】：当期余额31,426.62万元，在总资产中占比0.27%，较上年增加-8306.63万元，当年增幅为-26.43%。其中【添加明细】。

【长期应收款】：当期余额68,174.47万元，在总资产中占比0.58%，较上年增加1431.74万元，当年增幅为2.10%。

【长期股权投资】：当期余额4,811,769.29万元，在总资产中占比41.19%，较上年增加797453.65万元，当年增幅为16.57%。系对【N】家企业的投资，本期主要新增【哪家公司】；对外投资前五位如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 投资额 | 投资性质 |
| 1 |  |  |  |
| 2 |  |  |  |
| 3 |  |  |  |
| 4 |  |  |  |
| 5 |  |  |  |
|  |  |  |  |

【其他权益工具投资】：当期余额97,017.71万元，在总资产中占比0.83%，较上年增加11957.37万元，当年增幅为12.32%。

【其他非流动金融资产】：当期余额416,793.25万元，在总资产中占比3.57%，较上年增加26168.30万元，当年增幅为6.28%。

【固定资产】：当期余额30,778.11万元，在总资产中占比0.26%，较上年增加-5817.76万元，当年增幅为-18.90%。固定资产原值【】万元，累计折旧【】万元，其中房屋及建筑物【】万元、机器设备【】万元、办公设备【】万元、【其他】【】万元。

【使用权资产】：当期余额149.14万元，在总资产中占比0.00%，较上年增加74.81万元，当年增幅为50.16%。

【无形资产】：当期余额21,163.81万元，在总资产中占比0.18%，较上年增加-728.52万元，当年增幅为-3.44%。主要为土地使用权【】万元、采矿权【】万元、专利权【】万元、软件【】万元，其他【】万元。

【开发支出】：当期余额5,100.24万元，在总资产中占比0.04%，较上年增加307.81万元，当年增幅为6.04%。

【长期待摊费用】：当期余额243.29万元，在总资产中占比0.00%，较上年增加43.32万元，当年增幅为17.81%。

【递延所得税资产】：当期余额626.82万元，在总资产中占比0.01%，较上年增加76.55万元，当年增幅为12.21%。

【短期借款】：当期余额1,586,695.40万元，在总负债中占比20.25%，较上年增加8237.26万元，当年增幅为0.52%。主要为【XX银行】【】万元、【XX银行】【】万元、【XX银行】【】万元、【xx银行】【】万元、【xx银行】【】万元。【其他需要说明的内容】

【应付票据】：当期余额189,607.92万元，在总负债中占比2.42%，较上年增加-166879.33万元，当年增幅为-88.01%。主要为银行承兑汇票【】万元，商业承兑汇票【】万元。

【应付账款】：当期余额956,854.69万元，在总负债中占比12.21%，较上年增加149394.39万元，当年增幅为15.61%。其中应付材料款【】万元，应付工程款【】万元。其中前五名如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 余额 | 性质 |
| 1 |  |  |  |
| 2 |  |  |  |
| 3 |  |  |  |
| 4 |  |  |  |
| 5 |  |  |  |
|  |  |  |  |

【合同负债】：当期余额309,696.67万元，在总负债中占比3.95%，较上年增加-15037.32万元，当年增幅为-4.86%。

【应付职工薪酬】：当期余额7,766.15万元，在总负债中占比0.10%，较上年增加599.88万元，当年增幅为7.72%。

【应交税费】：当期余额26,481.94万元，在总负债中占比0.34%，较上年增加17947.13万元，当年增幅为67.77%。

【其他应付款】：当期余额3,062,789.99万元，在总负债中占比39.09%，较上年增加-161178.26万元，当年增幅为-5.26%。应付利息【】万元，往来款【】万元，押金和保证金【】万元，其中前5名如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 余额 | 账龄 |
| 1 |  |  |  |
| 2 |  |  |  |
| 3 |  |  |  |
| 4 |  |  |  |
| 5 |  |  |  |
|  |  |  |  |

【一年内到期的非流动负债】：当期余额148,789.00万元，在总负债中占比1.90%，较上年增加891350.00万元，当年增幅为599.07%。

【其他流动负债】：当期余额0.00万元，在总负债中占比0.00%，较上年增加603750.00万元，为净新增。主要为【】

【长期借款】：当期余额421,100.00万元，在总负债中占比5.37%，较上年增加519450.00万元，当年增幅为123.36%。主要为【XX银行】【】万元、【XX银行】【】万元、【XX银行】【】万元、【xx银行】【】万元、【xx银行】【】万元。【其他需要说明的内容】

【应付债券】：当期余额1,100,000.00万元，在总负债中占比14.04%，较上年增加-700000.00万元，当年增幅为-63.64%。主要为【】

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 债券名称 | 余额 | 到期日 |
| 1 |  |  |  |
| 2 |  |  |  |
| 3 |  |  |  |
| 4 |  |  |  |
| 5 |  |  |  |
|  |  |  |  |

【租赁负债】：当期余额98.43万元，在总负债中占比0.00%，较上年增加114.69万元，当年增幅为116.52%。

【递延所得税负债】：当期余额15,295.83万元，在总负债中占比0.20%，较上年增加6055.02万元，当年增幅为39.59%。



**后期开发计划是增加各个行业的行业分析，扫码赞赏可以加快开发速度哦，感谢您的支持！**