财务情况说明书是财务会计决算报告的重要组成部分。各单位应依据《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，对报告期资产质量、财务状况、经营成果等情况进行分析说明，客观反映企业运营特点及发展趋势。财务情况说明书主要包括以下内容：

一、企业基本情况

包括但不限于下列内容：企业地址，注册资本，单位负责人，企业职工情况，企业子公司介绍（运输业至少要说明客货类别、运营时速及注册资本情况）。企业户数变化情况，包括合并范围子企业户数、金融子企业、境外子企业与所属上市公司户数，未纳入合并范围户数及原因，亏损企业户数、亏损总额、盈利企业户数、盈利总额等。企业职工人数及人工成本、薪酬水平等基本情况。企业低效及无效资产清理情况。企业主营业务范围及经营规模、行业分布等情况分析，其他业务开展情况，非运输企业各主要业务板块业务拓展情况。

二、企业经济效益分析

（一）主营业务收入与预算及同比增减额及其主要影响因素，包括客运收入、货运收入、其他收入、建设基金，非运输企业收入等情况。

（二）主营业务成本、期间费用与预算及同比增减额及

其主要影响因素，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。

（三）影响收益的其他主要事项，包括投资收益的构成，特别是长期投资损失的金额及原因；补贴收入各款项来源、金额，以及扣除补贴收入的利润情况；影响营业外收支的主要事项、金额。

（四）其他业务收支增减变化及原因分析。其他业务收入、成本、其他业务利润与预算及同比增减变动情况及其主要影响因素。

（五）非运输企业收支增减变化及原因分析。非运输企业收入、成本与预算及同比增减变动情况及其主要影响因素。

（六）企业盈利情况分析，包括盈利结构，各业务板块效益贡献，效益增减变化的主要原因。

年度决算（财政）还应反映以下事项：

（七）税赋调整对效益的影响，包括有关税种和税率调整、享受税收优惠政策退税返还等。

（八）会计政策、会计估计变更的原因及其对效益的影响。

（九）清产核资事项对本期和上期损益的影响。

（十）本年度房地产开发、高风险业务投资及损益情况，包括：委托理财、股票投资、基金投资、金融衍生业务，分析对企业效益及财务风险的影响程度。

（十一）亏损企业户数、亏损面、亏损额及原因。

（十二）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分析和行业对标。

三、资产、负债、所有者权益变动情况分析

注意：重点分析与路外单位之间的债权债务，如单位应收账款期末比期初增加10亿，其中上调总公司9亿，在分析时，除了描述该事项外，重点分析与路外相关的业务及债权债务变动额。 （一）资产、负债、所有者权益年初数变动情况。报表各项目本年初与上年末数据的增减差额情况，并按会计政策变更、差错更正和清产核资类别描述具体事项，并分别说明影响金额。 （二）资产、负债、所有者权益本年变动情况。如： 应收账款期末XXXX万元，期初XXXX万元，增加XXXX万元，主要原因为。。。。。。，（分析原因时不能只列举单位名称，要描述具体事项）（按报表项目顺序逐项分析）

四、现金流情况分析

（一）经营、投资、筹资活动产生的现金流入和流出情况。

（二）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。

（三）对企业本年度现金流产生重大影响的事项说明。

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等重大事项进行详细说明和分析。

六、生产经营中面临的困难与挑战

七、风险及内控管理情况

（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。

八、问题整改情况

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。

九、有关工作建议

对改进财务会计决算工作的有关工作建议。包括决算工作的组织情况，决算数据的开发利用情况，决算工作中遇到的问题及改进建议，拟采取的加强会计报表编制质量的措施。