

# 财务工作会报告标题 财务工作报告(精选5篇)

报告是指向上级机关汇报本单位、本部门、本地区工作情况、做法、经验以及问题的报告，那么我们该如何写一篇较为完美的报告呢？这里我整理了一些优秀的报告范文，希望对大家有所帮助，下面我们就来了解一下吧。

## 财务工作会报告标题 财务工作报告篇一

### 第四部分 xx年财务工作要点

#### 一、完善财务制度，确保学校事业健康发展

xx年，根据教育部、财政部《关于“十一五”期间进一步加强高等学校财务管理工作的若干意见》的要求，按照事权和财权相统一的原则，建立《xx大学经济责任制》，将分别建立校领导和各部门、各单位行政负责人的经济责任制，以及各级财务主管、财务人员的经济责任制，构建多层次的经济责任体系，将财经工作的任务和责任层层分解落实到校内各部门、各单位直至个人。建立健全学校经济责任制，是贯彻实施《高教法》、提高管理水平和避免财经工作失误的必然要求和有效途径。经济责任制的内容应贯穿于学校财经工作的全过程；结合财政部《行政事业单位国有资产管理办法》和安徽省相关政策的要求，修订学校《国有资产管理条例》，完善资产管理制度，盘活存量资源，合理配置校内教育资源，形成有利于国有资产的保值增值机制，努力提高资产使用效益。

#### 二、多渠道筹集办学资金，努力保障建设发展需要

一是积极争取财政专项资金投入。认真做好xx年中央与地方

共建项目的申报工作，努力争取中央财政的支持；结合学校基本建设经费短缺的现状，积极争取省财政的基本建设专项拨款支持。二是依法组织事业收入。通过加强学生收费管理工作、加大学生欠交学费的催交力度、推进国家助学贷款的发放进度等途径，确保学校及时足额地收取学费和住宿费，按期实现事业收入预算。三是努力拓展其他融资渠道。如继续调整贷款结构，适量增加中长期贷款，努力保障学校事业发展。

### 三、加强内部控制，有效防范控制财务风险

xx年，我们将进一步建立健全以内部控制为核心、实行不同岗位的内部牵制制度。包括：及时办理银行对账，加强资金安全管理；强化贷款风险意识，按期偿还贷款，合理控制贷款规模，调整债务结构，逐步增加项目贷款比重，减轻资金筹措与贷款偿还的压力；加强经济合同管理，明确经济合同的签订权限和程序，防范因合同签订失误而可能引发的经济纠纷和财务风险。通过完善内控制度，树立风险意识，有效防范财务风险。

继续做好资产核实清理工作，推进暂付款等往来款项和已交付使用未决算基本建设项目的清理工作，及时办理项目财务决算和资产交付手续，增加学校资产总量；充分利用现代信息技术，全面推进财务管理的信息化和网络化，更新现行财务软件，实行财务计划的ic卡管理，提高预算管理水平和工作效率；在此基础上，建立财务信息基础数据库，利用校园网络平台，增强财务信息共享程度，逐步实现财务预算（计划）、职工工资和学生交费等信息的网上查询。

### 五、加强二级财务管理，切实发挥校级财务的监督作用。

逐步建立健全会计委派人员的选拔聘用制度、业务考核制度、岗位轮换制度、重大事项报告制度等，强化对会计委派人员的后续管理和业务指导，强化财务监督。同时，对二级财务

机构实施财务检查和会计稽查，发现问题，及时纠正，充分发挥校级财务机构的监督和业务管理作用。

各位代表、同志们□xx年是我校实施“十一五”规划的关键一年，我们将在校党委和行政的正确领导下，继续坚持和发扬勤俭办学、艰苦奋斗的优良传统，求真务实，开拓创新，为学校事业发展做好财务保障！

谢谢大家！

共2页，当前第2页12

## 财务工作会报告标题 财务工作报告篇二

受公司的委托，向各位代表汇报20xx年财务工作的报告，请与受理。

总结20xx年我公司的财务工作，可以用“抓住机遇，成绩突出、效果显著”，这12个字来概括。如果说20xx年我公司的财务工作还停留在“温饱”阶段，实现利润总额100万元，那么今年翻了接近两番，实现利润总额300万元，已步入到了“小康水平”阶段。这些成绩的取得得益于集团公司财务部的正确领导，利用较为宽松的货币政策，大量引入低成本资金使得带息负债金额减少，减少财务费用万元。在公司董事会的坚强领导下，在全体员工的共同努力下，我们克服了种种困难，保证了公司的生产经营，使公司实现了扭亏为盈的经营目标。

20xx年我公司认真贯彻“三保两促进”的中心任务，以提高企业经济效益为核心，增强企业综合竞争力为目标，努力开拓、奋力竞争，提高会计核算能力、完善财务管理工作。

会计核算工作是财务部门的基础工作。资金的结算与安排、费用的审核与报销、材料的稽核与分配、固定资产折旧的计

提、财务报表的编制、税务的申报等各项工作都能紧张有序进行，并能按时完成。

为加强对资金的统一管理，规范运用，强化资金使用计划性、效率性和安全性，尽可能地规避资金风险。我公司高度重视资金安全问题，对库存现金每日进行盘点，日清日结，银行存款日清月结，提取现金时必须取得部门负责人或总会计师的授权，资金支付方式采用网上银行办理，网银u盾执行分人保管、分级审批制度，付款时，必须经过二人以上，大额资金必须经过三人；凡是涉及到财务印章的使用，都必须取得部门负责人或总会计师的授权，批准后方可使用，并设立印章登记簿，凡盖财务印章的有关合同、协议、财务部分要单独留存一份备查。

首先是对工程设备和材料采用精细化管理，从设备材料的达到、验收、入库、领用、出库这五个环节层层把关，财务部每月30日到仓库和代保管库稽核设备（材料）领用单，据以编制设备和材料出库的记账凭证，配备专门人员成立盘点小组，不定期的对工程物资、材料、存货进行盘点。其次是对固定资产的盘点，真正做到账实相符。

建立定期与集团公司对账制度，取得对账凭据，特别要杜绝购销双方出现因价格问题产生的差异。与集团公司的内部往来及内部交易每半年定期核对、对存在的差异及时处理，确保公司安全运行。

在会计科目在设置过程中应我们做到科学、合理、适用，应遵循的原则。我们按集团公司要求设立统一的会计科目体系，如有改变的及时修改，严格落实各项会计要求，认真编制、汇总各类报表，确保会计核算质量，为公司经营和领导决策提供可靠的财务数据。

## 财务工作会报告标题 财务工作报告篇三

今年10月，单位组织我们到建设局参观了他们的城市建设。在这次参观考察活动中，建设局一些先进的做法是值得我们肯定和学习的。下面就基本建设中资金的使用，结合本单位的实际情况谈谈自身的认识和体会。

基本建设财务管理是指依据国家有关方针、政策、法律、法规和建设项目的概（预）算文件，对建设项目所需资金进行合理筹集、正确使用、科学控制的一系列活动。加强基建项目的财务管理，严格控制建设成本，保证基本建设工程顺利推进，渡过难关，充分发挥资金的使用效益有着十分重要的意义。

- 1、项目立项粗糙，审批程序不规范，支付依据不足。
- 2、没有制定资金拨付程序和工程结算程序，制度不健全不规范，权责不清，采购及工程建设招标不规范，无法保证建设项目的廉洁性和公证性。
- 3、没有专职基建财务人员，财务监督职能不能真实发挥，不能及时发现和解决一些存在问题，难以充分发挥监督职能和参谋作用。
- 4、存在长期挂账现象，结算工作难以推进。
- 5、项目竣工财务决算不及时，项目资料归档不及时。

### （一）高度重视基建财务管理工作

首先，要正确认识基本建设项目一般都是政府投资的公共财政范畴，必须严格按基本建设管理规定、基本建设程序进行推进。其次，要正确认识基本建设财务管理的目的和作用，充分发挥参谋和监督职能，充分认识到财务管控是防范基本

建设风险的核心。最后，应明确基本建设财务管理的主要任务，对基建资金使用实行全范围、全过程监管，确保基建资金安全有效使用。

## （二）完善制度建设，加强财务管理协调

首先，应建立健全基本建设管理制度，包括财务管理制度、会计核算制度、工程合同管理制度、工程造价管理制度、合同签订及工程款支付审批流程、招投标管理制度、项目管理制度等。其次，加强以成本核算为核心，强化资金节约意识，严格按批准的内容和标准开支进行投资控制，严控建设成本。最后，加强部门工作间沟通，以制度规范要求财务人员积极介入涉及项目的各个阶段工作。

## （三）建立并加强基建项目资金监管

首先，对建设项目资金采用一一对应的方式开设专户进行结算，建立二级监管机制，对工程款使用要求到指定银行开设专户。20xx年9月10日凭证，支付城南电力改造工程款80万元，未支付到施工单位。如采用上述方法，则可避免该公司偷漏企业所得税。其次，对资金管理的监督检查工作要落到实处，确保自查和委托审查相结合，克服内部审计的不足，及时纠正问题，确保资金合法使用。最后，财政、审计、纪检监察部门要加大执法力度。

## （四）要加大审计监管力度，推行项目全程跟踪审计

首先，申请审计单位对项目实施过程进行全程跟踪审计，充分利用政府评审这一重要手段。其次，对项目竣工决算的编制工作，应从招标环节开始到合同条款中进行明确，强制约定有关编制要求，加强惩处措施，引起实施方重视。另外，在内部管理制度上规定责成项目负责人按要求时限完成项目竣工财务决算。热力公司在项目实施过程中存在的诸如工程项目资料不全、购买材料无计划，随意性较大、铲车加油无

控制机制，用量不详、炉渣收入去向不明等问题，如加大审计监管力度，全程跟进项目则可有效的避免。

基本建设项目财务管理，是一个复杂的系统工程，不仅制度上要进行规范，更重要的是各基本建设单位负责人要有高度的责任心，充分认识到基本建设财务管理的重要性，支持财务管理在基本建设管理中的核心控制和监督作用，才能保证把有限的资金在基本建设中发挥出最大的使用效益，保证基本建设项目顺利推进。

## 财务工作会报告标题 财务工作报告篇四

一、全镇农村村级财务管理的现状一是全面实行农村财务“村财乡管”。从xx月开始，镇政府在坚持村级资金所有权、使用权、收益权和管理权不变的前提下，按照统一票据管理程序、统一报帐程序、统一操作程序和统一财务处理程序的要求，依照村民自愿，依法委托的原则由镇政府成立了村级会计委托代理服务中心，对全镇xx个村委会□xx个村民小组的村级财务核算及审核等业务进行代理，各村民委员会、村民小组不再设立会计机构，只设一名报账员，负责本村民委员会、村民小组的资金、资产、单据等财务管理工作。

二是建立健全农村财务管理规章制度。实行“村财乡管”工作后□xx镇镇坚持以制度管人、以制度办事的原则，首先，制定了□xx乡政府关于进一步加强农村财务管理的意见(试行)的补充规定》对原管理意见作了适当的补充调整：一是在货币资产管理方面，要求不论金额大小，必须及时交报账员存入开户银行，严禁坐支现金，若发现一次，将扣除本村委会主任二个月财政补贴；二是在财务公开管理方面，由原来每季度公开一次调整为每月公开一次；三是在零星支出无法取到正式发票的管理方面，由乡农经站统一印制零星购物明细表，并附销售单位出据的付款证明单或收款收据(必须盖章)，按规定填写清楚，手续完善后方可报支，但单笔支出不可超出30

元;四是票据管理方面,由乡农经站统一制作《伙食费报销单》、《村小组零星工时费报销名册》、《支出报销封面》、《自办伙食购物清单》等进行票据规范。同时还印发了□xx省村集体经济组织财务管理暂行办法□□□xx省村级会计委托代理服务机构及人员管理暂行办法□□□xx省村务公开民主管理暂行办法□□□xx省村集体经济组织报账员管理办法□□□xx省村级会计委托代理服务机构会计电算化管理暂行办法》到各村委会,并将制定的一系列制度措施及职责等进行上墙。

三是严格制定日常开支审批制度。结合工作中各村委会提出的每月领取备用金的手续不方便,报账时间长等问题,经乡党委政府认真研究,制定了切实可行的措施规范简化程序,一是将备用金领取审批单和备用金签字等两项原由镇长签字审批的程序下放到农经站,对符合规定的小额备用金,由农经站认真把关后,即可由农经站审批领取,避免了有时因镇长工作繁忙签字难等问题的发生,极大地提高了工作效率;二是将每月报账时间统一为当月最后一周的周三、周四、周五三天□xx个村委会按上、中、下三片划分,每天报x个村委会的账,逢报账日,农经站全体人员全天候值班,会计、出纳分工合作,保证在规定时间内报完账;三是遵循群众看得懂的原则由农经站统一制作财务公开格式,在每月报完账后,即可打印放大至各村组要求在三天内进行公开,并由政府各联系点点长实地查看公开情况后签字认可,各村才可以领取下月备用金。

四是认真开展审计监督。为认真执行村财监督,每个村委会认真选任x-x名村民理财小组,民主理财小组的具体职责为:监督财务收支预、决算的落实执行情况;监督各项财务制度的实施和财务公开工作;对村委会、村民小组的年度、季度、月度财务收支和会计帐目进行审计,并把结果公布上墙;征求并反映群众对村财务管理的意见和建议,督促村委会或村民小组作出答复和整改;年终向村民代表会议汇报民主理财工作及村委会财务状况,并提出今后财务管理工作建议。在开展理

财活动时，民主理财小组对帐目、凭证、实物、现金、存款进行全面核实，出具审核意见，并按县财政局要求进行公布。公布的资料须经村委会或村民小组负责人、报账员、民主理财小组成员、联系点点长共同签字。此外，结合财务公开工作，组织专项审计，并将审计结果及时向群众公布；结合农村税费改革试点工作，村委会范围内的一事一议筹资筹劳审计；结合村干部换届，组织对村干部的任期和离任审计。审计内容主要包括集体资产的管理使用、财务收支、生产经营和建设项目的发包管理、集体的债权债务以及群众要求审计的其他事项。

五是实行了财务公开。为确保群众的知情权、监督权落到实处，各试点村都在村民聚集地醒目位置，制作了有防雨设施的固定财务公开栏。自各村、组财务由乡镇农村财务代管中心代管，坚持先理财后公开，实行“一月一公布”、每月递交公开回执单的财务公开方式。营造了公开透明、公开用财的环境，进一步保证村民民主理财权利的落实。为防止个别村组在村务公开上弄虚作假，明确规定各村组将本季公开的详细内容，报乡镇经管站审批把关，对内容不具体、不真实的一律不予批准，直至符合要求后才公开，全面接受群众监督。

二、全镇农村村级财务管理存在的主要问题一是代管中心人员缺位。由于代管中心挂靠镇农经站而成立，并没有成立单独的运行机构，自实行“村财乡管”以来□xx个村民村委会□xx个村民小组的村财均交由农经站代管。农经站原本已经兼顾了统计站的职能，现在更是集多种职责于一身，不仅承担了全镇各项专项资金管理的工作，也承担了全镇各项统计工作，自“村财代管”以来，同时承担起了个村委会及村民小组农村财务的核算监督与管理的工作。农经站现有x人，x名出纳□x名会计，出纳每月都要承担连各项资金核算及村财在内将近xxx杆账的工作，如此大的工作量，导致与会计工作衔接不上，难以保证村财代管的效率与质量，从而在整体上影

响了对村财的监督与管理工作。

二是村组相关人员素质有待提高。xx个村委会报账员大都没有受到财务会计方面的正规培训，财务知识匮乏，有的报账员还身兼数职，没有充足的时间来对每月报账工作负责，在一定程度上影响了对票据的合规、合法性进行正确的职业判断，从而影响了财务合规、合法的正确执行。有的村委会村干部仍保留传统的工作思路和工作方法，缺乏开拓创新精神和发展经济的办法。个别干部既当家又管钱，既是审批人又是经办人，白条抵库，坐收坐支挪用时有发生。

三是报账单据制作不够规范。部分村委会，报账时常出现少数村干部财经纪律意识淡薄，村财务管理制度比较松懈，财务报销制度不够规范，单据审核把关不严，白条报销的现象时有发生，餐费、劳务费等一些费用用“白条子”，造成白条抵库现象。个别村票据审核程序不规范，经手、验收、证明手续不齐全。有的村账务处理程序不规范，不及时记账、算账、对账、结账，导致账目漏记、存在账实不符的问题。

四是业务招待费普遍偏高。由于财务制度本身的漏洞，再加上财务人员把关不严、村干部财经意识淡薄，有些村招待费过大、非生产性开支比重偏高。招待费开支偏大、偏滥，不仅是一种损失浪费，更容易滋生问题，参与招待往往也会作为一个借口或一种福利，相关的、不相关的都来参加，使陪客人数远远的多于来客人数，无形之中也使招待费支出越来越多，致使招待消费居高不下。

五是民主理财小组发挥作用不大。部分村民理财小组不是经群众大会或群众代表大会选举产生而是经干部指定，个别村甚至没有理财小组成员，村干部直接担任民主理财小组成员，使民主理财失去本身的意义。部分民主理财小组成员文化水平低，财务水平有限，不按规定理财，不认真审查单据，不认真履行职责，对工作不负责任，没有起到监督的作用。民主理财活动不正常、不严肃。部分村不按期开展民主理财活

动，由村会计拿着报账单到理财小组成员家签字，有的干脆由村干部代签，村民主理财小组成员责任性差，其监督只是走过程流于形式。

六是村级财务公开需要进一步落实到位。虽然省、市、县、乡(镇)对村级财务公开的内容、时间、地点、形式和程序等都有明确规定，但不少村在实际操作中往往打折扣。有的村组不按时及时公开，有的村组只重公开，不重效果，内容形式空泛，没有让群众真正了解到财务公开的实质内容。

三、加强村级财务管理的对策和建议一是要对代管中心人员进行及时补位。自村财代管以来，农经站集xx个村委会□xx个村民小组的出纳与会计为一身，管理村财已成为农经站工作人员的主要工作，占据了大部分时间与精力。为保证村财代管的效率与质量，认真履行代管中心对村财的监督与管理工作，对代管中心缺位的人员进行补位显得尤为重要，要让“村财代管”实行专人专岗，职责到人。这样也能让目前身兼数职的农经站工作人员能够腾出精力来，在统计、农业经营管理、专项资金管理、其他会计核算方面，更好的发挥作用。

二是要加强对报账员的辅导与培训。针对现在报账员素质普遍偏低的情况，一方面农经站人员应加强对他们的辅导，在报账时及时对单据及流程方面的错误进行认真细致的指正，并告诉其改正方法，对不合理不符合规章制度的地方不能姑息纵容，应责令其抽出单据更换符合要求的单据。报账员有业务上困难进行请教的时候，农经站人员应当做到“知无不言，言无不尽”，耐心指导；另一方面，应当鼓励报账员提高自身整体素质，鼓励其进行继续教育提高学历，也可以鼓励他们考取相关财经类专业技术资格证使专业技能得到很好的提升；此外，应适时的组织相关的培训，及时为报账员充电，适当考虑增加报账员每月100元的补贴，让其工作无后顾之忧，更尽心尽力的做好自己的本职工作。

三是要制定相关制度规范报账单据与开支。面对报账过程中部分单据不规范，白条抵库、三联收据、付款凭证常常被当做正式凭证拿来报账的特点，应制定相关制度，命令禁止，坚决杜绝由这些不规范单据可能导致的支出漏洞；对业务招待费过高的现象，也应当制定合理标准，并严格执行该标准，让招待费在整个村委会的运转过程中既发挥其该有的作用，同时又要严防浪费行为的滋生；另外，还要加强对各村委会村组干部的教育，让他们认识到财经纪律的严肃性，认真及时的配合报账员完成审核签字、支出把关的任务。

四是要认真落实财务公开、民主理财。实行财务公开，是加强农村集体财务管理和强化农村党风廉政建设的有效措施。各村委会一定要认真履行好工作职责，规范财务公开制度，不仅每月要将支出情况采取张贴的方式进行公示，还要及时对村民对村委会支出了解的情况进行回访，及时掌握村民对支出情况的了解，从源头上杜绝因为财务不公开不透明，群众不理解而引起的各类上访、闹事事件。此外，民主理财小组必须经村民代表大会选举产生，并实行回避制度，村干部及近亲属不得参加理财，杜绝理财小组不集中审核支出，怕麻烦由其他人代签审核字样的现象，真正发挥，民主理财小组的监督审核作用。联系点点长要加强对各村委会财务公开执行情况的监督，认真督促其执行。

总之，农村财务管理是一项重要的工作，稍有放松，就可能造成村级财务混乱，引发农民上访，危及农村社会稳定。我们只有严格按照有关要求，充分认识加强村级财务管理的重要性，认真研究新情况、解决新问题，采取扎实有效的措施，积极寻求多种适应农村经济发展要求的不同形式的农村财务管理方法，才能能把村级财务管理工作搞好，使之成为构建农村和谐社会、发展农村集体经济、实现农业和农村现代化的坚强后盾。

## 财务工作会报告标题 财务工作报告篇五

建于20xx年4月，有员工三十余人，质检员2人，高级技工4人，中级技工7人，初级工4人，从管理人员到维修技工均来自各4s店。恒强汽车修理厂属于二类维修企业，设备齐全，拥有业务接待室，客户休息室，维修厂房，停车场。企业管理制度完善，实行车辆进出厂制度，客户回访制度，车辆接待结算电脑管理，能优质进行各类车型的维修作业，如发动机、底盘、空调、钣金、油漆、24小时服务等业务。恒强汽车修理厂遵循守法经营、诚信经营、尊重客户。以规范化的服务，现代化的设备，高技术的员优惠的价格来给客户用心服务。企业坚持以车辆维修服务为主营业务，以市场为向导，坚持“顾客至上，质量第一，用心服务”的经营宗旨，在创建一流设施和服务质量的同时，注重提高企业服务的整体素质，执行工艺规范操作，严格维修质量检验，符合管理标准的要求。坚持以顾客为中心，狠抓质量求生存，不断提高顾客满意度。

提高我们的实际应用水平. 在实践中，使我们能够系统地练习企业会计核算的基本程序和具体方法，加强对所学专业理论知识的理解、实际操作的动手能力, 提高运用会计基本技能的水平，也是对所学专业知识的检验。通过实际操作，不仅使得我们每个人掌握填制和审核原始凭证与记账凭证，登记账薄的会计工作技能和方法，而且对所学理论有一个较系统、完整的认识，最终达到会计理论，会计实践相结合的目的。为了进一步巩固理论知识，将理论与实践有机地结合起来，本人于20xx年5月—20xx年7月在xx的进行了实践调查。

我们将修理厂的人员设置、现金管理等为主要调查，具体如下：

- 1、人员管理，财务管理。
- 2、日常现金流量的管理，营运资金。

3、成本管理严重弱化。

4、资金筹集和使用缺乏科学性。

根据以上安排我进行了实践调查，现将主要情况报告如下：

首先，在第一个周的时间里，我对修理厂先进的财务管理理念有了初步的了解。会计作为一门应用性的学科、一项重要的经济管理工作，是加强经济管理，提高经济效益的重要手段，经济管理离不开会计，经济越发展会计工作就显得越重要。会计工作在提高经济在企业的经营管理中起着重要的作用，其发展动力来自两个方面：一是社会经济环境的变化；二是会计信息使用者信息需求的变化。前者是更根本的动力，它决定了对会计信息的数量和质量的需求。其次，在第二周的时间里，我认真的学习了日常财务操作的全过程。跟修理厂出纳人员学会了如何开支票、银行汇票、电汇等票据，如何根据原始凭证并运用财务软件进行记账凭证的编制，每月月底如何根据银行对账单与财务软件上的银行存款余额账户进行核对并及时编制银行存款余额调节表，向会计主管学习财务报表的编制和财务报表的分析。最后，在第三个周的时间里，我学习和了解了修理厂的有关财务制度，对财务人员的岗位主要职责有了具体认识。

1、进行会计核算。会计人员要以实际发生的经济业务为依据，记账、算账、报账，做到手续完备，内容真实，数字准确，账目清楚，日清月结，按期报账，如实反映财务状况、经营成果和财务收支情况。进行会计核算，及时地提供真实可靠的、能满足各方需要的会计信息，是会计人员最基本的职责。

2、实行会计监督。各单位的会计机构、会计人员对本单位实行会计监督。会计人员对不真实、不合法的原始凭证，不予受理；对记载不准确、不完整的原始凭证，予以退回，要求更正补充；发现账簿记录与实物、款项不符的时候，应当按照有关规定进行处理；无权自行处理的，应当立即向本单位行政领

领导人报告，请求查明原因，作出处理；对违反国家统一的财政制度、财务制度规定的收支，不予办理。

3、拟订本单位办理会计事务的具体办法。

4、办理其他会计事务。

1. 管理者素质低下，财务管理意识不强修理厂内部财权集中在关键人手中，过于注意控制，而疏于管理。企业的出纳人员由老板亲戚担任，且地位高于企业其他财会人员，出现了出纳人员领导财务工作现象；在财务管理方面仍停滞在较低水平，财务管理硬件投资少则又少。在核算方法上企业仍停滞于过去简单的收付记帐法，会计基础十分薄弱，通晓财务管理的理论、方法的人很少，不能够按现代企业管理制度要求进行财务管理。

2. 不注重日常现金流量的管理，营运资金波动大修理厂缺少资金使用的长、中、短期计划，缺乏现金流量管理观念，存在重销售、轻理财的现象。特别是在经济繁荣时，盲目扩大生产规模，财务管理中存在的问题隐匿在盈利光环下。一旦企业外部环境发生变化，产品成本提高，经营现金流入量锐减，或是新上项目见效慢，原有业务资金告急，或是债务到期，财务风险加大等等情况出现时，问题与危机就充分暴露出来。

3. 成本管理严重弱化修理厂的财务人员由于管理知识薄弱，难以确定企业生产的盈亏平衡点，在相对成本的控制方面缺乏经验和措施，不能根据企业实际状况提出建设性的意见。在成本核算方面也十分粗放。企业把几种甚至十几种主要产品成本笼统地汇总核算，一旦企业出现亏损或盈利，管理层却不知道哪种产品盈利多，哪一种产品盈利少，这对安排产品品种、调整生产结构十分不利。

4. 资金筹集和使用缺乏科学性客观上，很多企业筹资渠道狭

窄，很难通过金融渠道融通资金，只能依靠个人家庭储蓄或者高出国家法定利率许多的民间资本中拆借，其结果融资数量小、成本高。主观上，企业筹资难的原因之一是财务管理上的随意性。企业在向银行申请贷款时提供财务报表虚假的成分居多。企业的领导及财务人员对内含报酬率、投资报酬率及现金净流量等财务管理指标不甚了解，项目可行性报告大多请别人代写。在资金投放活动中，企业有盲目跟风的思想，想一蹴而就，一口吃成一个大胖子，没有做好前期的市场调查及对未来风险的预测及防范。在资金的运用上，企业在盈利时，不注意资金的节约，过多将资金投入企业非生产性支出。一旦市场变化，生产资金紧缺时，资金却无处可筹。

修理厂的家族式管理，在初创发展时曾起过一定的积极作用，与亲朋好友共患难，度难关，创家业。随着企业规模扩大，企业的创建人不能志同道合，二次创业意见相左，他们担心控制权旁落，排斥主权资本进入，拒绝在经营者、劳动者之间建立资产关系。内部股权封闭逐渐暴露出许多矛盾与缺陷，所有者不仅要防范中层员工的“道德风险”，及“逆向选择”，甚至要防范所有者之间的利益吞食。

## 一、改进建议

1. 提高民营企业主、财会人员的财务管理意识及综合素质提高民营企业的财务管理水平，首先要提高民营企业主的管理素质。民营企业主要提高管理水平，通过考察或参加专项研讨会，利用业余时间系统自学，边工作边函授，听讲座，参加短期培训，请专家进行专题辅导等渠道来提升自己财务管理水平。民营企业应当树立以人为本观念，一方面可高薪聘请资深的财会人员补充到企业中来，另一方面必须加强企业现有财会人员培训，提高他们的综合素质。企业要根据现代企业制度对高效科学管理的客观要求，改变过去重视技术轻视财务的陈旧管理方式。

2. 实现财务制度规范化和财务管理预算化企业财务部门要按

照现行法规制度的要求，结合企业实际情况，建立健全符合企业发展要求的内部控制制度，使企业的生产营销发展到哪里，财务管理的触角就延伸到哪里。

其次，企业财务部门要在综合考虑多方面因素的基础上，围绕目标利润，认真编制和执行财务预算，构建企业财务责任指标体系。在每月制订财务预算时，为避免出现预算的差异，还应根据近期较为准确的财务信息资料及时修正财务预算指标。财务部门要按照财务预算目标加强管理，定期检查，严格考核，落实责任，兑现奖惩措施，形成以财务制度为主对经济行为的定性约束，以财务预算为主对经济行为进行定量约束的格局。

3. 建立科学、严谨、实用的成本管理机制，提高企业经济效益。财务部门要利用自身拥有大量有关成本核算信息的有利条件，运用量本利分析法，合理测定企业最佳销售量及保本销售量，进一步确定销售价格，确定存货最佳存量，减少无效或低效劳动。同时，寻找适合企业产品特点的既能提高产品功能又能降低成本的途径。在产品核算方面要遵守重要性原则，对主要产品要详细核算其成本构成，并为生产部门提出改进措施，对严重影响企业效益的产品要做横向对比，把成本浪费消灭在产品生产的源头，实现财务部门抓成本核算管理的事前参与和超前控制。

拓展成本核算考核范围，建立以成本、费用、利润为中心的成本考核体系，将能够量化的指标尽可能量化，通过考核绩效促进各部门工作效率的提高。财务部门不能局限于目前成本核算内容，不仅要考核产品制造成本核算，而且要考核产品的质量成本、责任成本。把成本管理的重心从侧重于简化成本核算转移到侧重于成本控制。

4. 构建适应现代企业发展需要的资金管理机制，在投资、筹资及分配活动中发挥财务管理的中心作用，提高资金营运效益。1. 在投资活动中，建立资金投入效益的保证机制。企业财

务部门要改变目前仅限于对企业内部价值信息进行综合处理的做法，多方收集企业外部的有用信息，主动研究市场，自觉参与企业投资项目的测算、论证。考虑资金时间价值和风险价值，分析比较项目的投资回报率，把好项目的财务预算关。2. 在筹资活动中，建立活而不乱的资金循环机制。(1) 企业必须保持合理的筹资结构，适度负债经营，在充分考虑企业偿债能力的前提下，设法筹足项目建设资金，防止急功近利、盲目举债，加大筹资风险。避免企业的效益过多地分流于资金利息，提高企业偿债能力，逐步把企业从“高负债—低效益—高占用”的恶性循环中解脱出来。(2) 规范企业的融资行为。财务部门务必保持良好的融资信誉，形成“借一还一借”的良性态势，不仅要重视银行信用，更要重视和讲究商业信用。

3. 在财务成果分配活动中，建立资金补偿积累机制，抓好资金的后续管理。

(1) 财务部门要监控企业资金的分流，防止过多地分流到工资福利、非生产性投资等方面。(2) 合理制定企业税后利润分配政策，尽可能增加留存收益，不断增加企业积累，促进企业自我流动发展，同时，企业要妥善处理好个人消费与企业发展的关系。(3) 财务部门要认真实施资本保全制度，监督管理好资本金。

## 二、调查体会

此次的实习为我们深入社会，体验生活提供了难得的机会，让我们在实际的社会活动中感受生活，了解在社会中生存所应该具备的各种能力。利用此次难得的机会，我努力工作，严格要求自己，虚心向财务人员请教，认真学习会计理论，学习会计法律，法规等知识，利用空余时间认真学习一些课本内容以外的相关知识，掌握了一些基本的会计技能，从而意识到我以后还应该多学些什么，加剧了紧迫感，为真正跨入社会施展我们的才华，走上工作岗位打下了基础。