

# 最新对财务案例分析这门课的认识 财务案例分析心得体会(精选7篇)

在日常学习、工作或生活中，大家总少不了接触作文或者范文吧，通过文章可以把我们那些零零散散的思想，聚集在一块。那么我们该如何写一篇较为完美的范文呢？下面是小编帮大家整理的优质范文，仅供参考，大家一起来看看吧。

## 对财务案例分析这门课的认识篇一

对于此课程是建立在对会计学原理、中级财务、财务管理等专业课程的基础上的，是一门综合性比较强、“接近实务”且专业性特别强的课程。如果没有扎实的理论功底和相关的工作经验，对于此课程的理解和分析有一定难度，对于此课程的理解，必须对报表相关逻辑和相互之间的关系弄清楚，对于各个科目，必须理解深刻和运用适当，对于各报表之间的相互衔接，必须理解透彻、分析适当。

对于《财务报表分析》是会计学专业（本科）的必修课，此说明它的主要性。此课程是培养我们掌握基本理论知识和应用能力而设置的一门专业课程，对此学习后可以加深对财务报表的理解，掌握财务报表分析的方法，具备评价企业经营成果和财务状况的能力。此课程广泛应用财务管理、投资管理和企业管理，以便我们提高分析能力的培养。通过面授和自学、多媒体的辅导学习，我谈一谈我的感受。

一、强调财务报表分析是一个“分析研究过程”，而非计算过程

此课程大多数的篇幅都是在分析，分析各个科目的关系、分析各科目的增长和减少对个别科目、整个报表、整个企业的影响。对于科目的增长和减少都会带来双面的影响，有好的一方面同时也附加入一些不好的方面。

例一：“应收账款”的增长，从三个方面来分析；一是企业为扩大销售适当放宽信用标准，造成应收账款增加，二是销售增加引起应收账款的自然增加，有关销售变动的情况要结合利润表来了解，有可能是价格降低了等其它因素，三是客户故意拖延付款，要结合客户付款的情况的附注来分析。从另一方面来考虑问题，“应收账款”的增加，同时也会增加“坏账准备”，增加了收款的难度。而非去计算“应收账款”与其它科目和整个资金的比重、提取多少的“坏账准备”、按什么方法提取的计算过程，大部分都在分析此增加和减少对其它科目、报表、企业的影响。

例二：“固定资产”的变化，固定资产有3种计价标准：原始价值、重置完全价值和折余价值，在资产负债表上，固定资产价值是通过以下项目反映的：“固定资产”项目反映报告期末固定资产的原值。“累计折旧”项目反映企业提取的固定资产折旧累计数。“固定资产减值准备”项目反映企业已提取的固定资产减值准备。“固定资产净值”项目反映固定资产原值减累计折旧、固定资产减值准备后的金额。“工程物资”项目反映各种工程物资的实际成本。“在建工程”项目反映企业各项在建工程的实际支出。“固定资产清理”项目反映企业转入清理的资产价值及在清理中发生的清理费用等。将工程物资、在建工程和固定资产清理项目纳入固定资产总额中，是因为它们具有固定资产的特点。影响固定资产净值升降的直接因素包括固定资产原值的增减、固定资产折旧方法和折旧年限的变动和固定资产减值准备的计提。若“固定资产”增加，说明该企业增加了对盈利能力强的固定资产的投入，“在建工程”、“工程物质”项目增加，说明投入的资金尚未形成生产能力，此时一定要考虑“累计折旧”，因为它也是影响“固定资产”的因素之一。综上所述，固定资产比率的上升应考虑折旧方法的变更、固定资产减值以及清理闲置固定资产等，而并非演示计算的过程和方法。结合例一、例二足以证明财务报表分析是一个“分析研究过程”，而非计算过程。

## 二、强调“分析”与“综合”的结合，提高我们的总体把握能力

财务报表分析的起点是阅读财务报表，终点是作出某种判断，包括评价和找出问题，中间的财务报表分析过程，由比较、分类、类比、归纳、演绎、分析和综合等认识事物的步骤和方法。而分析与综合是两种最基本的逻辑思维方法。对于

《财务报表分析》课程，无论是对资产负债表、损益表、现金流量表都是一贯的分析过程。大多采用了“分析”与“综合”的结合方法，例如对某一个科目的增加和减少都是都是那样的，对“固定资产”的增加，就是把研究对象分解为各个组成部分、方面、因素，然后分别加以研究，以达到认识基本的目的，一个企业是由若干部分、方面和因素组成的。这些部分、方面和因素相互联系，关系错综复杂，形成一个统一的整体。当我们要认识一个企业时，摆在面前的是一个个体的整体，不可能马上把握它的本质。对于报表使用人来说，为了认识一个企业，只从整体上看一下财务报表是不行的。他必须把组成报表的各个部分、各个方面暂时割裂开来，把被考察的特性、因素从报表中抽取出来，让它们单独起作用，然后分别研究。如果不把相关关系的东西割断，不使活生生的东西简单化，我们就不能对其进行测量和具体描述。

例如，在进行财务分析时需要把整个财务报表的数据重新进行组织，分成偿债能力的信息、收益能力的信息、财务风险的信息、投资报酬的信息等若干部分。又例如，把资产收益率分解成销售利润率和资产周转率两部分。分析就是把一个具有综合意义的概念分成若干个具体、简单的部分。这种分析，在理论上可以无限地进行下去，如同人们对微观世界的研究永远不会终止一样，但是在实际上，受到分析成本以及认识能力的限制，任何分析都是有限的，不可能无限地进行下去。

把财务报表分析仅仅理解为“分析”是不准确的，它不仅需要分析，还需要综合。所谓“综合”就是把研究对象的各个

部分、各个方面和各种因素联系起来加以考虑，从总体上把握事物的本质和规律的一种思维方法。综合不是各部分的简单相加，或者简单堆砌和凑合，而是不按照对象各个部分之间的有机联系，从总体上把握事物的一种方法。它要求在事物的运动中展现整体的特征。综合在思维方式上的特点是：它在把事物的各部分连接为整体时，力求通过整体来掌握各部分、各方面的特点以及它们之间的内在联系，然后加以概括和提高，从事物各个部门及其属性、关系的真实联系中认识事物的本来面目，在分析的基础上再现事物的整体，综合为多样性的统一。

因此，财务报表分析既有分析，也有综合，称之为“财务报表分析与综合”可能更准确。分析与综合相结合，逐渐提高我们对企业一个总体的把握能力，更进一步提高我们对事物的总体评价和判断能力。

对于财务报表分析的主体是指“谁”进行财务报表分析，从财务报表中获得益处的人主要是报表使用人即企业的利益关系人。他们拿到报表后，要进行分析，获得对自己决策有用的信息。财务报表的使用人有许多种，包括权益投资人、债权人、经理人员、政府机构和其他与企业有利益关系的人士。他们出于不同目的使用财务报表，需要不同的信息，采用不同的分析程序。

第一，是债权人，债权人是指借款给企业并得到企业还款承诺的人。借款都是有时间限制的，或者说是“暂时”的融资来源。债权人期望在一定时间里偿还其本金和利息，自然关心企业是否具有偿还债务的能力。

债权人有多种提供资金的方式，贷款的目的也不尽相同。大体上可以分为两大类：一种是提供商业信用的赊销商，另一种是为企业提供融资服务的金融机构。对于第一种，他们只关心企业是否有到期支付贷款的现金，而不关心企业是否盈利。第二种，他们向企业提供融资服务，并得到企业的承诺，

在未来的特定日期偿还借款并支付利息。

债权人又可以分为短期债权人和长期债权人，无论是短期或长期信用，其共同特点是在特定的时间企业需要支付特定数额的现金给债权人。偿付的金额和时间，不因为企业经营业绩好或不好而改变。但是，一旦企业运营不佳或发生意外，陷入财务危机，债权人的利益就受到威胁。因此，债权人必须事先审慎分析企业的财务报表，并且对企业进行持续性的关注。

债权人的主要决策是决定是否给企业提供信用，以及是否需要提前收回债权。债权人要在财务报表寻找借款企业有能力定期支付利息和到期偿还贷款本金的证明。

第二，投资人，投资人是指公司的权益投资人即普通股东。公司对权益人并不存在偿还的承诺。普通股东投资于公司的目的是扩大自己的财富。他们的财富，表现为所有者权益的价格，即股价。影响股价的因素很多，都是他们所关心的，包括偿债能力、收益能力以及风险等。

普通股东是剩余权益的所有者，公司偿付各种负债之后的一切收益都属于普通股东。在正常营业过程中，必须支付债权人的利息和优先股利之后，才能分派普通股利。一旦公司清算，其资产必须清偿负债及优先股的权益之后，剩余资产才能分配给普通股东，普通股东不但要承担公司的一切风险，而且是优先股东和债权人的屏障。

权益投资人的主要决策包括：是否投资于某公司以及否转让已经持有的股权，考查经营者业绩以决定更换或不更换主要的管理者，以及决定股利分配政策。

由于普通股东的权益是剩余权益，因此他们对财务报表分析的重视程度，会超过其他利益关系人。权益投资人进行财务报表分析，是为了在竞争性的投资机会中作出选择。

第三，经理人员，经理人员是指所有者聘用的，对公司资产和负债进行管理的人。经理人员关心公司的财务状况、盈利能力和持续发展能力。他们管理公司，要随时根据变化的情况调整公司的经营，而财务分析是他们监控公司运营的有力工具之一。他们可以根据需要随时获取各种会计信息和其他数据，因而能全面地、连续地进行财务分析。

经理人员可以获取外部使用人无法得到的内部信息。但是，他们对于公开财务报表的重视程度并不小于外部使用人。由于存在解雇和收购威胁，他们不得不从外部使用人（债权人和权益投资人）的角度看待公司。他们通过对财务报表分析，发现有价值的线索，设法改善业绩，使得财务报表让投资人和债权人满意。他们分析报表的主要目的是改善报表。

第四，政府机构有关人士，政府机构也是公司财务报表的使用人，包括税务部门、国有企业的管理部门、证券管理机构、会计监管机构和社会保障部门等，他们使用财务报表是为了履行自己的监督管理职责。

我国的政府机构是财务报表编制规范的制定者，也是会计信息的使用者，税务部门通过财务报表分析，可以审查纳税申报数据的合法性；国有企业管理部门通过财务报表分析，可以评价管理国有企业的政策的合理性；证券管理机构通过财务报表分析，可以评价上市公司遵守政府法规和市场秩序的情况；财政部门通过财务分析，可以审查遵守会计法规和财务报表编制规范的情况。社会保障部门通过财务分析，可以评价职工的收入和就业状况。

四、强调财务报表分析方法的使用条件和结论的局限性，不夸大它的作用和适用范围

财务报表分析的结果是分析人对企业作出某些判断。这些判断可以概括为：了解企业过去的业绩、评价现在的状况，以及预测未来的发展。

财务报表分析通常只能发现问题，而不能提供解决问题的现成答案。例如，通过分析知道总资产收益率低的原因是资金占用过多，资金占用多的原因是流动资产过多，流动资产过多的原因是存货过多，但是，如何将存货降下来？财务报表分析并不能提供现成的答案。财务报表分析是检查的手段。财务报表分析能对企业的偿债能力、收益能力作出评价。

财务报表分析不能提供最终的解决问题的办法，只能指明需要详细调查和研究的项目。这些调查研究涉及宏观经济、所在行业和本企业的其他补充信息，并且要通过技术创新和管理创新才能解决问题。

五、强调财务报表分析的发展过程，它随着会计和管理的发展而发展，不是一成不变的。

财务报表分析的发展过程，是随着会计、管理的发展而逐步完善和提高的，财务报表分析与会计和管理是相互依存的，是相互提高的，当会计、管理要求提高时，相应的财务报表分析的分析难度也相应提高了。才能满足管理当局、其他人士的需要。总之，财务报表分析是建立在会计、管理之上，以会计、管理为基础的，是随着会计和管理发展而发展的，不是一成不变的。

六、强调公认的、基本的概念、程序和方法，尽量减少不可靠、不成熟、不常用的内容。

本课程比较强调公认的、基本的概念，很少引入比较新颖的专业术语。大多都在介绍什么概念、程序和方法，言简意核。例如，财务报表分析概述、财务报表的初步分析等，都是运用公认的、基本的概念和程序和方法进行大篇幅的分析和讲解。

综合上述六点，财务报表分析也存在不完善和局限性，同时也具有广泛的用途。人们用它来寻找投资对象和兼并对象，

预测企业未来的财务状况和经营成果，判断投资、筹资和经营活动的成效，评价公司管理业绩和企业决策。财务报表分析帮助我们改善了决策，减少了盲目性。

## 对财务案例分析这门课的认识篇二

在现代商业社会中，财务管理对于企业的运营以及发展至关重要。随着市场竞争的加剧，企业不得不面对各种各样的风险和挑战。因此，正确的财务管理策略可以帮助企业有效地应对并战胜这些挑战。最近，我们进行了一些财务管理案例的调查研究，并在实践中获得了一些有价值的经验。

### 第二段：调查背景

我们进行的财务管理调查主要涉及到两个企业，一家是传统制造业公司，另一家是互联网科技公司。我们分别研究了它们在财务管理中的一些案例，并从中找到了它们的成功之处及存在的问题。

### 第三段：案例研究

首先，我们研究了传统制造业公司。这家公司面对着顾客需求逐渐转向高端智能制造的挑战。为了应对这种市场变化，这家公司积极投资研发，并开发出了一系列高端智能产品。然而，它在财务管理方面存在一些问题。例如，它过于重视产品研发，而忽视了成本控制和市场推广等方面。此外，这家公司的资金运营效率也不高，导致其现金流状况较为紧张。

其次，我们研究了互联网科技公司。因为所处的行业具有较高的竞争度，这家公司时刻关注着市场变化，并针对市场需求不断升级产品和服务。在财务管理方面，它的优势在于，它会分析收入、成本和利润等各个方面，使其能够更好地做出战略决策。此外，这家公司的成本控制和资金运营效率也较好。



## 第四段：感悟与启示

通过对这两家企业进行案例研究，我们得到了一些有益的启示。首先，我们应该注重财务管理多方面的平衡。例如，在研发产品的同时，也要控制好成本，并适当地进行市场推广。其次，资金运营效率对于企业的财务管理同样十分重要。我们应该合理调整资金流入和流出的时间，并适当运用财务工具，提高资金利用率。最后，我们应该深入了解每一个案例的情况，并根据实际情况进行分析和决策。财务管理需要不断地调整和改进，才能适应市场的变化和 demand。

## 第五段：结论

在现代商业社会中，财务管理是企业成功的关键之一。通过对财务管理案例的调查研究，我们深刻认识到财务管理在企业运营和发展中的重要性。我们应该注重财务管理的多方面平衡，合理运用财务工具，提高资金利用率。在实践中，我们应该不断探索并总结经验，制定出适合企业自身的财务管理策略，为企业的成功发展提供支持。

## 对财务案例分析这门课的认识篇三

企业的生生死死是再寻常不过的事了，但能在风口浪尖上赚到钱的企业也不在少数，关键点就是决策正确。一提决策，好像就是一个很大的项目，要慎重再慎重。其实，任何事情只要按照优秀的理念踏踏实实地做，成功也就不是什么遥不可及的事了。南京仁杰电子公司是南京电子一条街上一个不足20人的小企业，但它能在电子产品的激烈竞争下始终保持较高的赢利水平，与其财务理念有很大关系。

### 成本控制有张有弛

南京仁杰电子公司是一家成立于1995年的私营企业，注册资金300万人民币。该电子公司的经营范围是代理国内和国际品

牌的通讯产品，属于商品流通单位，也负责对终极用户的安装。

成本控制是许多中小企业所普遍重视的，但成本的节约应该是一种有取舍有原则的节约。为了节约人员的开支，该公司对成本的控制采取了不同情况不同对待的方法。对于少量的终极用户安装业务，多采用临时聘请熟识的工程队；对于机器的日常小规模维护，则采用对业务人员进行普及技术培训的方法；而针对高端机器的紧急修理则采取和上游厂商签订维护协议的方法。

中小企业应树立不断通过技术创新来降低产品成本的理念。以技术创新促进成本管理，从短期看，技术改造需要投入，开发新产品也需要投入，这都是增加成本的因素。但从长期看，不仅可以获取更大的效益，而且有利于争取竞争的主动权，它所带来的增利因素要大于其投入的成本因素。

## 人人参与财务管理

在公司的走廊以板报的形式，由财务人员每天按照合同的具体条目更新现金回收状况。它的出现，引起了公司每个人的关注：业务人员经常来查对，讨论并通过它来跟进自己负责合同的收款进度；主管也可以通过它来获得对二级经销商回款情况的估计。这样，每个人都可以从这里获得重要的信息。在公司，应收账款在收回前只不过被看成是一项市场费用，如果还没有收到货款，就不能算销售已经完成，也没有客户满意度而言，当然也不会给相应的销售人员支付佣金。“人人参与财务管理”的模式，极大地调动了销售人员的积极性，杜绝了销售人员只管签订合同而不管实际收款的情况。

很多企业建立了销售收款责任制，销售人员不但要推销产品，还要负责收款，并把催讨货款与销售人员的奖金挂起钩来，这是防范应收账款风险的有效措施，但需注意激励和约束的平衡关系。如果企业的业务量较大，可以建立应收账款的计

计算机管理系统，利用计算机对客户实施适时监控。

## 重视存货管理

南京仁杰电子公司对每月的销量进行细致的统计记录，并设定了管理软件中的库存模式，一旦存货低于警戒线即立即补货。长期经营的经验使他们公司的存货占用资金非常低。也因为他们的业务大体是订制的机器，所以和厂家的协调非常重要。该公司和长期合作的生产企业均有详细的协议。对于设置的付款比例是按照与买方合同的收款比例同步的，这样就大大降低了由于付款时间差距引起的对现金大量占用的风险，也对厂家为机器设备安装期间提供的售后服务起到了一定的牵制作用。而对于小型设备突然出现的需求量浮动，他们采用向同行调货的方式实现，虽然比直接从供货商调货价高，但由于次数少，相比起来也比囤积大量库存占用流动资金要合算得多。

该公司规模不大，但却注重吸收先进技术，运用管理软件进行库存管理，在保证存货供应的同时，节约了存货上占用的资金。目前大多数的贸易类企业采取零存货的方式，按单订制直接供应给客户，避免了存货因价格变动导致损失的风险。也有很多企业实施企业流程再造(bpr)企业资源计划系统(erp)这些都是提高企业的运转速度的手段。

## 对财务案例分析这门课的认识篇四

炮\*师财务科科长滕××□xxxx年1月从山东莱阳入伍□xxxx年以来一直从事财务工作，先后担任过团财务股长、师财务科助理员□xxxx年1月任现职。从事财务工作以来，他自觉践行“三个代表”要求，恪尽职守、廉洁理财，曾8次荣立三等功，7次被师以上评为优秀共产党员，中央人民广播电台、中央电视台和《前进报》先后10余次报道了他的事迹。今年，在军区组织的财务处(科、股)长集训会议上，他又作为先进

典型在大会上作了经验介绍。其主要事迹是：

一、牢记组织重托，积极为党委分忧，敢于唱“黑脸”，积极为部队建设积聚财力。

xxxx年，在任师财务科助理期间，他坚持原则，大胆负责，清理陈欠资金80余万元，事业部门借款30余万元，核减不合规单据4000多张，金额10余万元，被称为“犟助理”，军区财务专刊和《前进报》分别以“犟助理的奉献曲”为题刊登了他的事迹。任财务科长以来，他敢于唱“黑脸”，不怕得罪人，在借款上坚持“八个不借”，在报销结算上实行“六个不报”，在核拨款上做到“三个审细”□xx年，炮\*团、××团搞营院建设，他坚持一个项目一个项目的过，一项经费一项经费的抠，共减掉“搭车”项目4项近30万元，在与工程队结算时，又按文件规定审减了不合理费收三项，为两个团挽回经济损失27万元。为适应部队停止生产经营，全部实行吃“皇粮”的新形势，建议师党委制定下发了《事业经费管理措施》、《经费使用三条原则》，推行了年初有《部门经费分项预算》、每月有《经费开支计划》、结算有《经费报领证》的经费管理“三项制度”，组织全师财务部门开展了“三促”活动，减免了不合理开支，杜绝了超预算开支、超计划借款现象，使全师家底由原来的超支214万元，现已达到积累1500余万元。连续三年被军区、集团军评为财务工作先进单位□xx年师被总政治部和总后勤部联合通报表彰为经费管理先进单位。

二、牢记官兵信任，想部队所需，急基层所需，及时把组织温暖送到官兵心坎上。

不论是当财务助理，还是当财务科长，他始终心想官兵，情系基层。，针对军区原扣缴的“个人保险金”迟迟不到位的问题，建议师党委提前垫资发放官兵，没有造成遗留问题□xx年，为解决官兵对应该享受的有关经费标准福利待遇模糊不清问题，组织全科整理编写下发的《基层经费标准、官兵生

活待遇》宣传手册，在军区推广；xx年5月，在下团检查时，发现个别连队采取集中办理士官、义务兵存款和统一扣款集中采购个人物资等事，他积极组织团财务干部认真学习上级文件规定，并建议团队给予了正确处理，同时，针对机关截留或集中管控，造成基层连队经费机动保障困难的情况，按文件规定，及时制定了《经费管理措施》，做到了经费还权于连队，充分调动了基层单位管理经费的自觉性和积极性，使全师连队经费当年积累达到200余万元。几年来，他带领全科始终实践“三个代表”要求和师党委“三体察”活动，被官兵誉为“基层信得过的好管家”。

牢记党性原则，廉洁自律，恪尽职守，努力把好用好手中的每一分钱。

“正人先正己，处事要公心”是滕××从事财务工作以来的真实写照。几年来，他凭着生就的“犟”劲，严格制度，大胆管理，用对党的忠诚，续写一名普通党员的人生追求。1995年，家属随队后一直没有工作，组织考虑到他的实际困难，准备安排他家属到服务社上班，但他考虑到，资格比他老的多的是，够条件的人又很多，便动员家属走上了自谋职业的道路。19代理科长后，××市农业银行一位领导找到他，提出只要把部队的银行账户转到他们银行，答应给他家属安排工作，并转为正式职员，但他没有为之动心，婉言谢绝。当年8月，同期入伍的老乡，想找他多报点票据，被他一口回绝。xx年的新师部建设，先后有5个施工队负责人求他给予帮助和照顾，并答应给好处费，他丝毫不动心，自觉做到“常在河边走就是不湿鞋”。

四、牢记自身责任，与时俱进，开拓创新，自觉在本职岗位上实现人生价值。

任科长三年来，他勇于实践，大胆改革，率先推出的“三个集中管理”的新路子在军区推广，即：业务上集中核算，实行党委统抓统管；资金集中保障，把银行帐户合并统一，从源

头上扼制混乱；物资集中管控，并将公私通用物资和贵重物品全部纳入财务，建档管理，减少了损失，堵塞了漏洞。后勤工作杂志先后多次报道这一做法。他刻苦学习，积极探索，带领全科人员先后撰写的《部队生活服务中心财务管理探要》、《副食品生产基地财务管理浅析》、《事业经费应步入法制化、规范化、经常化管理轨道》、《精细化管理求有为》、《基层部队标准经费管理须形成合力》和《实物资产管理中应注意的几个问题》等十多篇学术文章先后在《后勤学术》、《军队后勤》、《军队财务》等刊物上发表。

## 对财务案例分析这门课的认识篇五

随着社会主义市场经济体制的建立和逐步完善，我国国有企业经过改革开放这三十多年的发展，取得了举世瞩目的成就。国有企业是国有经济的主导力量，关系着整个国民经济的命脉。国有企业要改进自身的管理，特别是提升财务管理水平，这也是国有企业改革的重中之重。

### 一、国有企业财务管理发展模式

国有企业是国家的政府或地方政府投资或参与控制的企业集团，它与一般的企业集团具有相似性，但它也不同于一般的企业，具有自身的特殊性。财务管理在企业管理中占据着重要地位，它对企业战略目标能否实现起着决定作用，而国有企业在财务管理方面有独特的模式。

#### 1、集权式财务管理模式

集权式财务管理模式是指子公司的一切财务决策权都集中到母公司，而子公司却不享有任何决策权，它只是母公司扩大业务的需要。可以说在一定程度上，子公司是母公司的分支机构，整个公司都被母公司绝对地控制，母公司享有高度的决策权，并对子公司进行严格统一的控制和管理。实际中，子公司通常只享有一小部分决策权。

集权式财务管理模式有利于企业在短时间内迅速做出高质量的融资决策，降低成本；可以让企业的战略目标最终得到实现，合理筹划纳税，减少管理费用。但它不方便母公司进行财务管理，缺乏灵活性，更不利于调动子公司的积极性。

## 2、分权式财务管理模式

分权式财务管理模式是与集权式管理模式相反的管理模式，它是将决策权分配给各个子公司，允许子公司享有相当的管理权，母公司则通过间接管理的方式对子公司进行财务管理的体制。在分权式的财务管理模式中，子公司与母公司是代理与被代理的关系，子公司拥有高度的财务权，鼓励子公司自主经营。

这种模式有益于企业制定经营战略，而且财务决策周期短、针对性强，可以充分调动子公司的积极性。但这种分权模式导致子公司拥有过高的自主经营权，不利于母公司行使财务管理权利。

## 3、相融式财务管理模式

相融式财务管理模式是对分权式管理模式和集权式管理模式的结合而形成的综合性财务管理模式。由于上述两个模式各有利弊，相融式财务管理模式是对二者的整合，吸取它们的优点，弥补两者的缺点。相融式财务管理模式是在分权的基础上对财务管理权进行适度的集权，分权与集权两方面并存的管理模式，与企业的组织结构比较符合。一方面，赋予子公司相应的自主经营权，自主决策，自负盈亏；另一方面，母公司对子公司又保留着最终的决策权和管理权。

虽然相融式财务管理模式集中了上述两种管理模式的优点，但它也难免存在缺点和不足，特别是在如何限制集权和分权的程度上，模糊不清，不容易判定。

## 二、国有企业财务管理突破对策

我国国有企业在财务管理方面，特别是在管理模式方面存在明显的缺陷。笔者认为，国有企业应该重点在财务管理模式上进行新的突破和发展。

### （一）国有企业财务管理模式设计原则

#### 1、成本效益原则

成本效益原则是指企业在进行经营决策时必须注重成本低于效益的原则，如果成本高于效益，就应该放弃这种经营决策。国有企业作为国民经济的命脉，在制定经营战略时，必须考虑成本与效益之间的关系，进行充分的考察，为国有企业带来最大的经济效益，维护广大人民的利益。

#### 2、符合现代企业制度

时代的发展是瞬息万变的，企业制定也是如此，与时俱进。现代企业制度是顺应时代发展潮流而出现的新兴企业制度，国有企业在制定企业制度时也应该借鉴现代企业制度的精髓，符合时代特征，结合自身的实际情况，制定正确的发展战略。

#### 3、现实与长远相结合原则

企业要获得持续长期的发展就必须从长远角度进行规划。国有企业在优化财务管理模式时，应该放眼全球，长远规划企业的发展目标和经营战略，制定长期战略目标，了解国有企业的现状，现实与长远相结合，使国有企业在各个阶段的任务和目标都能够实现。

### （二）国有企业集中式财务管理模式的实现

集中式财务管理模式是指将国有企业的所有财务信息集中起



来，包括信息的集中、资源的集中和权力的集中，实行财务核算、决策和监督控制的统一。

## 1、一体化的财务战略

国有企业可以将企业氛围两个层次，首先是企业总部，特别是高层管理机关，股东会、监事会、董事会等等的设立和完善。第二层次是各个自主经营的企业，在遵循母公司总体战略的情况下，结合本企业的实际情况，制定符合自身的经营目标。

在建设管控体系时也应该制定中期、年度和长期企业计划，并一一落实到各个子公司，进行全面预算，综合生产管理报告，综合业绩评价，实行内部审计体系，实现高校管理。

## 2、完善业绩评价管理

国有企业首先要建立全面预算体系，对企业内部的所有部门和单位进行全面的资源分配，实施预算管理，实现企业的最大价值。对企业以及子公司进行考核和业绩评价时，进行适当的约束和必要的激励机制，选定评价指标，确定标准分值、权重，设定指标的标准值，计算指标实际值等，经过一系列的详细步骤，准确地对企业进行业绩评价。

## 3、建立财务管理信息系统

现代社会是高度信息化的社会，国有企业在进行财务管理时也应该实现财务的信息化。重视财务信息化建设，完善财务管理信息系统，在各个企业之间实现财务资源共享。利用财务管理信息系统，快速处理各种财务数据，高效整合信息资源，联合所有的财务技术人员，搭建财务信息网络平台，实现财务信息集中管理。

## 4、加强财务团队建设

国有企业财务管理的基础是财务人员队伍，财务人员需要不断加强学习，提高自身的政治识别能力和业务技能，加强财务团队建设，全面提高财务人员整体素质。

参考文献：

[3]付爱东. 关于国有企业管理和发展的几点思考[j].中国集体经济□20xx□9

[4]陈蓉. 国有企业财务管理的发展与突破[j].上海国资□20xx□7

## 对财务案例分析这门课的认识篇六

悦达投资报现金余额11.88亿元，其中有外埠定期存款5.27亿元——人们不竟发出疑问：好端端跑大老远去存什么定期存款？且该存款无质押等情况。

截止20底，该公司资产总额61.87亿元，其中货币资金11.88亿元，资产负债率63%，银行贷款31.66亿元(包括应付票据5.07亿元)，年该公司实现收入11.88亿元，实现净利3982万元，经营活动、投资活动及筹资活动现金净流入分别6.13亿元、-1.40亿元及-0.04亿元。2004年现金净增加4.69亿元。

2004年报披露：截止2004年12月31日，公司控股股东悦达集团及其子公司占用公司资金净额(悦达集团及其子公司占用公司资金扣除公司及子公司占用悦达集团及其子公司资金)合计为22,629.00万元。其中：本年累计增加138,246.84万元，本年累计减少144,899.44万元，全年平均占用净额48,809.61万元。

半年报显示，货币资金余额减至9.22亿元，经营性现金净流出4.64亿元。货币资金中有5.25亿元是其他货币资金，附注称期末其他货币资金中为办理承兑汇票抵押存款金

额51910.50万元、信用保证金存款659.44万元、外埠定期存款3.24万元。而2004年报中11.88亿元中有9.37亿元是其他货币资金，附注称：期末其他货币资金中为办理承兑汇票抵押存款金额26429.50万元、信用保证金存款2639.19万元、外埠定期存款52700.00万元。

至此，可以百分之百肯定悦达投资外埠定期存款5.27亿元实为虚构或已设定质押，造假目的是掩盖关联方占用上市公司巨额资金违规行为。

## 对财务案例分析这门课的认识篇七

通过对《财务管理学》的学习，我知道了财务管理是我们的专业基础课，计算量较大。它主要针对的就是企业整个与财务运作和管理的方法，它是企业管理的重要内容，渗透到企业的各个领域、各个环节之中。财务管理也是直接关系到企业的生存与发展，可以说其是企业可持续发展的一个关键。如：企业财务管理的合理性会促使企业加强管理和核算、改进技术、提高劳动生产率、降低成本，从而有利于资源的合理配置和经济效益的提高。从企业的长远发展来看，系统有效的财务管理是为了企业价值的最大化。虽然刚开始学它时觉得难度很大，但通过老师给我们按教材的章节顺序，循序渐进地进行讲解和整理，使我们逐渐弄懂了每一个概念、每一种方法，并掌握了他们彼此之间的联系及其整个理论体系。同时我们也发现在财务管理的整个体系当中，贯穿其主线的主要是筹资管理——资金运营——投资管理——资金及收益分配这几大环节。老师也是主要争对这条主线并围绕着这条线，将其各种环节给我们展开的学习。同时老师也要我们掌握主线上的基本原理，从这些原理的角度理解和掌握课程内容。例如，学习各种资金时间计算方法时，不能就方法论方法，要理解其理论依据；既要学会应当怎样做，又要弄懂为什么要这样做。教材中在阐述其计算原理和各种计算方法时多配以实例，这样使我们通过实例更好地理解 and 掌握原理，

并学会运用。它还要求我们善于将总论中阐述的财务计算的基本理论与后面阐述的财务计算具体方法的运用结合起来学习，融会贯通，以求得对课程内容更好的理解和掌握，学会总结相关知识，勤思考，找到最快、最佳解决问题的途径，提高学习效率。

通过这一学期的学习，现在我对财务管理有了一个从浅到深的认识，虽然在学习过程中比较艰辛且在这门学科中我还有很多问题及许多知识点还学得不够透彻深入，但只要有了正确的学习方法和积极的学习态度就是再难的问题都会解决，并且通过学习它让我在今后的工作和生活中，能够掌握并树立财务管理观念，学会合理理财，对自己的资金做出正确的规划。