

2023年财务计划书 财务规划计划书(精选5篇)

时间流逝得如此之快，前方等待着我们的的是新的机遇和挑战，是时候开始写计划了。我们在制定计划时需要考虑到各种因素的影响，并保持灵活性和适应性。下面是小编带来的优秀计划范文，希望大家能够喜欢!

财务计划书篇一

财务预测的主要目的是为项目财务评价提供基本的财务数据和有关资料，财务预测需收集和测算的基本数据包括项目预测期内各年的经济活动情况及其全部财务收支及结果。具体内容包括：投资估算；成本费用预测；价格预测；生产负荷；税金预测；其它财务参数预测等。

1、投资估算

本项目总投资额为万元，其中固定资产投资万元，流动资金投资万元，无形及递延资产投资计为零，项目投资估算见表。

表 项目投资估算表 单位：万元

| 项目 | 第1年 | 第2年 | 第3年 | 第4年 | 第5年 |
|----|-----|-----|-----|-----|-----|
|----|-----|-----|-----|-----|-----|

| | | | | | |
|--------|------|--|--|--|--|
| 固定资产投资 | 9830 | | | | |
|--------|------|--|--|--|--|

| | | | | | |
|--------|------|--|--|--|--|
| 流动资金投资 | 1900 | | | | |
|--------|------|--|--|--|--|

| | | | | | |
|-----------|----|--|--|--|--|
| 无形及递延资产投资 | 00 | | | | |
|-----------|----|--|--|--|--|

| | | | | | |
|--------|-------|--|--|--|--|
| 项目总投资额 | 11730 | | | | |
|--------|-------|--|--|--|--|

2、成本费用预测

项目建成后，在生产经营活动中，必然伴随着活劳动和物化劳动的消耗，这种在生产经营过程中各种消耗的货币表现，称为费用。费用按照经济用途可分为计入产品成本的生产费用和不计入产品成本的期间费用。

(1) 计入产品成本的生产费用，在成本生产过程中的具体用途不同，从而可进一步划分为若干成本项目。一般包括材料成本和人工成本。

a.材料成本。指在生产中用来构成产品实体或变成产品主要部分的材料，包括原料及主要材料，辅助材料，备品配件，外购半成品，燃料，动力，包装物以及其他直接材料。本项目材料成本预测见表。

b.人工成本。指直接从事产品生产的人员的工资、奖金、津贴和补贴，以及按规定比例提取的职工福利费。本项目人工成本预测见表。

(2) 期间费用是指企业用于形成一定期间的经营能力而发生的费用，其费用从当期销售收入中全部补偿。期间费用包括管理费用，财务费用和销售费用。

a.管理费用。是指企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动所发生的各项费用。本项目管理费用在参考同类型企业的实际水平基础上，按当期销售收入的一定比例提取，见表。

b.财务费用。指为筹集资金所发生的各项费用，包括生产经营期间发生的利息净支出(减利息收入)、汇兑净损失、调节外汇手续费、金融机构手续费以及筹资发生的其他财务费用。本评价中不发生该项费用。

c.销售费用。指企业在销售产品、自制半成品和提供劳务等

过程中发生的各项费用，以及专设销售机构的各项费用。本项目销售费用在参考同类型企业的实际水平基础上，按销售收入的一定比例估算，见表。

3、价格预测

在本项目分析中，假定整个经济运行环境不会产生很大的波动，国内和国际政治、社会环境保持基本稳定状态，因此本预测中在项目生产运营期内不考虑价格相对变动和通货膨胀的影响，即在整個生产运营期内都采用预测的固定价格，计算产品销售收入和原材料、燃料动力费用。本项目产品预测价格见表。

4、生产负荷

生产负荷是指项目生产运营期内生产能力发挥程度，也称生产能力利用率。在本项目财务预测中，生产负荷以预计产品年产量数值表示，见表。

表 专利(项目)产品成本、价格、销量预测表

产品名称 单价(元) 生产

成本 预计销售量(吨)

第1年 第2年 第3年 第4年 第5年

富硒食用菌 8800 600 1000 1600 2000 2000

注：1) 单价、生产成本：根据专利人提供相关原材料的售价、各个地区工资平均水平及为了使得产品在市场上占有有利竞争位置，本项目采取了中低端路线进行开拓，以上是出厂价，项目企业可以根据不同地区的消费水平进行适当的调整，生产成本包括材料费和人工费。

2)销售量：结合投资生产规模进行设计的，由于企业在第一年存在一个建设期间，故销量较小，以后随着产销进入正常期，销量会逐步增加。我们在具体评估其价格时，是以同类产品中规模的生产厂商为依据的。需要说明的是，如果增加投资规模，其产量、经济效益也会随之上升。

5、税金预测

财务评价中合理计算各种税费，是正确计算项目效益与费用的重要基础。财务评价涉及的税费主要有增值税、营业税、资源税、消费税、所得税、城市维护建设税和教育费附加等，在本财务评价中税金计算分为销售税金和所得税，其税率按照国家与地方相关的法律法规、政策与本项目的具体情况设定。本项目销售税金税率和所得税税率设定见表。

6、其它财务参数预测

(1)财务基准收益率(ic)

基准收益率在项目评价中是最常用的指标之一，是项目财务内部收益率指标的基准和判据，也是项目在财务上是否可行的最低要求，同时也用作计算财务净现值的折现率。项目财务基准收益率代表投资资金应当获得的最低盈利水平和边际收益率，一般由正常投资报酬率和风险投资报酬率两部分组成。

本项目财务基准收益率是根据国家有关部门颁布的《建设项目经济评价方法与参数》(1993年第二版)基础上并充分考虑投资者的收益期望水平而设定的，具体指标见表。

(2)应收、应付账款比率

本项目应收、应付账款比率参照行业平均水平设定，当年应收账款在下一年收回；当年应付账款在下一年偿还。具体比率

见表。

(3) 坏账准备率

国家财政部相关文件规定坏账准备的计提比例由公司自行确定，但应合理地估计计提比例。本项目坏账准备率参照行业习惯标准设定，具体比率见表。

(4) 项目计算期

项目的计算期一般是根据产品的寿命期(资源开采年限)、主要设施和设备的使用寿命期、主要技术的寿命期等因素综合考虑。由于本项目最突出的优势在于先进技术的应用，因此在考虑项目计算期时应首要考虑本项目技术的寿命期。

本项目采用的技术为专利技术，专利技术的经济寿命一般取决于行业技术的发展更新速度、技术的领先程度、保密状况、产品更新周期、可替代性、市场竞争情况和法律、行政保护的强度等。

一般情况下，专利技术的经济寿命比其法律寿命短。这是因为科学技术是不断发展的，并且科技发展的速度越来越快，一种新的，更为先进、适用或效益更高的专利技术的出现，将使原有专利技术贬值。对于本项目专利技术经济寿命，采用测算技术更新周期的方法来进行测算。具体测算时，根据同类专利技术的历史经验数据，运用统计模型来进行分析。

通过对本项目的综合判断，本项目的计算期取10年，下表为前5年计算参数，后5年与此相同。

表 本项目相关基础数据设定

项目 取值

第1年 第2年 第3年 第4年 第5年

应收账款比率 10% 10% 10% 10% 10%

应付账款比率 10% 10% 10% 10% 10%

坏账准备率 0% 0% 0% 0% 0%

销售费用率 5% 5% 5% 5% 5%

管理费用率 5% 5% 5% 5% 5%

银行贷款利率 0% 0% 0% 0% 0%

所得税税率 33% 33% 33% 33% 33%

折现率 13% 13% 13% 13% 13%

1、销售收入估算

销售(营业)收入是指销售产品或提供服务取得的收入，在本项目中，对不同产品的销售收入分项计算，对不便于按详细的品种分类计算销售收入的，采取折算为标准产品的方法计算其销售收入。本项目产品销售收入见表。

表 产品销售收入估算表 单位：万元

专利产品 第1年 第2年 第3年 第4年 第5年 第6~10年

富硒食用菌 528 880 1408 1760 1760 8800

富硒牛奶 9000 15000 24000 30000 30000 150000

合计 9528 15880 25408 31760 31760 158800

本项目财务收现销售收入考虑了应收账款因素，基本计算公式为：

收现销售收入=当年产品销售收入-当年应收账款+去年可收回账款

本财务分析假设计算期最后一年可收回账款全部收回，见表。

表 收现销售收入估算表 单位：万元

| 项目 | 第1年 | 第2年 | 第3年 | 第4年 | 第5年 | 第6~10年 |
|------|------|-------|-------|-------|-------|--------|
| 应收账款 | 9528 | 15880 | 25408 | 31760 | 31760 | 158800 |
| 坏账损失 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

2、成本费用估算

成本费用是指本项目生产运营支出的各种费用。

(1) 固定资产折旧

本项目固定资产折旧估算见表。

表 固定资产折旧估算表 单位：万元

| 规格型号 | 折旧年限 | 残值率 | 折旧率 | 第1年 | 第2年 | 第3年 | 第…… |
|-------|------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 厂房及仓库 | 20 | …… | | | | | |
| 生产设备 | 10 | …… | | | | | |
| 合计 | | …… | | | | | |

(2) 无形及递延资产摊销

本项目无形及递延资产摊销见表。

表 无形及递延资产摊销估算表 单位：万元

项目 第1年 第2年 第3年 第4年 第5年

无形及递延资产投资

本期摊销

无形资产净值

(3) 产品销售成本估算

产品销售成本包括折旧费、材料费和人工费，基本计算公式为：

产品销售成本=折旧费+材料费+人工费

据前面所述，本次委估项目生产成本包括材料费和人工费，故本项目产品销售成本估算见表。

表 产品销售成本估算表

单位：万元

项目 第1年 第2年 第3年 第4年 第5年 第6~10年

材料费

人工费

折旧费

合计

(4) 付现经营成本估算

本项目财务付现经营成本考虑了应付账款因素，基本计算公式为：

付现经营成本=产品销售成本-本年应付账款-折旧+去年应付账款

本财务分析假设计算期最后一年应付账款全部付出，见表。

表 付现经营成本估算表

单位：万元

项目 第1年 第2年 第3年 第4年 第5年 第6~10年

产品销售成本

应付账款

固定资产折旧

付现经营成本

折现率，亦称贴现率，是用以将专利技术资产的未来收益还原(或转换)为现在价值的比率。可见，折现率的实质是一种投资报酬率。投资者所要求的报酬可分为两部分，一为投资者的无风险报酬，相当于购买国库券和政府债券的利息，其报酬率称为无风险利息率。二为投资者的风险溢价(或称风险价值)，即投资者冒着不能按时收回本金和利息的风险所要求的补偿，其报酬率称为风险报酬率。这些风险包括经营风险、利息率风险和市场风险三种。这样投资报酬率，即折现率也可视为无风险报酬率加上风险报酬率。

无风险报酬率即是在不考虑风险报酬情况下的利息率，一般是指国库券或政府债券利率，在我国还可指银行存款利率。

风险报酬率需要考虑技术风险、市场风险、经营风险、财务风险。由于专利技术在未来有较大较多的不确定因素，因此其风险报酬率也应更高一些。折现率是反映项目风险程度的参数。根据当前国债收益率、银行利率、本项目所处行业、项目本身风险等情况，予以确定。

折现率是一个把技术净收益折算为现值的关键要素。由于发明专利技术和专有技术所产生的回报是与投资于该项技术的其它资产(资金、设备、房屋等)一起共同产生的，因此其回报率也应是各类资产有关。

对于本次分析的“富硒食用菌的栽培及其下脚料生产天然富硒牛奶的方法”发明专利技术，分析人员认为风险大于整体企业。因此采用国际上通用的风险叠加模型法(也称**built-in method**)来确定其折现率，由无风险的回报率再加上各种风险溢价构成：

序号 叠加内容 数量

- 1 无风险利率
- 2 购买力风险
- 3 市场风险
- 4 行业风险
- 5 利率风险
- 6 小公司风险

合 计

分析人员考虑本项目的实际情况，同时参考风险资本模型(vc)——风险资本回报率，综合确定折现率最终取13%。

这个折现率高于一般同类生产行业平均收益率。是因为其投资于一种待开拓市场的新技术，这种投资相对于旧的技术和旧的产品，肯定是有更多的风险。

(一) 财务评价报表编制

项目财务盈利能力分析主要是考察本项目投资的盈利水平。为此目的，编制现金流量表和损益表两个基本财务报表，计算财务内部收益率、投资回收期、财务净现值、投资利润率、投资利税率等指标。

1、损益表

本项目各年的盈利情况通过损益表来反映，其报表见表所示。借助损益表，可通过计算投资利润率和投资利税率等指标来分析项目的盈利能力。

表 损益估算表

单位：万元

项目 年度 1 2 3 4 5 6~10

销售收入 9, 15, 25, 31, 31, 158,

减：生产成本 5, 8, 13, 17, 17, 85,

毛利润 3, 7, 11, 14, 14, 73,

减：销售费用(5%) 1, 1, 1, 7,

增值税及附加() 1, 1, 5,

管理费用(8%) 1, 1, 1, 7,

研究开发费用(10%) 3,

工程费用 - - - - -

经营利润 2, 4, 7, 9, 9, 49,

减: 所得税(33%) 1, 2, 3, 3, 16,

净利润 1, 3, 5, 6, 6, 32,

加: 折旧 3,

净现金流量 2, 3, 5, 7, 7, 36,

(1) 现金流入为产品销售收入、回收固定资产余值、回收流动资金三项之和, 其中, 产品销售收入的各年数据取自产品销售收入估算表; 固定资产余值和流动资金均在计算期最后一年回收, 固定资产余值回收额为固定资产折旧费估算表中固定资产期末净值合计, 流动资金回收额为项目全部流动资金。

(2) 现金流出项由投资、经营成本及税金组成。固定资产投资和流动资金的数额取自投资估算表中的有关分项; 经营成本取自和销售税金及附加的金额和所得税数据来源于损益表。

(3) 项目计算期各年的净现金流量为各年现金流入量减对应年份的现金流出量。各年累计净现金流量为当年及以前各年净现金流量之和。

根据以上的分析, 本项目未来10年内的净现金流量和为62, 万元(不考虑时间价值)。

(二) 项目财务盈利能力分析

对项目企业的财务分析，一般考虑内部收益率、财务净现值、投资回收期、投资利润率、投资利税率等指标，以衡量投资的可靠性和有效性。

1、财务内部收益率(firr)

财务内部收益率是衡量项目在财务上是否可行的主要评价指标，是项目在计算期内，各年净现金流量现值累计等于零时的折现率。一般地 \square firr行业基准折现率，表明项目财务上可行。其表达式为：

其中：

ci \square 现金流入量(包括销售收入、回收固定资产余值、回收流动资金等)；

co \square 现金流出量(包括固定资产投资、流动资金、运行成本、税金等)；

(ci-co) \square 第t年的净现金流量；

n \square 工程项目的计算期。

2、财务净现值(fnpv)

财务净现值是项目按其行业基准收益率，将项目计算期各年的净现金流量折现到建设期初的现值之和，其数值越大，项目的获利水平就越高。其表达式为：

其中：

ic \square 项目所属行业基准收益率。

3、投资回收期(pt)

投资回收期或投资还本年限，是以项目的净收益抵偿全部投资(包括固定资产投资和流动资金)所需要的时间，用财务现金流量表中累计净现金流量计算，求出的投资回收期与行业的基准投资回收期比较，它是反映项目财务投资回收能力的重要指标。表达式为：

其中：

pt□投资回收期，以年表示。

4、投资利润率

投资利润率是指项目达到设计生产能力后的一个正常生产年份的年利润总额与项目总投资的比率，它是考察项目单位投资盈利能力的静态指标。投资利润率主要反映了投资项目能否以较少的投入取得较多的收益。其计算公式为：

投资利润率=年利润总额/项目投资总额×100%

5、投资利税率

投资利税率是指项目达到设计生产能力后的一个正常年份的年利税总额或项目生产期内的年平均利税总额与项目总投资的比率。其计算公式为：

投资利税率=年利税总额/投资总额×100%

年利税总额=年销售收入-年总成本费用+年增值税 或：

年利税总额=年利润总额+年销售税金及附加+年增值税

根据以上财务指标计算公式，计算本项目各项财务指标，见

表。

表 项目财务指标计算表

项目 数值

内部收益率 31%

静态投资回收期 年

投资利润率 84%

投资利税率 93%

本项目经济评价指标汇总如下：

表 项目经济评价指标汇总

序号 指标与数据名称 单位 指标与数据

1 项目投资总额 万元

固定资产投资 万元

流动资金 万元

无形及递延资产 万元

2 财务内部收益率 % 31%

3 项目静态投资回收期 年

4 财务净现值 万元

5 投资利润率 % 84%

6 投资利税率 % 93%

财务计划书篇二

按照国家局《五条纪律》要求，针对2019年财经秩序专项整顿自查出来的薄弱环节，如扎账时间不规范、原始凭证不合法、资产管理不科学、财务收支不合规、核算不实、手续不全等问题，积极进行整改和自查自纠，进一步深化会计基础，完善财务管理体制。明年的重点要放在区局和基层网点，要规范会计核算、原始记录、财产清查的操作、传递、交接手续，落实资金、商品、资产的管理责任，强化内部控制，使管钱管账管物严格分工，相互核对，相互监督，防止经营活动中的失误差错，保障各财务环节安全运转，全面推动财务管理规范运作，通过专项整顿建立起规范、守法、诚信的财经秩序，确保在明年二至五月的省局复查和五月以后的国家局重点检查中全面过关。

全省“集中财务、资金中心、电子商务”三位一体的信息管理系统应用软件已由省局项目组完成，明年一季度将正式运行。该系统将统一会计科目与科目级次，统一固定资产折旧年限、方法，统一存货分类与单据格式，实现省局对分、县公司会计业务的跨单位审核、联查，直接进行预算表单的审批，为适应省局新管理方法的要求，我们将对目前的核算流程进行重组，资金每日上划，费用按预算按月核拔，与省局、网点上下联网，会计报账一天一报，财务、资金数据及时上传，让资金流、商品流、信息流实现数据共享，建立“集中财务、分级控制、全面预算、责任会计”的财务管理体系。

一是零资金运营，零运营资金并非真的零资金，而是用尽可能少的流动资金推动企业的生产经营运作。明年由于省局要搞全省资金中心，企业资金帐户开在省行，货款按合同合同执行划帐，留在企业周转的钱将非常少，我们将尽量利用各种应付款、应交款、预收款、未交税金、未交利润等负债资

金进行负债经营，实现零资金成本。

二是零库存管理，对各单位实行库存定额，超定额的单位将按超出比例扣减其经营得分，反之则增加得分，让库存定额与工资挂钩，促进各单位勤进快销，加速资金周转。

坚持费用管理“算、控、降”三字诀，算是全面预算，将费用按预算分解到各单位、各科室，按销量制定单箱卷烟的费用定额标准，销多少烟给多少费用。控是严格预算管理，超过预算的一律从个人月奖中扣回，实行“定额包干、责任到人、超支自付、节约奖励”的管理办法。降是按上年实际费用，每年下浮一定比例确定费用总额，进一步完善财务公开制度，逐项剖析费用成因，将费用与同期、与定额、与先进单位对比，通过分工明确，层层把关，促使各单位挖潜节支、堵塞漏洞。

一是摸清“家底”，开展全系统的“清仓、清产、清资、清债”活动，对现有资产存量进行认真细致的分析，找出潜在薄弱环节，组织整理各单位历年的会计档案，指导各网点会计基础达标，促进分公司的会计基础工作更上一层楼。

二是科学理财，学习聚财、生财、用财之道，在深度上从事后反映转变到事前控制、事后考核分析的管理会计上来，在广度上把会计核算和财务管理职能渗透到商品的进销存诸环节，推进会计电算化甩帐验收达标，使会计信息更加具有时效性和真实性。

结合财经秩序专项整顿要求，加强审计监督，审查各单位的资金、商品、财产、损益、收支是否真实合法，计算国有资产管理是否保值增值，审定各单位负责人的任期和介中完成的主要财务指标和经营成果，公正客观的评价各单位经营业绩，严格考核管理，严肃查处小金库、赊销挪用、潜亏挂帐、虚开发票等违规违纪行为，坚决抵制假凭证、假规范、假审计弄虚作假的作法，推动审计监督进一步规范化、制度化、

透明化。

在思想素质上，通过学习《会计法》、《审计法》，强化会计人员实事求是，如实反映的工作作风，学习“两个务必”，加强会计人员艰苦奋斗、勤俭节约的理财作风；在业务素质上，学习财务、审计准则制度，税收法律法规，保证知法、懂法、用法、护法，学习行业、省局有关规定，保证依法理财、依法监督、依法审计，学习新的财务会计管理方法、微机操作技术，适应企业管理新形势发展要求，并定期对会计人员进行检查、考核、评比，评“理财能手”，全面提高会计人员素质。

1、制定信用社会计、出纳、储蓄操作规程

今年，我们财务科将按照新编财务制度和信用社日常会计、出纳工作实际，结合省联社下发的各项制度文件，制定出适用于我辖的会计、出纳、储蓄日常操作流程。在财务管理和支付结算上，优化会计、出纳操作的各个环节，使各项操作统一口径，统一标准，让信用社会计、出纳工作真正步入规范化的渠道，切实杜绝盲目操作和操作方式多样化这一现况。另外，我们还着重抓一个示范点，由我们财务科牵头，现场指导，及时解决信用社在运行过程中的实际问题，待规范化之后，再组织信用社会计、出纳人员进行学习和交流，从而，彻底统一会计、出纳操作流程，使信用社会计、出纳工作逐步向高效科学的方向发展。

2、建立信用社业务操作考核办法，完善奖罚制度

为进一步加强信用社措施落实力度，提高内勤员工业务操作能力，切实促进员工按操作规程办理业务，今年，我们财务科将全面建立、健全信用社业务操作考核办法，将日常业务和微机处理充分结合，加强内勤员工在制度落实上的考核力度，制定出详细的奖罚办法，以此来有效提高员工按规程进行业务操作意识，确保我辖各项业务的正常运转和全年业务

操作安全无事故，促进我县年底各项财务管理制度的全面落实。

3、建立信用社内勤各岗位职责

1、科学核定信用社财务费用

信用社费用指标及各项财务经营指标核定是否科学、合理，直接关系到信用社全年目标计划的完成。今年，我们将按照上级行和联社办公会要求，认真测定、科学核算各项财务费用指标。为此，我们财务科将着重从三方面入手：

(1)以年终决算报表数字为基础，认真分析上年财务数据，合理核定当年各单位费用支出。

(2)组织信用社进行一次全年经营情况预测，并结合有关金融。

财务计划书篇三

大学是人的生涯尤其重要的时期，做好大学生个人年度计划书，对我们未来自身前景有很大好处。

大学生发展年度计划

走过花季，走过雨季，还走过了黑色*的六月，然后呢就走进了被人们戏称为象牙塔的大学校园，这一路走来有过多少的不易与艰辛，我们这些莘莘学子们清楚得很，不论你的过去，你的背景怎样，你进来了，就和所有其他的同学一样站在同一条起跑线上，同样的芸芸众生呀，你认命也好，你不甘也罢，因为，大学是你的一个新的起点，大学几年光-阴-的花费将直接决定你未来的命运，关键在于你是如何经营你的大学生活，在你毕业的时候你能直接看到精心经营背后的直接效益：物有所值还是物超所值。大学是一块圣地，一个用它

独特的学术氛围来感染人的育人场所。大学校园是比中学校园更漂亮了，设施也更完美了，但所有的准备不是用来给你挥霍的，创造好的条件是为了有好的效果，是为了在好的条件下的学子将来能有能力创造更好的生活。进入大学并不意味着学习的相对放松，反过来却更要求你要绷紧那根弦，抓紧一切时间来学习来充电。大学的校园是一个完全自律的地方，没有老师会来过问你的学习，没有师兄会督促你交作业，你如何学习与生活完全取决于你自己，所以要摆正位置，有一条永远不变的就是“将学习进行到底”。如果你不趁现在的年轻抓紧时间学习充电，到了毕业的时候会连后悔的时间都没有了。不要再怀有年少时的那美丽动人而不切实际的想象了，所有的美丽憧憬只是我们奋斗的目标，要想实现理想只有靠自己一天一天充实而忙碌的生活，生活没有彩排，每天都是现场直播。现在的我们每个人都是一只青苹果，苹果一旦落地，就只有让人品尝的份，却没有重新长回树上的希望，趁现在我们还有机会吸收养分，立即行动吧，到时候你的苹果一定格外鲜艳、格外美丽。（“大学生活”对于我们大学生来说并不是很陌生。我们在中学时期憧憬着自己的大学生活是多么的丰富多彩。但事实上并不是那样。大学生常说的口头禅就是“无聊、郁闷、空虚”，相信大家已经如雷贯耳了吧！为什么会这样呢？师兄师姐们说是这是因为他们还没有完全适应大学生活呀！在大学生中，有的沉迷于上网，如，网络游戏和聊天等等，有的忙于花前月下，有的忙于经商，而忙于学习的是少之又少。能够把握这个度是很难的，他们的精力分散了那么多，哪还有精力学习呀！大学生正处于少年向成年时期过渡的阶段，即青年期，生理发展已经接近成熟，既有别于少年阶段，又有别于成年人的独特心理发展特点。大学生的心理健康与否，不仅关系到自己的学习、生活，发展和高等教育目标的实现，更关系到民族与国家的未来。在今天强调素质教育的大好形势下，我们应通过参加各项校园活动，培养并健全个人良好的业余爱好，发挥潜能，振奋精神，保持乐观情绪，维护身心健康。人际交往也是我们大学生不可避免的话题。大学生人际的内容从厚的外层逐渐向个体内在的认识和体验发展，表现为围绕学习，娱乐，思想，

感情沟通，职业志愿，未来理想和社会热点问题等进行交往。积极的人际关系氛围是靠大家共同努力逐渐培养起来的。积极投入，用心交往是一种积极有效的途径和方法，我们带着真心、诚心、善心、爱心、平常心、宽容心等积极心态与人交往，将有利于营造融洽、宽松的人际环境，有助于缩短人与人之间的距离，增进相互间的交流。恋爱对大学生可以说是一把双刃剑，一方面帮助心理发展走向成熟，另一方面又可能带来各种心理问题。从个体发展的角度来看，恋爱对心理的成熟和健全又有促进作用，对一些个人因素和社会情感的发展又有重要意义。由此可见，大学生恋爱并不完全是一件坏事，但也有可能危害心理健康。所以，大学生一定要端正自己的恋爱观，要不，受伤害的就是你自己。学习活动是大学生的主导活动。但不同于中学时代，大学里除了上课外，还有很多的课余时间，我们可以利用这段时间来自学。自学是大学生学习的重要组成部分。我们当中有一些人对自己的专业并不称心，甚至感到厌倦和反感。如果转专业不行的话，就要在此专业上培养兴趣，学习积极性*往往以自己兴趣为转移，兴趣是人才成长的动力。我们应该在这有限的四年里好好学习，不浪费现有的大好时光。这可是我们的黄金时代。我们一定要对得起自己，不辜负家长和老师对我们的期望，为我们的将来奠定基础。大学时期是我们人生中的宝贵时期。我们一定要好好利用现在，为自己不留悔恨而努力，同时也要让大学这四年的生活更精彩!如何规划自己的大学生活?这是一个极为重要、难以回避的问题。如果你早有正确的思路，那么你就可能少走许多弯路。欢迎广大新生、老生在读完本文后发表评论，就这一问题交换意见。“2003年，带着对大学的无知与好奇，我走入了梦中的象牙塔。刚刚经历过‘黑色*七月’的我立即被眼前的广阔天地所深深吸引，各式各样的学生社团活动、异彩纷呈的学术讲座、五花八门的文艺节目……容不得自己细细考虑，我就满心欢喜地投进了这片迷人的风暴中。刚开学的社团招新，我连续好几个晚上都去参加面试，没想到试一试的心态换来的却是多个社团成员的身份。一时间厚重的收获感与自足感充满心胸。源于freshman的冲劲，我有了每天晚上筹备比赛至深夜一、两点的经历，

有了每日奔波于大大小小例会的经历，有了期末疯狂复习却依然对一大堆专业术语毫无感觉的经历……渐渐地，原本轻松而活泼的心，在这样紧张而劳累的生活中变得不胜疲惫，我开始寻找逃避的托词。因为我慢慢地发现，在一天天的忙碌之后，自己的心灵并没有因为有了一份份感悟和收获而丰盈起来，反而诱发了虚荣心和轻浮感的俱增。我并非想将多彩的校园生活比喻成塞壬女妖的诱惑，然而面对求学路上的绚丽风景，我们的确要有所取舍，要懂得在寂寞中耐得住寂寞，在激*情中把握分寸，在别人羡慕的眼神中找回自我。大学的校园，也许远没有千军万马争过独木桥那样激烈，那样惊心动魄；涉险过关的我们也许已经很累很累，就像一个曾在风浪中苦苦挣扎的水手。可是，不要忘记，走进大一同时也走进了一场竞争，一场搏杀，周围仍是茫茫大海，仍旧惊涛骇浪，我们不要以为已经触到一块可以落脚的陆地，只顾一路贪玩，却迷失了前进的方向。大一的列车已到终点，回首一路，曲曲折折，风景无限，而我却有种时光流逝的恐惧……有句顺口溜说：‘大一不知道自己不知道，大二知道自己不知道，大三不知道自己知道，大四知道自己知道了。’或许我当时真的不知道自己还在混沌中，可是作为过来人，我要告诉你们，不要让意志被轻浮的气氛消磨，不要让理想在虚荣中变质，把他们深藏起来，守住心灵的一片净土，让花开的季节充满浓郁的芬芳！”在校园里，团委学生会、学生社团、校内媒体、班干，可能算得上是四大“公干”。它们可以锻炼你的能力，给你提供社会实践机会，为你搭建社交平台。通过它们，你可以轻而易举地认识许多来自其它学院的同学，接触到社会上的不少人和事。但是，在团学、社团、媒体、班干这四大“公干”里，你选择哪一个，所带来的结果可能是大大不一样的。比如，你来做媒体，你的眼光可能慢慢就不会局限于一个班级、一个学院、一个部门，不会局限于校园，你的思维会发生改变。更为重要的是，你一旦选择担任一个部门的高层领导职务，你的大一生活，甚至整个大学生活都会因此被改写，因为你会变化，会无法回到过去的自己。当然，正如《谁动了我的奶酪》里说的那样：如果你不改变，你就会被淘汰。当你超越了自己，你就会感

到轻松自在。大学生活应该是丰富多彩的，但更应该是精彩的，为了让同学们能更好地度过大学生活，下面我就“如何做一名大学生”谈谈我的看法，供同学们参考。

一、读大学的目的

- 1、获取知识。求知是每个人都有的欲望，上大学更是为了获取知识，只有具备了渊博的知识，才能立足于社会，才能在日趋激烈的竞争中取胜，才能开创自己的事业。
- 2、提高素质与能力。作为当代大学生，全面的知识固然重要，但社会的要求不仅仅是呆板的书本知识，而对综合素质和能力的要求却越来越高。我们在大学校园里，既要学好专业知识，又要积极参加各项活动，不断提高自身的综合素质和能力。
- 3、更好地生存与发展。我们接受大学教育是为了提高自己的学识和综合素质，但最终还是为了自己的生存和发展。如果我们学业有成，自然为将来的前途打下坚实的基础，为自己未来的幸福生活埋下伏笔。

二、大学生主要应当具备的能力

- 1、学习的能力。学习能力的培养可通过学校教师培养而获得，也可通过自我锻炼获得。大学生要有一种探究精神，在学习上不能遇到问题就放弃，要把克服困难的过程看作一种快乐，要知道任何困难都会随着时间的推移而淡化，即便遇到问题一定要反复学习，多推敲、理解，寻求解决问题的方法。

文档为doc格式

财务计划书篇四

一、加强管理，进一步做好日常工作

会计工作是一项政策性、业务性强，而且比较繁杂的工作，我们将进一步加强管理，严格按会计制度要求办理一切会计业务。

- 1、做好出纳核算工作。按制度规定审核每一张原始凭证，对不合理、不合法、手续不全的凭证不予办理或退回补办。按规定办理现金收付和银行结算业务，严格支票领用手续，不签发空头支票。

2、做好预决算工作。根据财政要求和本校实际情况编制年度预算收支计划，并严格执行，全面做好财务年终决算工作。合理安排和节约使用资金，严格按制度办事，使有限的资金得到合理的运用，保证党校事业经费的正常运行。

3、做好办班收费工作。有条不紊地做好函授大专、本科、电大班和研究生班，各类内外联班的收费、结报、核算工作。并按规定管理、使用非税票据。

4、做好各类账户的收支登记工作。对行政、工会、基建、行政备查账等账户的日常收、支业务进行凭证编制、审核、并及时登记入账。正确、无误报出各类账户报表，为领导决策提供真实、可靠的依据。

5、做好各类缴费的结报工作。根据上级要求做好在职、离退休人员医药费结报、发放，和在编人员公积金、社会保险金基数调整、汇缴工作。认真做好统计报表编制、上报等工作。

6、做好固定资产的登记核查工作。配合校产办建立健全学校固定资产管理制度，对新购、报废固定资产及时登记与核查，做到帐帐相符，帐实相符。

7、做好领导临时交办的其他工作。

二、加强成本核算，进一步强化财务监督

根据校部要求，从党校事业发展的需要出发，配合中心财务做好餐饮、客房、会务等部门会计成本核算工作，同时加强对培训中心财务工作的监督与检查，真正实现会计核算规范化，费用合理化，成本最优化。

三、加强学习，进一步提高业务素质

全体财会人员积极参加会计继续教育和各种财会业务培训，

根据要求认真做好会计年审、换证工作。在日常工作中加强学习会计制度和法规，学习业务知识和政府平台新财会软件运用操作，不断提高自身素质和业务水平。熟练运用新软件进行帐务处理、相关业务操作和报表的编制。

在新的一年里，我们财务科在上级财政部门和校领导的正确领导下，充分发挥财务部门的职能作用，努力做好工作，确保各项工作计划的顺利完成，为党校发展作出更大的贡献。

财务计划书篇五

财务部的基本职能一般包括会计核算、计划分析和内部控制。在实践中，财务部的组织架构除按上述职能划分外，通常还包括资金、税务等按管理对象划分的科室或部门。作为财务部人员结合本职工作做一个计划，本文是本站小编为大家整理的财务部的工作计划书范文，仅供参考。

20xx年度即将结束，为了更好地开展新年的工作，根据公司的要求并结合20xx年度的实际情况做了20xx年度的财务部门的工作计划。

一、 20xx年度工作简要回顾

总体来说20xx年度的财务工作基本满足了公司内外的需求，但是存在很多问题，有很多可以提升和改善的空间。

4、 资金管理有待于更细、周期更长的计划安排，对收支安排制度化、表格化；

二、 20xx年度的财务部目标及工作规划

1) 财务目标：

财务部目标：提升个人素质，提高会计核算的准确性、及时

性，提高财务管理的水平，提高资源的使用效率，保证收支平衡，提高财务对内对外的服务水平。

2)20xx年度工作规划

20xx年财务工作的整体思路：“积极沟通；规划先行、重在落实；按章办事、

3 沟通渠道 定期例会、谈话交流、建立顺畅的沟通汇报机制，

4 培训体系

5 纳税申报

6 软件退税

7 成本控制

8 费用控制

9 资金管理

10 贷款管理

11 库存管理

12 往来管理

13 内外服务

14 档案管理

20xx年是公司在发展过程中最困难的一年，3月11日本大地震给公司的经营带来了严重的影响，但是在董事长的带领下和全体员工的努力下我们熬过了最困难的时期。新年伊始，站

在新的起点，财务部将一如既往地围绕公司的总体经营思路和发展规划，认真贯彻执行公司财务预算，以加强财务核算、提高会计素质为主要工作内容，以精细化核算、数量化考核为工作方法，以利润最大化为目标，以资产经营责任为主线，全面推行制度化、标准化、程序化、信息化的财务管理模式，加强成本核算，实行全员、全过程的财务管理策略，从严管理，积极为公司领导经营决策当好参谋，为完成公司经营目标作出应有的努力。现就目前情况，特拟定20xx年度工作计划□

一、充分发挥财务管理职能，做好财务本职工作。

1、按财务预算科学合理安排调度资金，充分发挥资金利用效率。积极提供全面、准确的经济分析和建议，为公司领导决策当好参谋。

2、积极争取政策支持。积极利用行业政策，争取银行、财政等相关部门优惠政策，为公司谋取最大经济利益。

3、深入研究税收政策，合理避税增效益。新的一年，引导财务人员加强税收政策法规的研究和学习，加强与税务部门各项工作的联系和协调，通过合理避税为公司增加效益。

4、搞好成本核算，合理调度资金完成年度预算。适应新形势，进一步加强流动资金分析和管理，为公司谋求最大利益。

二、参与企业管理，管好用好企业资金。

挖潜增效，为生产经营目标的实现和效益的增长服务。管理是生产力，财务部将加强内部管理列入工作重点，即进一步加强财务管理，降低财务费用，控制生产成本，合理安排，压缩不必要的或不急需的开支，严格审核报销凭证，有效控制各项费用开支。

1、差旅费管理。严格规范差旅费报销程序和职工借款的还款

时限，坚持按照公司制度执行。做到坚持原则，一事同人，杜绝虚报冒领，借款长期不还，占有公司资金挪作它用的现象发生。

2、办公费管理。办公费管理坚持各部门列出计划，经领导审批后，公司统一采购、保管，按计划领用的原则执行。

3、车辆费用管理。严格执行公司制订的相关车辆费用管理办法，从严从细加强管理。车辆维修必须先有计划，经公司领导审核批准后进行维修，由财务部负责审核、结算。

三、不断改进，适应公司发展需要

1、健全和完善财务核算制度。

在原有财务核算的基础上，根据公司财务核算的新要求，明确核算个体的范围，同时进一步健全和完善财务管理制度，严格财务人员核算管理，制定完善内部财务规章制度，使会计工作有一个更加规范、完善的制度环境。

2、规范建立财务档案，提高档案管理质量。

收集整理好以前财务档案，进行合理分类，整齐化一，归档存查，确保会计核算资料的完整性、严密性，以便核查方便。

四、加快会计信息化建设，尽快实现会计电算化。

利用好电脑系统，开展网上数据报送，归集和整理会计数据，增强会计数据传递的时效性和准确性。首先实现电算化与手工记账同时进行，逐步实现计算机替代手工记账的财务管理模式，解决会计手工核算中的记账不规范和大量重复劳动极易产生的错记、漏计、错算等错误。目前公司正在进行会计电算化的备案工作，争取早日实现会计核算的电算化，从而提高会计核算的质量，使公司会计核算工作更加正规化、科

学化，现代化。

总之，财务部将严格遵守财经法律、法规和国家统一会计制度，遵守职业道德，树立良好的职业品质，严谨工作作风，严守工作纪律，坚持原则，秉公办事，当好家理好财，努力提高工作效率和工作质量。全面、细致、及时地为公司及相关部门提供翔实信息，为领导决策提供可靠依据，当好领导的参谋。积极为公司发展献计献策。

财务部作为公司的核心部门之一，肩负着对成本计划控制，各部门的费用支出，在领导的监督下财务部工作人员应合理的调节各项费用支出，使财务工作在规范化，制度化的良好环境中更好的发挥作用，从而谋取利润最大化。

加强规范管理，做好日常核算工作

1. 作为非盈利部门，合理控制成本，有效发挥企业内部监督职能是财务部门工作的重中之重，为此，财务部要根据领导的旨意，加强了各项数据统计的真实性，给公司今后的发展提供了可靠的依据。

进一步加强会计核算工作，完善财务制度建设

2. 制度属于企业的硬性管理,任何企业都有严格的规章制度财务部必须制定了各岗位工作职责分工,明确了各岗位工作职责和权限。(备有附件,已交人事部)

3. 在应收账款上财务部起到了一个有效地监督作用,在实际工作中做到每周出具应收账款报表,加大应收账款的管理,提高资金的运行质量。

做好财务档案管理

4. 各项收支做到账账相符,账实相符,做到了出有凭,入有

据，在实际工作中报销金额与票据相符，做好重要空白凭证订购，保管，等管理工作，起到财务部门的一个监督作用。

5. 严格遵守财务会计制度和税收法则，认真履行职责，顺利完成并通过各种年审工作。

二. 财务部工作计划。

1. 为全面响应公司五年发展规划，做好搞好固定资产预算治理工作，进一步做好费用预算指导与预算治理，认真做好预算的分析. 分解和落实工作. 让预算真正发挥应有的作用。

2. 加强各项费用的控制，采取集中控制与分散控制的原则，集中控制是在分管领导的领导下，指导财务部门统一控制，统一核算，分散控制是有各个部门根据本部门职责分工，对应付的成本费用进行控制，采取行政负责，部门监督的原则，控制好业务招待费用的使用。

3. 搞好固定资产，流动资产(库存资产)的管理，(每月应对库存产品进行盘点，账卡物必须做到统一标识，)凡是资产都应该为企业带来效益，提高资产利润率。

4. 对于各项费用的开支(汽油费，运输费，差旅费等)实行预算管理，总额控制，分层量化，责权明晰。

5. 遵照领导旨意□20xx年各项财务数据采集完成，已上报总经理。

6. 固定资产盘点在进行中，存货盘点将在月底进行，31日结束。

作为财务部的责任人深入研究税收政策，合理避税增收益，加强与税务部门各项工作的联系和协调，通过合理避税为公司增加收益发扬团队精神，公司利益不是个人行为，一个人

能力毕竟有限，提到整体素质，充分发挥财务管理在企业管理中的核心作用，为企业发展壮大做出更新的贡献！