

# 财务案例启示 财务管理案例调查心得体会 (实用10篇)

在日常的学习、工作、生活中，肯定对各类范文都很熟悉吧。范文书写有哪些要求呢？我们怎样才能写好一篇范文呢？下面我给大家整理了一些优秀范文，希望能够帮助到大家，我们一起来看一看吧。

## 财务案例启示篇一

在财务管理领域，案例调查是一种非常重要的学习和实践方式。通过调查实际案例，我们可以深入了解财务管理的实践流程和具体方法，不仅能够加深对相关理论知识的理解和掌握，更能够锻炼我们的实践能力和解决问题的能力。因此，我们需要认真对待每一个案例调查，从中获取尽可能多的知识和经验。

### 二、调查案例的方法

不同的财务管理案例要求我们采用不同的研究方法。比如，涉及到对公司财务报表的分析，我们可以采取财务比率分析法，对各项指标进行评估和比较；对项目投资决策进行研究时，我们可以使用资本预算技术，如NPV（净现值）、IRR（内部收益率）等方法，进行收益分析和风险评估。总之，选择合适的研究方法是解决问题的关键，需要我们对各种方法有深刻的理解和熟练的掌握。

### 三、案例调查的思考角度

在调查案例过程中，我们需要从不同的角度思考问题并探究原因和解决方法。比如，我们可以从公司内部管理制度、市场环境、财务资源配置等角度展开分析，从而找到问题的症结所在。此外，我们还需要注重金融风险管理方面的思考，

加强对市场风险、信用风险、流动性风险等各方面的风险管控，确保公司的财务稳健和持续发展。

#### 四、案例调查的困难和挑战

对一个具体案例的深入调查，常常需要我們进行大量资料收集、处理和分析，需要我們有耐心和细心地进行研究。此外，还需要我們具备较高的专业水平和理论素养，不断拓展知识面和研究深度，才能全面把握财务管理领域的各个方面。在案例研究过程中，应该不断提升自己的研究能力和独立思考能力，找到自己的优势和劣势，并尽快弥补不足之处，以便更加快速地适应和应对挑战。

#### 五、案例调查的收获和启示

通过对案例的深入调查和研究，我们可以发现许多有益的启示和收获。比如，我们可以从中学到如何制定一个有效的财务计划和预算，如何优化公司财务运作和管理流程，如何进行金融风险管理和资本运作等方面的知识。虽然调查案例不一定能够解决所有财务管理问题，但是它可以为我们提供一个更加深入的认识财务管理及其实践应用的途径，帮助我们更好地应对管理挑战，更加自信地掌握企业财务管理工作的难点与关键。

总之，通过案例调查，我们可以深入了解财务管理实践流程和具体方法，锻炼我们的实践能力和解决问题的能力。我们需要认真对待每一个案例调查，从中获取尽可能多的知识和经验。同时还需要注重金融风险管理方面的思考，加强对市场风险、信用风险、流动性风险等各方面的风险管控，确保公司的财务稳健和持续发展。案例调查不一定能够解决所有财务管理问题，但是它可以帮助我们更好地应对管理挑战，更加自信地掌握企业财务管理工作的难点与关键。

## 财务案例启示篇二

x开发置业\_\_项目自x年4月开始筹备，在集团的大力支持，实业公司正确领导和决策下，置业公司全体员工、各个相关部门克服了人员相对不足、时间要求紧、房地产市场宏观调控等多方面不利因素的影响，积极配合和坚决执行实业公司整体发展战略，齐心协力，众志一心，扎实工作，实现了“三当”，即当年开工，当年销售、当年售罄的骄人成绩，同时也为房地产商业品牌的创立做出了自己应有的贡献。

### 一、\_\_项目财务基本数据：

截至x年末，项目总共实现销售资金回流6.6亿元，银行按揭签约放款率达100，建设投入期最大现金流3.17亿元，预计本项目最终实现销售净利润1.25亿元，实现项目投资回报率达20.7，圆满地完成了x集团和实业公司下达的各项工作考核指标。

### 二、财务控制管理与财务指标分析

#### (一)在实业公司的监管下，财务工作实现了几个突破

##### 1) 监督与服务

x年初，实业公司实行项目公司目标成本管理监督考核，因此公司要求内部财务管理监督水平需要不断地提升。外部，税务机关及银行对房地产企业的重点监察、税收政策调整、国家金融政策的宏观调控也相应增加了我们的工作难度。在这不平凡的三年里置业公司财务部克服了由于财务专业人员严重短缺、付款审批流程等因素引起的工作量大、事务集中、办理日常财务事务距离远、时间长等多方面困难，在公司各级领导的鼎力支持和关怀下，使得财务部在职能管理上积累了一些经验，并向前迈出了一大步，坚决做好财务审核、监督和服务等各项工作。

## 2) 合作银行的选择

在与银行商谈按揭合作条件的过程中，财务部分析了以前开发项目的一些经验和教训，对项目销售后的资金安全及时回流和开发商承担的连带担保责任以及为配合销售紧密相连的系列增值服务等多方面进行了认真细致的研究，经过反复具体地、探索性地调查讨论和斟酌比较，并屡次与多家内外资银行领导的谈判协商，结合实业公司对香蜜湖项目资金运用等方面的具体要求，寻找适合我们项目的合作伙伴，终于在预定时间内与各合作银行(中行、招行、深发展)达成一致地针对香蜜湖项目的多项最优惠的政策。

从最初的只能凭合同抵押回执到最终业主按揭合同签订后凭预售买卖合同的复印件即放款，使得我项目巨额现金回流时间至少提前了两个月，开盘销售一周内回流资金近1亿元，最大限度地把控住银行的放款节奏，也使得公司有充足的自由资金运用，这样的操作方式也确保了资金回流的安全及时，同时也保证了后续合同备案和抵押等工作的及时顺畅。

### (二) 在连带担保责任方面

我们实现了目前深圳银行业所能给予房地产开发商的最优惠条件：连带担保到办妥楼花抵押登记为止，最早免除开发商担保责任，较房产证办妥并抵押给银行的一般条件至少提前了一年半的时间，同时也免除了数千万相关担保保证金的巨额支出。

### (三) 免费合作增值服务

我部与具有多年房地产行业经验的银行达成协议，共同举办盛大的开盘仪式、各类高尚的业主联谊活动，支持网点免费销售宣传、行内网络及刊物宣传、定期发布楼盘信息、共同开发社区智能卡等一系列增值服务，为保证良好的销售态势创造了机遇。

#### (四) 为工程、销售部门提供最优秀的服务

项目销售准备及开展期间，营销部与财务部的工作被推向了最前沿。财务部在销售的重要期间扮演着监督管理和服务的角色。

1) 研究编制销售日报小软件，及时获得销售新信息，发现并解决问题

在未能使用销售软件的情况下，部门员工做了艰苦的努力，齐力研究并编制和逐渐完善了《销售情况日报表》以弥补因销售信息缺乏和滞后给财务工作带来的种种难题，及时与销售部门的销售日报表进行核对，并对销售计划完成情况、销售政策执行、未收款原因进行分析，以此来判断分析银行、财务及销售等各个单位部门的衔接情况，发现工作中的问题，加强内部控制，提出有关措施，及时改进。

2) 我部与深银联及合作银行联系安装了固定和移动两种pos刷卡机，极大的方便了业主交纳定金和首期款，并协议由银行承担深银联刷卡手续费，从而降低了财务费用。

经过上级实业公司和我司各部门的不断努力，原计划项目最大现金流3.61亿元，实际最大现金流为3.17亿元，节约投入资金4400万元。

#### (五) 编制工程付款台帐，建立部门间审核方式

在项目成立伊始，每笔工程付款在财务部都要经过2次记录，一次是金蝶财务系统入账，另外一次是“工程台帐”，由于财务系统近年连续升级和更换账套，所以对每项合同整个的付款情况在需要查询时要经过账套的转换，比较耽误时间，工程台帐的建立无疑是节约查询时间的很好办法，并且能一目了然地反应该类和该项合同名称、合同金额、结算金额、付款逐次逐笔时间、凭证号码、累计付款额、发票开具情况、

剩余款项、是否已经缴纳印花税等细节。另外，我们根据工程台帐与工程部门预算人员进行不定期核对每项合同的付款等情况，确保双方审核、记录正确，保证工程款项的支付无误。

#### (六)加强与税务等政府部门沟通，积极推进土地增值税清算

两年来，置业公司财务部积极研究学习国家新的财政税务政策，加强了与税务部门等的沟通往来，努力寻找应对方案，为确保税务工作的顺利进行做着准备。在初始的会计核算中我们没有注意到开发成本科目下设置的“开发间接费用”的重要性，其实直接组织、管理开发项目发生的费用，包括工资、职工福利费、折旧、办公费、水电、劳保等都可以在此科目下列示，而开发间接费用作为房地产开发成本的基本一项，按照税法的规定在计算房地产企业土地增值税时有加计20%的扣除，仅这一点就使得置业公司的土地增值税应纳税额减少近10万元。

### 三、存在的问题和解决的办法：

x项目走过热火朝天的建设和销售阶段，回顾过往，我们发现工作当中有很多的不足，有的不足在发生前就得到了上级领导的及时纠正，有的则是在摸索中暴露出来甚至影响到工作的，这些不足都会使得我们的工作多走弯路，甚至产生财务风险。

#### (一)营销台帐建立的重要性

营销台帐与工程台帐一样具有重要的作用，因为营销部门没有类似预算的岗位，费用控制和合理计划支出的意识相对比较薄弱，又不像财务部门与工程部门这样可以实现成本支出的双控，所以日常对销售费用的支出和管理、控制的职能其实仅仅是由财务部门单方面完成的。尤其是像宣传展览、广告等费用在楼盘营销推广工作刚刚开始阶段更是款项支付

频繁，形式也多样繁杂，经常会出现与同一家公司签订多项合作协议，工作强度和压力忽然的增加，更是考验我们的认真细心程度，这个时候如果能够按时记录营销台帐，那么每次付款就不会感觉混乱，心中有本明白账。

## (二)销售费用与开发成本支出的预警

项目公司每年都会根据实际情况调整费用目标，造成费用超支各有不同说法，实质的原因除了受市场价格和政策的波动之外，主要是缺乏超支预警的敏感性，对于哪些是合理和必要的'支出，哪些是可要可不要的支出，哪些款项必须按期支付，哪些款项需要暂缓支付等等这些内容都需要我们财务人员有对市场和项目形象进度的了解以及良好把控能力。费用把控离不开事前的预计、事中的控制和预警、事后的分析三个步骤，财务人员不应该停留在传统的在办公室做做帐表上面，要争取更多的机会和时间走出去，促进与内部各个职能部门的沟通、信息共享，与外部相关市场的接触，增强对每一细项费用使用的合理性事前的基本判断能力，这样根据细项预计费用情况制定出来的计划目标更趋于可靠性和真实性，不至于调整的偏差太大。根据前述制定的计划目标来指导日常工作，细项费用的动态出现了明显的异常变动与目标对比就有了预警信息。

## (三)管理费用使用要区别责任中心

管理费用也往往容易超计划，这项费用的支出都是由公司内部各个职能部门累积的，超计划也难找到根源，尤其是业务招待费、汽车费用、办公用品等费用在发生时都认为是必要的，难以控制。x年置业财务部提出将费用控制落实到每个部门，使得每个职能部门都成为费用的责任中心，每个职能部门再落实到每个职员的身上，年初制定计划目标，作为部门工作考核的指标，减轻了以前单由财务部门一厢情愿控制，其他职能部门不理解、难于配合、不照此执行的矛盾、尴尬局面，让职员、部门共同担负费用控制的责任，有力提高了

目标的执行效力。

以上的一些心得体会都是从财务工作的细节出发的，每个日常工作的细节虽小，但是都关系到整个财务工作的最终品质，与整个项目完成优良情况息息相关，我们无非是要做到心中有数、有底，不辱财务部门的职责使命。

#### 四、x年工作提纲

置业财务部的工作方方面面都离不开公司各级领导和各位同事对我们财务工作的指导和关怀，有如此强大的精神支持，是我们做好公司财务工作的巨大精神动力和力量。

我们也将继续随时求得上级领导的无尽支持，做好以下重点工作：

##### (1) 继续保持与税务及相关政府

部门的沟通联系，及时掌握国家新的政策法规，分析税务新政对公司发展的影响，规避风险，并且坚决完成项目土地增值税等的清算工作，不留尾巴。

(2) 加强与同行业人员的沟通和探讨，加强财务制度执行力度，把握总体工作思路，做细、做精财务工作，充分发挥财务部门的职能作用，保障和促进全局各项工作顺利开展。

(3) 与公司销售部门配合，共同完成销售后期的房产证的办理，保证资金和办证工作的万无一失。

(4) 与公司工程部门共同完成销售后期的开发成本费用结算，为实业公司及集团公司提供最可靠和及时有效的财务数据。

(5) 本年年底对固定资产以及低值易耗品等资产进行清查，并向实业公司财务部提交清查结果报告和处理意见。

以上是对“\_\_”项目财务方面的基本总结。重点在于发现问题，认识自己，有力推进x年及以后的各项工作，体现“理性务实”精神。

## 财务案例启示篇三

财务工作是企业运营中至关重要的一部分，通过对财务数据的统计、分析和评估，可以为企业提供重要的决策依据。在实际工作中，分析案例是财务人员积累经验、提高能力的重要途径。通过案例分析，我们可以更好地理解财务知识，并通过实际案例来磨炼自己的解决问题的能力。在这篇文章中，我将分享我对财务工作案例分析的心得体会。

首先，案例分析能够帮助我们巩固财务知识。在实际工作中，只有将理论知识与实际案例相结合，才能更好地理解财务知识，记忆更牢固。通过分析实际案例，我们可以将理论知识应用到实际情况中，从而加深理解。案例分析不仅可以帮助我们理解基本的财务概念和原理，还可以帮助我们掌握财务报表的编制和分析方法。因此，在财务工作中，积极参与案例分析是不可或缺的。

其次，案例分析可以提高我们解决问题的能力。财务工作中经常会遇到各种复杂的问题，如如何处理会计处理问题、如何分析财务数据等。通过案例分析，我们可以学习到不同的解决方法和思路。通过分析案例，我们可以培养出分析问题的能力，了解问题的本质，并找到合理的解决方案。这样，我们在实际工作中遇到问题时，就能够快速定位问题所在，并采取适当的措施来解决问题。因此，案例分析对我们的问题解决能力至关重要。

再次，案例分析有助于我们扩大视野，了解企业运营的全貌。通过案例分析，我们可以深入了解企业运营的各个方面，如财务报表编制、财务分析、成本控制等。通过对不同行业 and 企业的案例进行分析，我们可以了解不同企业的运营模式和

管理方法，进一步扩大我们整体的视野。同时，案例分析也能够让我们了解到不同类型公司的财务状况，让我们能够更好地为企业提供财务决策支持。因此，通过案例分析，我们可以更全面地了解企业的财务状况和运营情况。

最后，案例分析是一个不断学习和进步的过程。财务工作中的案例分析是实践和理论相结合的过程，通过分析实际案例，我们可以发现自己的不足，进而提高自己的能力。在案例分析中，我们会遇到各种困难和挑战，但正是这些挑战和困难，推动我们不断学习和进步。我们要保持积极的态度，勇于面对案例分析中的问题和挑战，持之以恒地进行学习和实践。只有不断地学习和实践，我们才能够在财务工作中获得更好的成绩。

综上所述，财务工作案例分析是财务人员提高能力和解决问题的重要途径。通过案例分析，我们可以巩固财务知识、提高解决问题的能力、扩大视野和不断学习进步。在今后的工作中，我们应该多参与案例分析，继续提升自己的能力，为企业的发展贡献自己的力量。

## 财务案例启示篇四

近年来，随着公司和企业的发展，财务管理变得越来越重要。在这个竞争激烈的市场环境中，财务管理成为公司取得成功的关键。通过本次调查，可以系统地了解财务管理的相关细节，并得到成功的启示。

### 第二段：调查说明

我们在一家大型企业进行了财务管理的调查。该公司负责人告诉我们，他们常常需要制定预算和投资计划，为员工提供培训，并确保保险和税收的顺利支付。实际上，这些任务需要公司的财务部门进行有效的跟进。通过实地走访、与会议的与相关人员交流，以及参考公司的财务报告，我们获得了

有关财务管理实践的深入了解。

### 第三段：调查中获得的经验

在我们调查中，发现财务部门的日常工作如此关键，任何一个差错都可能导致严重的经济后果。例如，如果保险和税费没有按时支付，公司将不得不面临罚款和被禁止从事业务的风险。此外，预算和投资计划的编制必须十分准确，否则公司将可能采取错误的投资决策，浪费大量资金。

### 第四段：如何在财务管理方面取得成功

从我们的调查中，我们得到了成功的启示。首先，财务部门需要制定清晰的工作计划，不断完善内部流程，发现和解决潜在的风险。其次，财务部门必须具备运用财务工具的高超技术，以及良好的团队协作能力，才能实现财务目标并为公司描绘出清晰的财务前景。最后，财务部门还需时刻关注市场变化和公司的战略方向，确保会计制度和财务工具与公司目标保持一致。

### 第五段：结论

财务管理是公司极为重要的管理组成部分，其目标是确保公司的财务状况良好，并促进公司发展。通过我们的调查，我们不仅学会了如何培养一个卓越的财务团队，同时也学习如何编制完美的预算和投资计划，以及如何在全面关注市场变化和公司战略方向的前提下有效地解决财务相关问题。这些经验教会我们如何在财务管理方面取得成功，并最终取得公司稳健的财务状况和成功的业务发展。

## 财务案例启示篇五

在会计实训上，我学到了如何编制会计分录T型表，试算平衡表学会了如何填写凭证，如何登账这些都是我们必须把握

的，作为一个会计师来说是最基础的东西。基础永远都是最重要的。

开学第九周，是我们会计实训开课的时间。这是我第一次接实训课，怀着新鲜和紧张的心情踏进了实训课室。

第一节实训课，老师我做工作，告我作一名，你不需要心，需要更多的耐心。然後我讲了课本上的内容，分析了上的每一，看著书上发生的48，简直是一头雾水。后来结合着《基础会计》，慢慢的了解后，还是看懂了。前面的课老师把书本的内容给我们分析完后，后面我们就要开始编写会计分录了会计分录T型表，试算平衡表。一系列的表格自己画完、填好后。马上就要填写凭证了。

结束了前面的工作，已经是两周后的事了。这周我们开始学习登记凭证和登账。往到实训课室时，老师给我们简单讲解了如何填写后，就是我们自己动手的时间了。面对着自己可桌上的做账用品，我有点无从下手的感觉，久久不敢下笔，深怕做一步错一步。后来在指导老师的耐心指导下，我开始一笔一笔地填写。很快的又一周了，把凭证填写完后就要进行装订。接下来就是登记账簿了，看着老师给我们预备的各种各样的账簿后，我顿时傻了眼，一个是由于自己对它感到陌生，固然老师给我们讲了如何填写，但是由于位置太后，都听不到老师说了什么。幸好我有一班很好的同学，在她们的帮助下，我总算知道账该如何填写。二是看着多种多样的账，看着那些烦琐的工作即将要一个人完成时，实在让人有点着急。根据凭证一笔一笔登记不同的账簿，什么总账、明细分类账、三栏式，多栏式等等一系列的账，真是不得不着急。看着这么厚的一沓凭证心都灰了。

苦的还在后面，尤其是在写金额的时候，写错一个，要改正它还得要用红笔划了再用蓝色或玄色的水笔改正。由于自己的不细心，登记下来发现基本上每张账都让我修改过。看着壮观啊！真是“佩服”自己。这不仅是考验我们的耐心，更

是需要我们的细心。另外，我觉得做这些账的时候，首先要分清哪些业务该登哪些账簿，稍微不小心，一张帐页就报废。最后结账时要一笔一笔计算每个类型的结果，一大堆数字加加减减，真是做到头都大了！

做完这些工作后，最后就是填写资产负债表和利润表了。

几周的实训，我深刻的体会到作为一个会计职员所需要的一份细心，一份耐心，一份责任心。以前一直以为实训课应该蛮轻松的，但是这一段时间我们实训下来，我发现不能简单的说累或烦，会计要求很高，容不得半点的马虎。平时造作业的时候做错了还可以改正，但是做账的时候弄错的话要修改就很麻烦了，一步错可能就会导致后面步步都错，所以会计工作中细心就显得尤其重要。从一开始的做会计分录，到登记凭证。然后再到登记账簿，再是结账，对账，编制报表，装订等一系列的工作，其中的酸甜苦辣，只有经历过了才真真正正了解到什么是会计，原来会计的工作本没有想象中的简单，清闲。很久以前就听过“只有经历过，才找到其中的滋味”通过这次的实训课，我真真切切的了解到什么是会计，让我对会计有了最基本的熟悉。让我体会到会计不仅仅是一份职业，更是人生价值的诠释，由于会计是：细心+耐心+责任心。我们在20\_\_年\_\_月\_\_号开始了本次会计实习，采取模拟实习的方式，使用印制好的资料作为整个会计实习的材料来源。通过实习，熟悉并把握会计流程的各个步骤及其具体操纵——包括了解账户的内容和基本结构，了解借贷账户法的记账规则，把握开设和登记账户以及编制会计分录的操纵、原始凭证填制和审核的操纵以及根据原始凭证判填制记账凭证的方法。以使学生对会计有更深的理性熟悉并把握会计基本操纵技能。这是本次实习的目的！

## 财务案例启示篇六

转眼三个月的培训就要到了尾声，回忆起这三个月的培训，感动和收获同在，汗水与欢乐同在，在这三个月的培训生活

中我深感获益匪浅。

工作这两年，我自以为对于各个会计科目有了更加深刻而全面的了解，并且把书本知识和实践的结合起到了一起，从而沾沾自喜，麻痹大意。现在从新回到学校，接受老师们的专业指导后，才发现，现在的自己的眼界狭窄，培训没有持之以恒，太过于自以为是。

财务管理是一门终生培训的学问，这段短短的培训时光给我最大的收获就是静下心来沉淀工作经验，洗去沾沾自喜，摆正自身认知，虚心的培训提高自身素质，从新稳固一下书本知识，更重要的是捡起毕业后就一直丢下的英语培训。在专业跟英语相结合的课程中，尽管起初有些吃力，但是培训就是辛苦到快乐着的过程，从茫然到能够慢慢读懂外文专业书籍，体验原版的作者意图，这种愉悦无与伦比。

这段时间里，我慢慢的捡起并加强了英语口语与听说读写能力，加强了日常生活的英语交流能力，在专业课的课程中不仅仅学到了英文的专业术语与词汇，还在老师们博大的知识库中见识了不少的案例，了解了更多财务专业的发展方向，加强了培训的兴趣，老师们无意中的发散总是能够激起我们强烈的兴趣，他们口中那些知识与鲜活的案例一次又一次的拓宽着我们的眼界。

在培训的过程中，与同事们朝夕相处，在这样的氛围中培训，与这么多同专业的同学们一起不仅可以相互交流，共同进步，还能增进友情，我认为这也是我这段培训生活中难忘的一段经历。

培训的目的在于加强我们这些财务人员素质，锻炼我们的英文交流和专业处理能力，我明白英语的培训是一个持续的过程，我必将持之以恒，热爱培训，热爱本职工作，努力提高自身专业技术水平，我深知不论是英语还是财务专业的培训都不是一个阶段性的，这两门学问都要求我们坚持不懈，我

相信我会坚持，不论是现在的脱产培训还是在以后的工作中。

首先，通过学习，使我真正的认识到财务管理是银行管理的重要组成部分，渗透到银行的各个领域、各个环节之中。财务管理也是直接关系到银行的生存与发展，从某种意义上说，财务管理是银行可持续发展的一个关键。如：银行财务管理的合理性会促使银行加强管理和核算、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。从银行的长远发展来看，系统有效的财务管理是为了银行价值的\_\_5化。作为股份制银行，我们明确了具体目标：银行筹资管理目标、银行投资管理目标、银行营运资金管理目标、银行收益分配管理目标等。

其次，我知道了财务管理学的所包含的主要内容，具体总结如下：一是要了解一个公司的经营状况情况，重点要掌握一篇报告：即财务报告，包括会计报表、会计报表附注和财务情况说明书三部分；二组词汇：即反映银行在特定时点状况的词汇，包括资产、负债、股东权益，和反映银行在一定期间经营情况的词汇，包括收入、费用、利润；三张报表：即资产负债表、利润表和现金流量表。

二是资产负债表反映银行的“现在时”，即银行现在的健康状况如何；利润表反映银行的“过去时”，即银行过去“怎么样”；现金流量表透视银行的“将来时”，即银行将来“怎么样”。三是对资产负债表要做到“三看三注意”：三看主要是一看资产增减变化并找到变化的原因；二看健康，如负债率是否高，短期偿债能力是否强等；三看真实的银行，利润是可以干出来的，也是可以算出来的。三注意主要是：一要注意表中的资产代表历史，而历史不代表现实；二要注意表中的负债可能是风险，而表外的“或有负债”也许是更大的风险；三要注意表中的资产是银行的资源，但不代表全部，如品牌、营销网络、人力资源等无形资产无法在表中体现。

四是对利润表要做到“五看”：一看结果；二看结构；三看成绩：关注财务成果、市场表现、基本业务活动等三个层面问题；四看问题：获利能力，包括销售毛利率、主营业务利润率、销售净利率、总资产报酬率、净资产收益率等指标；五看人的因素对计算结果的影响，如成本结转方法、折旧计算方法、费用摊销方法。五是对现金流量要关注。

什么是“现金”？对银行老总说，现金就是银行的“血液”；对财务人员说，现金就是货币资金，包括库存现金和银行存款、其他货币资金和现金等价物。六是制定管理制度的一个重要作用是让好人不变坏，让坏人没机会。过去的经验不一定是良药，必须认识到每一步决策都不是重复过去，而是创造未来，而且思维定式永远存在，需要不断地打破它，克服它，有了好的开始，仍要努力经营，保证决策正确，才能获得更大的成功。

最后，我觉得财务管理是一个把银行从经验管理向科学管理过渡的重要工具。就像以前的那个在国际象棋的棋盘上放小麦粒的故事一样。国际象棋一共八八六十四个格子，如果不算过的话谁知道从一粒开始每次加多一倍的话到最后一个格子已经是天文数字了？财务管理也一样，不算不知道。可能一算真得吓一跳。我在工作中遇到过在生产时是热火朝天，但实际上年底还亏本的例子，所以不管是工作还是生活，你不理财，财不理你这就是很好的例。

## 财务案例启示篇七

过一个学期的财务管理学习，老师新颖的学习模式，让各位同学上台展示自己能力才华，让大家体会到了做一个老师的心情，很多同学觉得在台上有点不知所措，有的可能讲课没有激情，让大家认识到老师的不易。

对于这种新颖的上课方式，我觉得挺好的，首先，让讲课的同学保证的了充分的学习，再者给课堂带来了新鲜的气氛，

不一样的感觉。让大家(对课堂更加感兴趣)。

在财务课上，通过学习财务分析，了解企业偿债能力，营运能力等为以后到社会上工作的选择有更加好的判断。通过学习，了解财务管理的重要性。当然，我们学习的还十分肤浅，需要更加的努力的去体会财务管理在实际生活的应用。

希望以后能将课堂上学习的内容应用到实际的生活当中。

谢谢老师一个学期的辛苦指导。

1、注重工作细节，细节决定成败。注重细节，首先要把日常工作制度化、流程化，有了科学合理的制度，工作才有指导，有方向。其次，就是在制度的指导下，抓好每一个细节。对财务来说就是每个凭证、每个工作细节都要处理好，每笔业务都要清晰掌握来龙去脉，每个科目都要管理到位，每月底都要及时与业务部门去沟通对账；对办公室行政人员来说就是要掌握好每一项采购及销售动态，衔接好公司每个部门，处理好每一项行政事务。

2、注重工作方式方法，提高工作效率。工作中要多思考，找到最快、最佳解决问题的途径；要善于运用统筹方法，提高效率；要分清主次，条例清晰，不能胡子眉毛一把抓；要善于从纷繁琐碎的日常事务中找到规律、把复杂事情简单化；要注重与外部单位、本单位人员的沟通方式，有效解决工作中的问题；要快速反应，及时解决领导交办的每项工作，并及时汇报工作进展情况。

3、注重信息安全，保守商业秘密。计算机登录、财务软件等要设置密码；重要文件要备份，防止数据丢失造成麻烦和损失；每年末要将本年度重要数据刻录成光盘统一归档，要注重电子档案的管理。

4、注重学习，学习是工作的动力和源泉。学习的方式有很多

种，向书本学，向他人学，向实践学。学习同时也是提高工作效率的重要手段，例如学好excel,就可以在很大程度上提高工作效率。学习的同时更要注重思考，“学而不思则罔，思而不学则当。

5、注重工作总结，总结有利于工作提升。每月末书面形式做一份工作总结，主要包括本月所做的日常工作、各项工作完成情况、下月工作打算、工作中的心得体会、工作中在原来的基础上有何改进和创新、对公司的发展有何合理化建议。古人讲“一日三省，我们能做到“一月一省，工作能力就会不断提升。

6、重视自己的工作，培养主人翁责任感。一个公司的发展需要每一个人的努力，每个人的工作都同等重要。只有真切的认识、感受到这一点，才能在工作中更加主动、积极，才能更有主人翁责任感。

7、自信从容，有效解决职责范围内的事情。对职责范围内的事情，要多思考解决问题的办法，遇到困难不要急躁；要自信，自信才能从容面对遇到的困难，才能有更加清晰的思路，才能想出更好的解决问题的办法。

8、立足长远，明确方向，方能成就更好的未来。有些事情，我们不妨跳到圈外去看，站在更高的高度去看，这样对事情的看法可能截然不同；“事事有矛盾，时时有矛盾”，眼前利益与长远利益有矛盾，事业与家庭有矛盾，可能同事之间也会有矛盾，重要的是我们如何看待这些矛盾，如何解决这些矛盾，对此，我的看法是“风物长宜放眼量”。

“严谨、高效的工作，快乐幸福的生活”是我的理念，以上这几点是我在工作中的一些心得体会，也是我努力想做到的，希望与大家共勉，期待我们每个人的进步，期待我们与公司共同成长！

# 财务案例启示篇八

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。

## 财务案例启示篇九

现今，社会对会计人员的要求越来越高，作为一名在校的会计专业学生，为了顺应社会的要求，加强社会竞争力，我们应该注重培养自身的素质，培养较强的会计工作的操作能力。实训内容的衔接可以有助于促进我们对会计知识形成整体的感性认识，有助于我们认识所学的本会计课程在整个会计专业课程体系中的地位、作用，从而达到我们增强实践经验的目的。

这次实训与以往不同，我们是自己组队进行创业。对于任何创业而言，财务分析与预测都是必不可少的。所以实训老师就训练我们的整体专业知识为目的，让我们进行创业项目计划书的填写与财务预算。《管理会计》的课程实训是面向会计专业，经济专业，管理专业的必修课程。它与《财务管理》等课程实训构成了一个完整的体系。作为大三学生的我们，在整个专业学习过程中已经学过了大多数知识，所以我们对

于这次课程应该十分的重视。

在实训期间，我主要是将三年学到的专业知识进行运用，主要运用的学科有《管理学原理》的swot分析，《成本会计》中对于创业成本的预算，《财务管理》里面的对于整个创业过程中财务的分析和现金流量的计算，《税法》中关于所得税、营业税、城市建设税以及教育费附加的计算，《管理会计》中关于净现值和内部收益率的计算等等。这次创业计划书的填写几乎运用到了所有我们学过的关于财会的计算。其中，我们要从每一个细节入手，包括每个在创业中需要的配件的单价，进货时都要仔细计算。而且因为要成功创业，保证有一定的盈利，我们都是货比三家，以求得最低的成本。在整个过程中，损益表和现金流量表的计算、成稿是我们的重头戏。在《中级财务》中，我们学习了三大报表。现金流量表里面项目非常多，虽然并不是所有项目都运用到，但是还是相比较而言是非常复杂的。但是，越困难，越能激起我们前进的勇气。对于这些设计专业知识的报表，我们不仅做的非常详细，而且还很精炼。这次，涉及税务的地方并不是很多，我们仅凭自己的记忆就能将税务算清。

这次实训，我对自己的专业知识有了更详细的了解。我知道了自己的薄弱环节，在写计划书的过程中，我都及时填补了自己的知识漏洞，这应该是我这次实训中最大的收获了吧。实际的工作与书本上的知识是有一定距离的，我们不仅是凭借自己的知识，我们还需要去实践，去调研，去考察，去挖掘。那些最基础的数据是需要我们去调查的。在实训中没有定位职位，大家都很积极的工作，互相配合和帮忙，一步步的把这份计划书给写出来，总而言之，这次实训让我受益匪浅。

## 财务案例启示篇十

在两个星期的企业经营沙盘对抗拓展实训练习中，我基本了解了一些关于公司的情况。比如说；一个公司从初始阶段到

成熟阶段的整体运营情况。从一无所知到现在的大体深入了解，我觉得学到了许多以前不知道的知识，公司的运营程序每一个步骤，每一个细节都是至关重要的，稍有不慎，就有可能导致公司的利益有亏损或直接破产。一个公司得有很多部门组成，每一个部门都对公司起着决定性的作用，每个部门的总监要全力负责好这个部门的整体工作，及时校准公司当前信息，并根据这些变动的信息来解决自己部门的工作。

两个星期的训练之后，我们组的成绩一直在逐渐提高，成绩是让我们满意且激动的，因为这都是大家努力的结果。

erp沙盘模拟，两周的实训，让我对这个新的概念词，由好奇新颖到理解到熟悉。伴随着的，是我们一个团队（e组）认真经营下来的一家公司。尽管结果并不理想，业绩并没达到我们规划预期的水平，但我想最重要的是我们学到了许多。

在这次沙盘模拟实训中，我们每个人都有幸扮演公司高层领导的角色，每个人都有自己的职责范围。我在其中的角色是财务助理，帮着财务做好每一笔帐务记录，同时在规划我们组的每年计划时，我也随时跟随着财务（ceo）一同出谋划策。因为不太懂财务，一开始我还以为财务助理是最轻松、最悠闲的职务，几乎不要做什么，后来才发现我是大错特错了，如果想做一个合格的财务助理，我应该是没有闲置时间的，每一步都应该感觉责任的重大，而要想做一个好的财务助理，可要足够的“台下工夫”，其中的困难也不言而喻。

在公司中，财务的职责主要负责管好现金流，按需要支付各项费用，核算成本，按时报送财务报表并作好财务分析，进行现金预算，采用经济有效的方式筹集资金，将资金成本控制到较低水平。

通过这次沙盘模拟，使我们能够把书本学到的知识与实际操作相结合，即锻炼了我们的实际动手能力，又能让我们把书本上的知识掌握得更透彻，对沙盘有更具体的理解。在这次

企业经营管理沙盘模拟实训中我觉得很开心，而且收益匪浅。感谢学校给了我们这次实训的机会，我希望以后能多一点类似的实训机会，让我们在实际操作中成长。