

2023年财务调研汇报 财务管理调研报告 告(汇总6篇)

在日常的学习、工作、生活中，肯定对各类范文都很熟悉吧。写范文的时候需要注意什么呢？有哪些格式需要注意呢？下面是小编为大家整理的优质范文，仅供参考，大家一起来看看吧。

财务调研汇报篇一

了解当前人才市场就业和招聘情况，提前了解社会。

南京市广州路江苏省人才市场

招聘单位和应聘人员

人才有各种各样的，各方各面的。我就按人才市场的归类介绍一下：

- 1、营销，行政管理，文员，财务/金融证券，贸易，翻译，旅游，酒店。
- 2、医药、医疗器械、医药营销、保健品、生物、化工制药。
- 3、计算机，软/硬件开发，网页设计，系统维护，机械，电子通信，电器仪表。
- 4、建筑，监理，工程造价评估，房地产，水电工，装饰装潢，物业管理，物流广告，平面设计□cad制图，美工，环艺，环保。然而对于这么多职业，南京的就业市场乃至整个就业市场是很困难的。

首先中国有一支强大的就业后备军——大学生，然而对于中

国每年增长的大学生的数量。教育部表示，我国高等教育的毛入学率20xx年刚达到15%。而世界的平均水平为17.8%，发达国家为61.1%。我国20xx年从业人口中，具有专科学历以上的仅占5%。我国各项事业急需大批人才，我们的大学毕业生不是多了，而是还远远不够！

但是，中国教育部并且透露，至20xx年9月初，全国高校毕业生就业率仅比7月底上升了3个百分点，达到70%，其中本科生约为83%，高职高专毕业生约为55%。20xx年全国共有各个层次的高校毕业生212.2万人，比20xx年净增67万人。20xx年我国高校毕业生预计将达到280万人，比20xx年增长68万，极有可能，仅20xx年全国实际需要就业的普通高校毕业生就突破300万人。到20xx年，进入就业市场高校毕业生将很可能突破340万人。高校毕业生就业形势依然十分严峻，就业压力依然很大，而且是进一步增大。

因此，当我们高中毕业之后一定要选择好自己的道路。并不是马马虎虎考上了大学就可以安心睡觉了。

1、网友：建议去职业技术学校学习比一般的大学好就业

2、就业前景不容乐观，因为找工作很难，但是你要是有一技之长那就好办了，多数单位现在愿意用这些人。

3、是的，同意他（上面）的意见。现在大学生越来越约多，相反有技术型人才却越来越少。而一些企业恰恰需要这些技术型人才。

4、首先，我也是大专生，看了那么多，总的来说不太乐观啊，我是学网络的，不知道这个专业好不好！

6、作为大学生应该在学好自己专业可的基础上广泛的学习诸如管理，营销方面，人际关系方面的书，这样才能在社会上

站稳脚跟。最重要的就是要学好自己的专业有一技之长，如果自己的专业技术特别过硬，就不用发愁找不到工作的，关键是要肯下苦工来学好专业！

7、我感觉学上一门技术比什么都强！技术在我手上我怕什么它又不会跑了！

8、最主要还是专业，在人才需求量比较大的建筑，机电一体化等领域，供不应求。

9、以我的个人经验来说，我觉得大专生更好就业

10、中国大学生的就业形式严峻已经是一个事实。主要是怎么能够提高中国大学生的实际操作水平和社会实践能力是头等问题。总之现在的中国大学生，大多数是无才无德，质量谁也不敢保证。

所以，在我们现在高一年的学生应该各科平衡发展，想往外面跑的人就更要将自己的英语的水平提高。有位高校老师说：语文和数学是决定你上不上得了大学，而英语成绩是决定你上一本或是二本。所以在这关键的三年高中时大意不得的。

看到中国就业如此的紧张我们现在就要更要努力的学习了。

财务调研汇报篇二

xx公司于xx年3月建成，8月正式投入生产，并于当年见效益。公司积极参与完成县城的各项计划任务经济指标，同时，公司的成立为县城解决一部分劳动力创造了条件、全体员工将在各级党委政府的正确引导下，以饱满的热情、积极的态度投入到新的工作当中，取得更好的成绩。

单位财务会计机构内部工作岗位设置是依据内部控制制度关于不相容职务分离的原则。内部岗位分工是按照“经办、审

核、复核审批”四分离原则确立的，在岗位设置与业务分工中坚持相互制约、相互监督的原则。该公司财务科人数为6人，平均年龄30岁，高中2人、中专1人、大专2人、大学1人。

1、现金的收取范围

- (1) 个人购买公司的物品或接受劳务。
- (2) 个人还款、赔偿款、罚款及备用金退回款。
- (3) 无法办理转账的销售收入。
- (4) 不足转账起点的小额收入。
- (5) 其他必须收取现金的事宜。

2、现金的适用范围

- (1) 职工工资、奖金、津贴。
- (2) 各种劳保、福利费以及对职工个人的其他支出。
- (3) 支付企业外部个人的劳务报酬。
- (4) 出差人员必须随身携带的差旅费。
- (5) 1000元以下的零星支出。
- (6) 向股东支付红利。

3、现金收付的规定

应认真鉴别钞票的真伪，防止假币和错收。若发生误收假币或短款，由出纳承担一切损失。

(2) 现金收讫无误后，要在收款凭证上加盖现金收讫章和出纳员个人章，并及时编制会计凭证。

(3) 办理现金付款时，会计人员应认真审查原始凭证的真实性与正确性，审查是否符合公司规定的签批手续，审核无误后填制现金付款凭证。

(4) 出纳人员必须根据审核无误、审批手续齐全的付款凭证支付现金，并要求经办人员在付款凭证上签上自己的名字。

(5) 支付现金后，出纳人员要在付款凭证上加盖现金付讫章和出纳人员个人章，并及时处理有关账务。

(6) 不准以白条抵充库存现金。现金收支要做到日清月结，不得跨期、跨月处理账务。

(7) 任何部门和个人都不得以任何理由公款私借。

(8) 出纳人员因特殊原因不能及时履行职责时，必须由财务部领导专人代办有关业务，不得私自委托。

(9) 非现金出纳代收现金时，要及时登记“现金收付款项交接簿”办理手续，“现金收付款项交接簿”要同现金日记账一起保管归档。

(10) 严禁会计人员将公款携至自己家中存放保管。

(11) 因业务需要，在企业外部收取大量现金的，应及时向公司财务部和公司负责人汇报，并妥善处置，任何人不得随意带回。否则，发生损失由责任人赔偿。

4、现金的保管

(1) 现金保管的责任人为出纳人员。

(2) 保险柜钥匙由出纳人员保管，不得交由他人代管，并随时转动密码器。

(3) 现金以外的物品，如有价证券、增值税专用发票等，如需存放在保险柜内，应办理保管交接手续。

1、折旧年限：

(1) 房屋、建筑物，为二十年。

(2) 火车、轮船、机器、机械和其他生产设备，为十年。

(3) 电子设备和火车、轮船以外的运输工具以及与生产、经营业务有关的器具、工具、家具等，为五年。

2、折旧方法：直线法。

3、减值准备：只按规定计提坏账准备一项。

国税：增值税。地税：企业及个人所得税、印花税、城建税、价调金、教育费附加。

(1) 申请预支现金（填写支款凭单、部门经理审核签字、总经理签字批准）。

(2) 报销（按出差补助规定填写费用报销单、部门经理审核签字、总经理签字批准、出纳审核数据、收支差额现金、报销人抽取支款凭单）。

销售产品

所有帐簿全是电子版，只有现金、银行有纸质帐簿、其他无纸质帐簿。

企业是否实行会计电算化：是。

使用的哪种财务软件：用友。

1、全面预算由业务预算、资本预算、筹资预算、财务预算以及对应分解的预算构成。

(1) 业务预算是反映预算期内企业可能形成现金收付的生产经营活动（或营业活动）的预算，一般包括销售或营业预算、生产预算、制造费用预算、产品成本预算、营业成本预算、采购预算、期间费用预算等。

(2) 资本预算是企业 在预算期内进行资本性投资活动的预算，主要包括固定

资产投资预算、权益性资本投资预算和债券投资预算。

(3) 筹资预算是企业 在预算期内需要新借入的长短期借款、经批准发行的债券以及对原有借款、债券还本付息的预算。

(4) 财务预算主要以现金预算、预计资产负债表和预计损益表等形式反映。

2、执行情况

(1) 各责任部门是全面预算的. 执行机构。

(2) 责任部门的第一负责人，即各部门的部长或经理是责任部门预算执行的直接负责人。

(3) 分管领导对其负责的责任部门的预算执行负有主要责任。

(4) 下属子公司、分公司的总经理对整个公司的预算执行负最终责任。

审批程序

- (1) 在担保业务发生之前，担保业务经董事会或股东大会审批。
- (2) 非经正当的上级审批，不得签订担保合同。
- (3) 担保责任、担保标准、担保条件等必须经过相应审批。
- (4) 为被担保企业履行债务支付款项等必须经过审批。
- (5) 对外担保的审批由职权人在职权范围内实施。

具体规定

- (1) 对外担保是否按照有关规定履行审批程序。
- (2) 担保风险是否超出可承受范围，被担保方的诚信记录、经营状况和财务状况是否良好。
- (3) 被担保方是否提供反担保，反担保是否具有可实施性。
- (4) 独立董事和保荐人是否发表意见。
- (5) 是否指派专人持续关注被担保方的经营状况和财务状况。

1、不相容职务相互分离控制(不相容职务包括：授权批准与业务经办、业务经办与会计记录、会计记录与财产保管、业务经办也稽核检查、授权批准与监督检查等)。

2、授权批准控制。

3、会计系统控制。

4、预算控制。

5、财产保全控制。

6、风险控制。

7、内部报告控制。

8、电子信息技术控制。

财务调研汇报篇三

了解当前人才市场就业和招聘情况，提前了解社会。

南京市广州路江苏省人才市场

招聘单位和应聘人员

人才有各种各样的，各方各面的。我就按人才市场的归类介绍一下：

1、营销，行政管理，文员，财务/金融证券，贸易，翻译，旅游，酒店。

2、医药、医疗器械、医药营销、保健品、生物、化工制药。

3、计算机，软/硬件开发，网页设计，系统维护，机械，电子通信，电器仪表。

4、建筑，监理，工程造价评估，房地产，水电工，装饰装潢，物业管理，物流广告，平面设计□cad制图，美工，环艺，环保。然而对于这么多职业，南京的就业市场乃至整个就业市场是很困难的。

首先中国有一支强大的就业后备军——大学生，然而对于中国每年增长的大学生的的人数。教育部表示，我国高等教育的毛入学率20xx年刚达到15%。而世界的平均水平为17.8%，发达国家为61.1%。我国20xx年从业人口中，具有专科学历以上

的仅占5%。我国各项事业急需大批人才，我们的大学毕业生不是多了，而是还远远不够！

但是，中国教育部并且透露，至20xx年9月初，全国高校毕业生就业率仅比7月底上升了3个百分点，达到70%，其中本科生约为83%，高职高专毕业生约为55%□20xx年全国共有各个层次的高校毕业生212.2万人，比20xx年净增67万人□20xx年我国高校毕业生预计将达到280万人，比20xx年增长68万，极有可能，仅20xx年全国实际需要就业的普通高校毕业生就突破300万人。到20xx年，进入就业市场高校毕业生将很可能突破340万人。高校毕业生就业形势依然十分严峻，就业压力依然很大，而且是进一步增大。

因此，当我们高中毕业之后一定要选择好自己的道路。并不是马马虎虎考上了大学就可以安心睡觉了。

1、网友：建议去职业技术学校学习比一般的大学好就业

2、就业前景不容乐观，因为找工作很难，但是你要是有一技之长那就好办了，多数单位现在愿意用这些人。

3、是的，同意他（上面）的意见。现在大学生越来越约多，相反有技术型人才却越来越少。而一些企业恰恰需要这些技术型人才。

4、首先，我也是大专生，看了那么多，总的来说不太乐观啊，我是学网络的，不知道这个专业好不好！

6、作为大学生应该在学好自己专业可的基础上广泛的学习诸如管理，营销方面，人际关系方面的书，这样才能在社会上站稳脚跟。最重要的就是要学好自己的专业有一技之长，如果自己的专业技术特别过硬，就不用发愁找不到工作的，关键是要肯下苦工来学好专业！

7、我感觉学上一门技术比什么都强！技术在我手上我怕什么它又不会跑了！

8、最主要还是专业，在人才需求量比较大的建筑，机电一体化等领域，供不应求。

9、以我的个人经验来说，我觉得大专生更好就业

10、中国大学生的就业形式严峻已经是一个事实。主要是怎么能够提高中国大学生的实际操作水平和社会实践能力是头等问题。总之现在的中国大学生，大多数是无才无德，质量谁也不敢保证。

所以，在我们现在高一年的学生应该各科平衡发展，想往外面跑的人就更要将自己的英语的水平提高。有位高校老师说：语文和数学是决定你上不上得了大学，而英语成绩是决定你上一本或是二本。所以在这关键的三年高中时大意不得的。

看到中国就业如此的紧张我们现在就要更要努力的`学习了。

财务调研汇报篇四

随着经济社会的快速发展和改革开放的'日益深入，工会的社会角色愈来愈突出，加强工会资产管理，发挥工会在组织职工、引导职工、服务职工、维护职工权益方面的作用，推动构建社会主义和谐社会，具有十分重要的意义，全国各级工会自上而下开始重视工会资产管理工作。自20xx年全国工会资产监督管理工作会议以来[]xx区总工会认真贯彻会议精神和xx市总工会的要求，切实推动工会资产管理和企事业发展的各项工作的开展。为进一步了解掌握我区工会资产改革发展现状，探索工会事业全面健康发展的有效途径，增强工会工作实力，更好地服务职工群众、服务社会[]xx区总工会对我区工会资产管理现状进行了调研，专题研讨了工会资产发展壮大面临的机遇、挑战和应对措施。现将调研情况报告如下。

xx区总工会辖有8个街道□xx区工人文化宫□xx区职工服务中心2个直属单位。区总本级没有土地、房产和车辆，区总工会在区政府机关办公□xx区工人文化宫在xx区文体中心（租用）办公□xx区职工服务中心在xx区xx路xx号办公。截止20xx年2月28日止，区总本级资产总额为xx万元，其中固定资产为xx万元，主要为办公设备，净资产总额为xx万元。

下属事业单位“xx区工人文化宫”，成立于1986年12月，属自收自支全额事业单位，有在编人员2人，资产总额1446.38万元，净资产1138.1万元□20xx年新增房产一处，地址在公园路26弄58号，共三层，占地面积191.38m²，房屋面积574.13平方米，价值1397.87万元，三证齐全。目前已全部出租，并兼做职工文体活动用。

下属职工服务中心，都属自收自支单位，没有土地、房产和车辆，总资产7万元左右，有从业人员7人，皆为兼职人员。

此外□xx区总工会已建立完善工会资产管理统计报表制度等一系列规范化制度，全区工会资产管理水平整体有所提升，为加强工会资产管理奠定了基础。

（一）工会资产管理开始得到应有的重视。工会资产是工会履行职能的物质基础，其管理状况直接影响到工会作用的发挥。因此，区总成立了工会资产管理委员会□xxx副主席为分管领导，明确分工，落实责任，对区总机关及所属企事业单位的工会资产进行监督和管理。

（二）清查整顿工作带动了资产管理水平的整体提升。深入开展工会资产清查整顿工作，基本摸清了各单位资产的“家底”，及时发现并纠正资产管理上的问题，督促建立和完善各项制度，进一步厘清我区工会企事业单位发展现状，有效带动了我区资产管理水平的整体提升。

（三）大力推动工会资产监督管理规范化、制度化。制订工会流动资产、固定资产和其他资产管理制度；坚持程序管理，加强会计核算，按照《会计基础工作规范》、《工会会计制度》等要求，对工会资产的增减变化及时进行账务处理；组织基层工会财务经审干部培训班，加强各级工会对工会经费收缴、使用的管理和监督，促进工会财务规范化建设和实务审计的规范。

（四）多方争取增加工会资产存量规模□xx区工人文化宫抓住原有偃月街一处房产拆迁的时机，竭力争取按现行市场标准进行补偿，并精心选址，最终购入公园路一处房产，并办好土地证和房产证，实现工会资产的增值。

（一）工会资产系统管理比较粗放

现阶段，区总及大部分基层工会，存在重经费收缴，轻资产管理的现象，资产管理缺乏规范的资产购路、保管和使用制度，平时不注重资产的日常管理。各级资产管理工作人员在资产管理上参与不足，对工会资产情况不熟悉、不明确。资产的领用，保管无健全的台账或记录，资产管理不透明。

（二）工会资产管理比较业余

区总包括大部分基层工会，没有专人负责管理资产，大多由会计人员兼职。这些兼职人员平时工作繁忙，缺乏资产管理知识，没有接受系统完整的工会资产管理专项培训。各级工会也没有配套的工作制度，对工会资产不能及时进行财务处理和反应，造成会计核算脱节。同时由于多为兼职人员，人员变动情况较多，在变动时有工作交接不足的情况，影响日常资产管理的效率。

（二）工会资产会计核算比较散乱。

基层工会对于工会资产管理在操作上存在许多不规范的现象，

比如有的基层工会单位资产购路后没有及时增加固定资产，对于上级拨入的资产以及购路资产没有及时入账，有的将购路的资产集中在年第一次性记入固定资产账等等，工会资产、会计核算整体不够规范，比较自主散乱。

（四）工会资产利用增值比较低效。

工会资产经营机构无法具备一般企业所有的市场属性，难以实现预期的资本回报。而一些基层工会由于在计划经济体制下形成“等、靠、要”的思维定势，造成工会资产经营停滞，闲路浪费，缺乏利用，保值增值效率较低。

（一）对工会资产管理的重视不足。部分基层工会对加强工会资产管理的必要性和重要性认识不足，绝大多数的工会把工作重点放在维权保障等传统工作上，加之工会组织普遍存在人员少而工作多的实际困难，往往形式上有专人负责，但管理人员身兼数职，精力不集中，业务素质也有待加强，以致出现对工会资产的管理“谈起来重要，忙起来不要”的现象。

（二）工会资产管理队伍整体经验不足。工会资产管理工作在工会工作中一直存在，但作为独立部门，系统地进行管理工作，“实现其保值增值”的要求，则是新课题，目前工会资产管理的大部分工作人员，既无过往经验，也无专业知识，对工会资产管理较为陌生，在管理中也出现了很多问题。

（三）从实际出发的创新能力不足。工会资产规范管理，可以借鉴行政资产管理经验，但不能照搬照抄，因为行政上的一些做法，未必适合工会。工会资产的使用主体与目的，具有其自身特点，其管理须从自身实际出发，探索出适合自己的管理制度和方式。而现有工会资产管理队伍，明显表现出创新能力上的欠缺。

1、提高工会资产管理责任意识，加强资产管理专项培训。组

织工会相关工作人员认真学习《工会财产管理暂行办法》和有关财经法制纪律，加强工会资产管理的主动性和自觉性。加强工会资产管理培训力度，提高会计人员整体水平。加强工会财务人员和资产管理人员职业道德培训，业务技能培训，会计核算基础培训，建立和保持一支业务精通、责任心强，相对稳定的工会资产管理队伍。

2、健全工会资产管理有关制度，规范资产管理日常操作。加强工会资产管理制度建设要从规范资产程序、明确目标责任、强化资产监督，发挥资产作用四方面入手。各级工会要从实际出发，进一步健全科学的适合本单位的工会资产管理制度，建立工会固定资产采购制度，从源头上控制资产质量，建立健全工会资产购路申请、验收登记、使用管理、维护保养、调拨转移、出租出借、出售报废处路等内容的工会资产管理制度和工会资产控制制度，使资产管理和资产控制做到有据可依。建立工会资产盘点制度，每年组织有关人员由上至下地进行账目与实物的对账盘点。

3、盘活各级基层工会存量资产，实现工会资产保值增值。区总可加大对工会文化宫、职工服务中心等非经营资产的管理，通过市场盘活工会文化、体育事业单位中的存量资产，充分发挥工会工人文化宫服务职工群众的作用，挖掘文化、体育设备、设施的潜力，把有偿使用和优质服务有机结合起来。各级基层工会在具备了一定的经济实力以后，也可以采取谨慎稳妥的办法，按照科学、民主的程序，以部分工会资产作为投资，在市场经济的发展中追求较大的经济回报。可以尝试进行不动产投资，也可以委托专业理财公司购买能为工会组织带来稳定经济效益的理财产品或有价证券，还可以投资办一些能够发挥工会组织优势，增强工会组织后劲的企业。各级工会还应当根据工作的需要和财力的状况，合理有效地配路资产，工会经费的使用要坚持勤俭节约的方针，会不动产、动产的管理要责任到人、物尽其用，不能因为非经营性资产不计提折旧、不计算成本而出现闲路、浪费的现象。

财务调研汇报篇五

要有效解决潜在的问题，就必须按照科学发展观的要求，以促进村级集体经济发展为基础，以完善农村财务监督管理机制为重点，下面是小编精心整理的财务管理调研报告，希望能给大家带来帮助！

村级集体财务管理是村级集体经济管理的重点和难点，也是广大渔(农)民群众普遍关心的热点和焦点，能否很好地解决村级集体财务管理问题事关我区渔(农)村经济发展和基层社会稳定，对于全面推动我区新农村建设、构建和谐社会具有十分重要的意义。

我区现有财务核算的村级集体经济组织223个，其中：村委会10个，渔(农)业经济合作社213个，具体分布于全区12个乡镇街道。x9年至x年期间，实现财务收入总额29925万元，财务支出总额17828.56万元，收支结余12096.44万元。至x年底，村级集体经济积累达89561.36万元。分析近三年财务收支及其经济运行情况，具有以下特点：

一是总体收入有所增长，个体收入差异悬殊。近两年总体收入年均增长率为9.7%。按乡镇街道为块状进行区分，近三年收入变化态势呈现三种类型：一类是收入基数低，但增幅明显；二类是收入有所增长，但增幅并不明显；三类是收入表现为负增长。从单个村(社)收入来看，两极分化现象十分突出，收入少的年均不足1万元，收入多的近千上百万元。

二是总体支出逐年上升，收不抵支占比较高。近两年总体支出年均增幅为9.8%。除3个乡镇的村(社)支出分别呈现下降和持平态势外，其余9个乡镇街道的村(社)支出均呈现递增态势，支出增幅在7%至44%之间。x9年至x年，全区有10个乡镇街道的80个村(社)当期收支未能平衡，占比为35.9%，赤字总额2896万元。

三是渔业村积累薄弱，后续发展乏力。除个别渔业村尚能依靠以前年度遗留下来的集体码头、冷库、滩涂等集体资源取得一些收入外，大部分渔业村没有现成可利用的资源和可出租的资产，目前主要依靠国家政策性资金扶持和向上争取补助资金来维持各种支出，客观上不如农业村不同程度有可利用的集体留用农田、林地、河塘等资源，尤其是对于那些历年无经济积累的渔业村更是步履维艰。

四是区位优势加现成的资产资源是经济发展的决定性因素。部分村(社)利用其地处城区或毗邻大型企业的区位优势，通过房产出租、实业经营、市场建造等来增加村级经营收入，每年收入近千上百万元，为村(社)各项工作正常运行奠定了扎实的经济基础。但另有46个村(社)因其地理位置偏僻，既无集体经济积累，又无现成可增值利用的资产、资源，年均收入不足10万元，甚至有3个村(社)年均收入不足1万元，使村级集体经济处于十分困难的境地。

(一)资金管理存在疏漏。村级财务委托乡镇街道集中代理核算的推行，有效规范了村级集体财务管理，强化了财务监督作用。但其资金、资产的使用权、审批权不变的情形下，如其内控机制缺乏、监督力度薄弱，极易引发各种违规甚至违纪行为。突出表现：一是公款私存现象依然存在。个别村集体将集体资金以个人名义持续多次在金融储蓄网点定期存放；有的将集体资金汇入个人户头，转而以村(社)名义在金融机构定期储蓄，为他人揽储；有的擅自将其他企业解入的村民福利款存入个人存折，长期不结报入账。二是债权债务清理不及时。部分村集体对历年遗留的不正常债权债务资金长期作挂账处理，而未加以清理收回或结转处理。有的村集体负责人自作主张，将集体资金出借无任何业务关系的企业，长期未能收回。三是管理不善诱发个人违法乱纪。个别村经济组织缺乏必要的内部牵制和稽核机制，财务管理处于失控状态，出现侵占集体资金、资产的严重违法乱纪行为，一名村干部被移送公安机关立案侦查，两名村干部被纪检部门立案审查。

(二) 资产资源发包不规范。随着乡镇街道招投标机制的逐步成熟，村级集体资产资源租赁发包纳入其中，促进了集体资产的增值。但由于村(社)干部公开招标意识淡薄，同族思想严重，自行发包现象比较普遍，甚至集体土地被无偿使用。如个别经济合作社将大面积非住宅房产自行招标出租，未按规定进入街道招投标平台；有的应收租金既未及时收取，也未挂账核算；有的大面积集体场地被无偿占用，而未加干涉收取使用费。

(三) 对外投资潜伏风险。随着城乡统筹协调发展，落户渔农村的企业越来越多，许多渔农村利用积累资产、资源，通过土地折价入股、联建市场等方式，开展各种经营活动。但由于政策了解不足，后续预见不足，容易受到多种风险的冲击，进而滋生各种后遗症。如：个别经济合作社未经充分论证，自行或合资兴办建材市场、小商品市场，但因手续不全，潜伏多种风险，后遗症难以预计。另有个别经济合作社与外单位合作投资兴办农贸市场，但农贸市场经营收支没有单独设账核算，由临聘市场管理员负责管理，但其预领备用金存入私人存折，多次划出资金用于邮政揽储。

(四) 村级工程管理薄弱。虽然各级政府对投资建设项目管理十分重视，也形成了完整的管理体系，但由于村级工程小且散的情形，在工程的立项控制、资金支付、建设管理等方面存在先天不足，由此滋生各种问题。如：村级工程普遍存在无投资概算，有意逃避招投标，自行组织施工，未签订施工合同，缺乏日常监管，未经审价直接结算，工程验收随意，白条列支工程款等问题，容易产生劣质工程，引发经济纠纷，造成集体资金的损失浪费，甚至潜伏廉政风险。个别经济合作社仅凭班子会议决定，超负荷建设村民休闲广场，又无力进行后续维修管理，致使游泳池池底和池壁开裂渗漏，无法使用，处于废弃状态；篮球场、健身器材也因管理不善，部分损坏；整个休闲广场杂草丛生，处于荒废境地，集体经济也因此背上了沉重的债务包袱。

(五)财务监督遗留盲区。当前，渔农村财务监督尽管形成了内外并举、上下互动的格局，但监督效果并不理想。从现实情况看，农村经济审计组织存在力量不足与需要监督面广的矛盾，影响监督的广度和深度；乡镇街道内审组织主要是兼职人员，工作重心、监督力度存在缺陷；而经济合作社“三套班子”由于监督能力、角度方面的原因，已经出现弱化现象。如：个别经济合作社民主理财印鉴保管失控，长期滞留于社管委，使内部财务监督出现真空；有的社监委会长期未对集体财务收支进行监督审核，形同虚设；部分经济合作社以班子会议决定为依据，发放班子成员年度奖金补贴、理财小组成员福利补贴，涉及金额从几百元到几千元不等。

我区村级集体财务管理中暴露出来的各种问题，既有资源环境、经济条件等客观因素的影响，但更主要的是制度执行不力，监督力度不足，自身管理不善，队伍素质不高等人为因素造成。要有效解决潜在的问题，就必须按照科学发展观的要求，以促进村级集体经济发展为基础，以完善农村财务监督管理机制为重点，坚持因地制宜、因势利导、注重实效的原则，实现财务管理模式、监管机制的转型升级。

(一)进一步完善村级财务核算、管理体系。各乡镇街道要加强村级集体经济管理指导机构的建设，整合现有的“村级集体会计服务中心”、“乡镇街道会计核算中心”，建立村级财务收支票据的审核机制，重新修订完善村级财务管理制度，完善村级财务管理机制。

(二)切实加强村级集体“三资”综合管理。建议出台《x区渔农村集体经济“三资”管理办法》，构建内外并举、上下互动的监管机制；同时要充分运用现代信息技术，从区——乡镇(街道)——村(社)实行三级联网，构建公开透明的“三资”实时监管网络。

(三)切实加强村级工程建设项目管理监督。建议出台《x区村级工程建设管理办法》，明确管理体制、项目申报、招投标

管理、资金管理及造价控制、建设管理等规定，全面构建起“区级指导监督，乡镇街道组织管理，村级协调实施”的管理体制。乡镇街道要进一步拓展现有招投标管理中心的功能，使之成为监管村级工程建设的综合平台。

(四)着力构建村级集体经济审计大格局。建议出台《x区村级集体经济审计监督办法》，构建起“一体两翼”并行的审计格局。一是发挥国家审计的指导作用，联合农村经济审计、乡镇街道内部审计，形成“三位一体”的组织架构，对全区12个乡镇街道村级集体经济实行“一年审四个、三年一轮审”的审计机制；二是加强乡镇街道内审机构的建设和发展，完善机构设置，充实队伍力量，确保内审工作常态化；三是继续发挥区农经、渔经等农村经济审计组织的作用，拓展村级集体经济审计的广度。

(五)积极探索村级集体经济发展、扶持模式。各村(社)要从实际出发，充分发挥比较优势，积极主动地从区位依托型、资源开发型、租赁经营型、实业驱动型等模式中选择适合自身发展的路子。各乡镇街道要加强引导，注重村级集体经济发展模式的通盘规划，尽量避免模式相似、经营范围类同的情形。

重视对贫困村(社)的扶持工作，建议推广六横做法，出台《x区贫困村(社)经济扶持办法》，明确认定标准、扶持额度、申报程序、资金保障，确保贫困村(社)组织的正常运行。

我对财务情况进行了调查，我本着客观、实事求是的原则，采取详查会计资料，询问公司同仁等一系列必要的方法，在单位领导、同事的协助支持下，对该单位的财务管理情况作了详细的调查，基本了解了所在财务部门的工作流程，从中发现了许多值得学习和借鉴的地方，也发现了一些问题，对此进行了初浅的分析，并结合自己所学到的提出了自己的一些想法及建议。

*公司于xx年1月5日在注册成立，公司主要经营10kv及一下电力设施的安_装、维修、调试;批发零售电力设施、建筑材料;废金属回收等。注册员工人数16人，现有在职员工120人，注册资本为80万元。在昌吉各县市以及伊犁州都有分公司，年盈利400多万元□ xx年前三季度实现净利润达3086000.0元，增幅为15%，利润总额为3432019.0元，比往年同比增加13.5%。

公司不断壮大队伍和加强经营管理的机制改革，通过对员工的技术提升以及管理机制的改革，提高产品质量和服务质量，促进公司的发展。公司宗旨是：“质量是生命，用户是上帝，转变方式，创新发展”。

昌吉供用电工程有限公司现有总经理、副总经理、总工、行政办、财务科、工程(含质检)、设备部、仓储部等八大管理职能部门。

1. 财务部门的工作分工较合理

*公司财务部设立了主管会计(财务科长)、出纳会计、银行会计、材料成本会计。出纳会计主要负责现金资金的收付业务，登记现金日记帐，开增值税发票，发放员工和工人工资，协助银行会计登记银行存款日记账簿，验证增值税进项税额发票等;而银行会计负责银行承兑、电汇、转账、贷款业务，登记银行存款日记账;主管会计主要负责纳税申报，编制记账凭证，核算工人工资等，审核各项经济业务进行财务总账的登记等，材料成本会计主要负责成本核算，成本控制以及录制入库单，材料收付的月报表，领料单等。

2. 成本的核算能够及时到位

生产成本主要包括：材料(主、辅料)、制造费用、生产人员工资。然后根据适当的方法，比如说核算分步法，总公司在分公司之间用的就是核算分步法。把生产成本分配到每个完工项目和未完工项目，最后根据出库的产品数量将完工产品

转到主营业务成本。

3. 做账对账及时

能够及时做账，现金日记账按经济业务的发生顺序逐笔登记，每天一结。2019年07月27日发生了5笔经济业务：提现20190元；支付销售产品运费450；发放职工工资18000；支付职工困难补助800；补付差旅费余款200。出纳会计将这五笔经济业务逐笔登记到现金日记账上，并于当日结出余额。记账凭证内容真实完整，每月月末各类账簿都根据记账凭证登记完毕，结出余额。能够时刻为公司领导提供真实完整的会计资料。并且及时对账，保证账证相符，账账相符，账表相符，账实相符。

4. 各类凭证、帐目登记规范

根据经过审核过的的会计凭证登记会计账簿。登账时，能够将会计凭证日期、编号、业务内容摘要、金额和其他相关资料逐项登记入账。各种账簿能够按页次顺序连续登记，不跳行、隔页。财务会计报告根据登记完整，核对无误的会计账簿记录和其他有关资料编制，做到数字真实，计算准确，内容完整，说明清楚。会计报表之中、会计报表各项目之中，凡是有对应关系的数字，都保持相互一致。

虽然*有限公司的财务管理相对较好，但还有一些不足的地方，体现在成本控制和应收账款这两个方面：

1. 材料物资管理不科学规范

物资是生产成本控制的重要内容。现在公司的原材料、辅助材料、在产品、半成品、产成品等物资的数量随着市场的变化逐年递增，甚至还是成倍增长，但物资的存储空间、管理人员的素质和数量并没有相应的按比例增加。而且物资材料的管理制度混乱，没有科学有效的体制。材料的使用很少经

过精确的计算，验收和领用缺乏有效的监督控制，盘存不及时，财产清查不严格，材料物资的日常管理缺乏科学、规范的制度。刚去实习时，总经理让我学着干材料会计，当拿到那些材料的记录数据时我发现上面的数目乱乱的，没有头绪。我花费了两个月的时间把前三年的材料数目分类整理结束。在这期间曾遇到这样的情况，公司以前的材料使用登记表不规范，什么样式的也有，追加材料应有的程序没有体现在书面上，这很容易造成材料使用不合理而造成浪费的现象；再者，公司的库存管理不合理，进库单据、出库单据都是同一个人登记，这是容易出现纰漏的。

2. 应收账款难以收回

记账凭证

这是一笔去年8月发生的经济业务，可款项至今未收回，从后面所付的应收账款来看，2019年12月的应收账款累积达到1061226.95人名币。其中，其中*开发区的应收账款为352039.27；工业园区的应收账款为192940；输电工程的应收账款为241331.1，农村输电工程应收账款139916.58，等，这中间有很多款未还，有的也只还了一部分。应收账款是企业因对外赊销、材料、供应劳务等应向购货方或接受劳务的单位收取的款项。应收账款主要功能是促进销售和减少存货。应收账款累积过多，会影响企业财务状况和正常经营。本公司在应收账款方面具有以下问题：

(1) 未能彻底了解往来帐户的详细情况

现在的社会竞争太过于激烈，在激烈的竞争机制下，企业一味的扩大市场占有率，不但在成本、价格上下功夫，而且大量运用商业信用来促销如：

商业折扣，低价促销。比如说，输电工程，市场上是1km10万，但有时投标承包价格只有9万多元1km□本公司的风险防

范意识不强，为了扩销，在事先并未对付款人资信情况作深入调查，根本不了解对方的情况，盲目地采用赊销策略去争夺市场只重视账面的高利润，忽视了大量客户拖欠占用的流动资金能否及时收回。

(2) 不能正确处理帐龄长的应收账款

对于帐龄较长的应收账款，公司没有采用正确的处理方法，这样的话就不了解当局收款欠款情况，不了解应收账款在各个客户之间的金额分布情况及其拖欠时间的长短，也就不能判断欠款的可收回程度和可能发生的损失，不能正确估计坏账损失。这样做也许可以收回的应收账款因为疏忽也不去收回，增加了坏帐准备。

1. 强化物资管理，完善材料领用制度

随着公司的物资数量逐年增加，公司应该扩建仓库以扩大存储空间，提高管理人员的素质，增加管理人员的数量，增加称重、测量的仪器，保持仓库环境整洁，在每个季末，都要进行盘点，盘点时要有盘点人，监盘人，复盘人，在盘点时由仓库物料员带领盘点人员在仓库对公司财产物资进行逐一盘查，盘点一样记录一样，随时找出丢失物资及丢失原因。盘点结果出来后，根据制度规定该由谁赔偿就由谁赔偿，不徇私，这样就能起到一种警示作用，工作人员就会重视起来，不会有偷懒的现象。在领用材料时先打申请，填写领料单，领料单经过所在部门领导签字同意及关务部签字同意后方可领用物资，并且仓库物料员做好登记，步骤缺一不可。

2. 加强应收账款的管理

(1) 准确了解往来帐户的情况

在应收账款发生之前加强事前控制。就是要做到在赊销业务之前对购买方的偿债能力与信用状况进行状况调查，并做出

判断，要对购买方的履行偿债义务的态度，偿债能力，客户的财务实力，抵押品以及社会经济环境发生变化时，客户的经营情况及偿债能力。综合这些因素给客户划分等级，在这些基础上制定信用政策。

(2) 加强应收账款的考核力度

估计金额损失的合计就是应计提的坏账准备，如果坏账准备科目有贷方余额，且余额小于应计提的坏帐准备，则计提它们的差额，借：管理费用 贷：坏帐准备。如果余额大于应计提的坏账准备，则冲减它们的差额，借：坏账准备 贷：管理费用。

通过这几个月的调查与分析，我对昌吉供用电工程有限公司有了更深一步的了解，与同事们建立了融洽友好的朋友关系，也让我学到了许多知识和经验，这些都是书本上无法得来的，使我能更好的了解自己的不足，了解会计工作的本质，了解这个社会的方方面面，能够让我更早的为自己做好职业规划，设定人生目标，向成功迈进。最重要的是我发现自己的业务水平得到了提高，发现了现金管理中的一些问题，也提出了自己的看法，但由于调查时间较短和自身经验的不足，对于问题的认识可能比较肤浅和片面，所以还有待完善和提高。在这里我要感谢一下我的指导老师和单位的同事，是他们给了我莫大的支持与帮助，使得我顺利地完成这篇调查报告，也希望我调查报告中的一些思考，对完善公司的财务管理有一定的借鉴作用。

财务调研汇报篇六

自20xx年我国将电子计算机应用于财会领域以来，国内财务软件从无到有，经过30年的发展，已逐步走向成熟，形成一定的产业规模。随着企业新管理时代和网络时代的来临，企业的生存环境、经营和管理模式都发生了重大变化，传统的

手工做账已无法适应企业发展的要求。企业如何适应时代发展的需要，合理的运用新一代的财务软件，已成为企业界与财务软件行业共同关心的问题。本文在对企业运用财务软件与否，选择依据和运用程度上进行了分析，着眼于企业运用财务软件的状况，并对遇到的问题和应该采取的相关措施进行了探讨。

为了更深一步的了解财务软件在企业中的运用情况，我们进行了问卷调查，具体情况如下：

二、调查对象：会计工作者私营企业的占53.0%，行政事业单位的占5.0%，外资企业的占0.2%，国营企业的占4.6%，其他的占7.2%。

三、调查内容：本次调查主要对企业运用财务软件与否，运用依据，运用状况和所遇到的问题等方面通过 个问题进行了调查。（见附一）

四、调查结果：

（一）公司的基本状况

财务人员的基本状况

从企业对会计工作者的需求情况和使用财务软件的基本状况来看，调查数据显示：有73.0%的公司企业财务人员在0人以下，仅有大约27.0%的公司财务工作者达到0人以上，使用财务软件的企业达到了调查总企业的67.6%，这些说明财务软件经过这么多年的发展，在我国已达到了很大程度的普及，但是公司的财务人员并没有因为这样的普及而达到实质性的增长，这样的现象一定程度上反映了财务软件的普及和运用还属于初级阶段，在每个企业的运用状况还没有得到系统的完善和全面的发展，从而使其规模化受到限制。另一部分原因也由于调查的私营企业占到了调查企业的百分之五十以上，这样

使随机抽样调查的企业规模的均衡受到一定的限制，从而也限制了对于企业财务人员的需求数据反映状况的真实性和全面性。

2 会计电算化的运用状况

从企业对会计人员运用财务软件的依据来看，调查数据显示：80.2%的公司是由于使用的成本太高或企业本身没有相关的会计技术人员或规模小，业务简单，不需要使用等客观因素而放弃了使用财务软件。是因为经营者认为现有财务软件存在一定的缺陷，没有合适的软件适合自己公司，或者经营者更亲睐于习以为常的手工做账等主观因素只占到了大约9.8%的比例，而这些主观因素更会由于财务软件的发展与完善得以提升的空间达到7.2%这么高的比例，这些数据充分表明，更多的是由于客观原因导致了财务软件在企业中的应用与发展受限。品牌的知名度对于企业运用财务软件的影响只是属于一个次要因素，并没有对其在电算化应用板块上的取向造成影响，但是由于各种财务软件之间互相融通和垄断的产生，导致很多企业对于更为普及的财务软件的选择趋向性更大。

从对会计电算化的使用状况来看，调查数据显示：会计电算化使用初级阶段，中级阶段，和全面使用阶段比例分别占到了25.3%，44.4%，30.3%，处于一个开口向下的抛物线形式，应用的顶峰处在中级阶段，即运用于多数业务记账，核对环节，账务处理大部分依靠财务软件的状态，而充分运用的环节主要分布在销售，采购，应收应付环节；次要分布在存货，供应链，薪资环节，说明要想会计电算化在企业中更进一步的普及，需要关注和实施改革完善的方面应该着重于存货，供应链，薪资，这样便可以有的放矢，事半功倍的发展和完善企业对于财务软件的应用。

（二）公司存在的问题

从公司运用财务软件所达到的效果和公司现在所面临的问题

来看，调查数据显示：由于财务软件的普及，财务信息各方面，例如准确性，可比性，可操作性等都有了稳步和同步的提高；对于信息以外的其他方面，例如核算效率，公司业务综合分析能力等，财务软件都带来了不小的好处；对于工作人员来说，财务软件的使用也减少了他们工作的时间和出错的几率，这样便使劳动力得到了更好的应用，企业利益也得到了了一定的上升空间。而在企业运用财务软件遇到的最常见的问题是不能满足某些业务处理的需要，某些具体操作设计的不完善，软件安全性能不够高，对于企业专业模块的处理无针对性，软件使用环境受到限制，这些分别占到了9.7%，24.5%，0.2%，4.%，0.2%。而对于信息查询不方便，操作人员整体素质不高则都在百分之十以下，在这便不予做重点考虑。

五，调查体会和几点改进措施：

由以上的调查数据和分析得知：若财务软件的应用更上一层楼，那么带来的好处将是全方位的。

首先，在空间上，企业的事务可以进行远程处理，因而可以对企业实行集中管理。利用财务软件构建公司内部的会计信息系统，可以有效降低投资和运行成本，快捷便利地获取下属机构的财务信息，并且可以保持集团内财务信息的一致性，提高管理效率。

其次，在时间上，财务软件的应用使会计核算从事后达到实时，财务管理从静态走向动态，大大丰富了会计信息内容并提高了会计信息的价值。企业主管和财务主管能够基于网络财务软件提供的动态会计信息，及时做出反应，并部署经营活动和做出财务安排。

为此，本人提出了以下几点改进措施：

（一）提高管理认识

提高企业管理者认识，只有让企业管理者充分认识到运用财务软件在企业经营中的重要作用，才能让企业进步。企业应该清醒地认识到，会计电算化将计算机技术应用于会计核算工作中，以计算机替代手工记账，不仅减轻了会计工作人员的劳动强度，提高了会计核算的速度和精度，更重要的是它改变了传统会计的核算方式、数据存储、数据处理程序和方法，扩大了会计数据领域，提高了会计信息质量，而且改变了会计内部控制与审计的方法和技术，推动了会计理论与会计技术的进一步发展完善，促进了会计管理制度的改革，是整个会计理论研究与会计实务的一次根本性变革。

（二）、加强后续更新

的提高和获取更多的利益。

（三）、优化岗位设置。

会计岗位设置不合理是影响整个电算化向深层次发展的主要原因之一，因为会计内容繁多，复杂，只有进行科学的岗位分工，使之规范化，科学化并落实岗位责任制，才能使整个会计电算化系统高效，协调的工作。不兼容权限必须分离，即对电算化权限严格控制，系统操作人员以外的操作人员只享有操作权限。

近年来，随着数字技术、现代通讯技术和互联网技术的发展，许多企业使用了不同的财务软件对本企业进行会计核算与管理。无论是私营企业还是行政事业单位或是外资企业等都还有发展的空间，自xx年代期初以来，我国的会计改革已迈出了稳健、有序的步伐并取得了辉煌的成绩，但是，由于会计属于上层建筑范畴在随着经济环境的变化而不断改革、发展和完善。任何企业都应该抓住这一良机来促进传统会计的革新，推动财务软件在会计电算化工作和管理中的现代化、规范化和科学化。