

最新财务工作心得体会和努力方向 财务个人工作总结心得体会(通用5篇)

心得体会是指个人在经历某种事物、活动或事件后，通过思考、总结和反思，从中获得的经验和感悟。心得体会是我们对于所经历的事件、经验和教训的总结和反思。以下是小编帮大家整理的心得体会范文，欢迎大家借鉴与参考，希望对大家有所帮助。

财务工作心得体会和努力方向篇一

总而言之只有我们的财务工作做扎实了，随之而来才会给我们的企业带来不期而遇的效果，才能让我们的事业走在世界的尖端。下面小编带来的财务个人工作总结心得体会最新，希望大家喜欢！

转眼间又将跨过一个年度。从20__年进入医院财务部以来，迄今为止任职已有一年时间，回首过去一年，内心感慨万千。在此期间我所负责的财务工作得到了各位领导、各位同事和各科室的大力支持和热情帮助，借此机会我表示衷心的感谢。

财务工作职责是对全院财务资金活动进行核算管理和监督。财务工作是一项“婆婆妈妈”的工作，事情繁杂，又不像其它临床科室能够用数字和成果来说话。但我自任职以来，热爱本职工作，立足自身岗位，踏踏实实做人、勤勤恳恳干事，恪尽职守，忠实履行自己的工作职责。现将一年来的工作情况汇报如下：

随着医院业务量不断攀升，会计核算和工作量也随之不断加大，接手以来我加班加点认真对年初的账务进行了认真处理并及时做完。迅速熟悉自己的工作任务，学习医院管理方案，并按要求对一季度浮动工资进行核算按时发放。我每月月底

开始对结帐出院病人逐个分项目分科室录入汇总完成后打印出来交由各科护士长、药房、医疗股长每人一份进行核对，确认无误后方记入住院收入。每月月初要把上个月的账务处理完毕，打印出记账凭证、财务报表后装订成册然后归档保管。

每月向主管局上报上月财务收支月报表，向院领导提交上月业务收入报表及收入汇总对比表。同时对新增的固定资产进行录入，保持固定资产管理软件中的固定资产和财务账上一致，年终要及时上报固定资产年报。每季度要统计各科室收入和个人收入，根据医院管理方案真实准确、实事求是地进行各科室人员浮动工资的核算，形成草案后交由院领导审批后按时兑现全院人员浮动工资。

在做好以上工作的同时，加强对票据的管理，对收款室、护理部、出纳等领购发票严格实行缴销管理。财务部的工作象年轮，一个月工作的结束，意味着下一个月工作的重新开始。虽然繁杂、琐碎，也没有太多新奇，但是作为医院正常运转的命脉，我深深地感到自己岗位的价值，所以在实际工作中，本着客观、严谨、细致的原则，我养成了严谨细致务实的工作作风。在办理每一笔会计事务时做到实事求是、细心审核、加强监督，对要求我签字审核的支出进行认真审核，确保会计信息的真实、合法、准确、完整，切实发挥了财务核算和监督的作用。

二、工作中存在的不足之处

- 1、在业务知识和管理经验上与自己的本职工作要求还存有一定的差距。
- 2、开展工作的思路还不够宽广，缺乏创新精神。
- 3、日常工作中有些做的不够细致、深化，管理只停留在表面，没有起到真正的作用。

财务工作二十余年，也写了近二十份的年终总结，按说，我们每个追求进步的人，免不了会在年终岁首对自己进行一番盘点。这也是对自己的一种鞭策吧。

作为__集团子公司的__公司，财务部是柯莱公司的关键部门之一，对内财务管理水平的要求应不断提升，对外要应对税务、审计及财政等机关的各项检查、掌握税收政策及合理应用。在这一年里全体财务部员工任劳任怨、齐心协力把各项工作都扛下来了。财务部的综合工作能力相比20__年又迈进了一步。回顾即将过去的这一年，在公司领导及部门经理的正确领导下，我们的工作着重于公司的经营方针、宗旨和效益目标上，紧紧围绕重点展开工作，紧跟公司各项工作部署。在核算、管理方面做了应尽的责任。为了总结经验，发扬成绩，克服不足，现将20__年的工作做如下简要回顾和总结。

今年的工作可以分以下三个方面：

一、费用成本方面的管理

1、规范了库存材料的核算管理，严格控制材料库存的合理储备，减少资金占用。建立了材料领用制度，改变了原来不论是否需要、不论那个部门使用、也不论购进的数量多少，都在购进之日起一次摊销到某一个部门来核算的模糊成本。

2、在原来的基础上细划了成本费用的管理，加强了运输费用的项目管理，分门别类的计算每辆车实际消耗的费用项目，真实反映每一辆车当期的运输成本。为运输车辆的绩效管理提供参考依据。

二、 会计基础工作

(1) 认真执行《会计法》，进一步对财务人员加强财务基础工作的指导，规范记账凭证的编制，严格对原始凭证的合理性进行审核，强化会计档案的管理等。对所有成本费用按

部门、项目进行归集分类，月底将共同费用进行分摊结转体现部门效益。

(2) 国家财政部门对柯莱公司的财务等级评定还是第一次。我们在无任何前期准备的前提下，突然接受检查，但长宁区财政局还是对柯莱公司财务基础管理工作给予了肯定。给柯莱公司的财务等级分数也是评定组有史以来，评给最高分的一家公司。

三、 财务核算与管理工作

(1) 按公司要求对分公司以及营业点的收入、成本进行监督、审核，制定相应的财务制度。统一核算口径，日常工作中，及时沟通、密切联系并注意对他们的工作提出些指导性的意见，与各分公司、营业点的核算部门建立了良好的合作关系。

(2) 正确计算营业税款及个人所得税，及时、足额地缴纳税款，积极配合税务部门使用新的税收申报软件，及时发现违背税务法规的问题并予以改正，保持与税务部门的沟通与联系，取得他们的支持与指导。

(3) 在紧张的工作之余，加强团队建设，打造一个业务全面，工作热情高涨的团队。作为一个管理者，对下属充分做到“察人之长、用人之长、聚人之长、展人之长”，充分发挥他们的主观能动性及工作积极性。提高团队的整体素质，树立起开拓创新、务实高效的部门新形象。

今年来，自觉服从组织和领导的安排，努力做好各项工作，较好地完成了各项工作任务。由于财会工作繁事、杂事多，其工作具有事务性和突发性的特点，因此结合具体情况，工作总结及计划如下：

一、认真完成各项工作

（一）及时准确的处理日常的财务单据。将各项开支情况按照会计科目及时在联签单上反应，核实所送来发票、合同、出入库单等单据的真实性、合理性、完整性。并且及时找领导审批，缩短会计行为发生时间，提高工作效率。并对所审批后的单据进行多次检查和审核，保证原始凭证的全面准确。

（二）每月财务账簿的登记及报表的编制工作。该工作时间紧任务重，是对一个月以来会计行为发生的总结，必须下月初尽快完成对本月记账、结账和账务处理工作，在领导编制好会计凭证之后，首先核实凭证编制的准确性，审核无误后，及时完成现金日记账、银行日记账、账簿、总账的登记工作。登记完成后依据账簿及时对资产负债表、利润表进行编制。并及时审核其账簿的登记及报表的编制的准确性。

（三）每月及时向各部门报送我公司相关数据，主要有网络报表包括统计局报表、建筑业联网快报、税务局财务报表上报；纸质报表为资产负债表、利润表，上交国资委。

（四）税务上报工作。对我公司增值税、企业所得税、印花税、个人所得税、工会经费、城建税、教育费附加、地方教育费附加等税种，每月按时上报并缴款。

（五）对各类会计档案，按照档案局相关规定进行了分类、装订、归档。对20__年路灯所会计档案、20__年城乡照明工程有限公司会计档案达到正规化、标准化。使我公司的会计信息做到全面、及时、准确的反映。

（六）去孝义市总工会，对我公司的工会经费进行及时的返还，保证我公司工会资金，确保我公司及其员工的生日礼品、节假日礼品等合理福利有资金来源。

（七）考取低压电工证、安全生产管理人员证，满足我公司对员工的相关证件要求。

二、存在的不足

对会计的一些知识及其实践没有完全掌握，没有学透吃透，从而不能够快速的提升工作效率，使得工作时间延长，对待一些工作细节存在疏漏，经常会不经意间的犯一些小毛病，虽然给工作没有带来太大的问题，但也影响了工作的效率。

三、工作计划

（一）继续保持优良的工作态度，在工作岗位上本着努力认真，积极肯干的工作作风，时刻严格要求自己，做到不记错一笔账，把数据做好，准确精细，及时做好记账算账，按时结账等工作。向公司领导和上级单位提供真实、完整、准确的财务数据。

（二）我会提升自身的专业技能，多学习财务相关知识，认真学习和研究最新的税收政策法规，通过学习来增加工作经验，并通过向他人请教等方式，对工作会更加重视，提高工作效率。

（三）对财务工作进行多次的核算，多次查漏，减少工作失误，注意细节让工作从此更加顺利，也能够为公司发展提供帮助。

20__年我的个人工作总结及计划已详细分明，财务工作做好不是件容易的事，我将共同努力，定将我司的财务工作推向一个更高台阶。

时间飞逝，20__已过，感谢公司对我的信任，使得我有机会加入__大家庭，公司是一个成长型企业，在__的正确领导下，公司在一年下来也取得了不错的成绩，虽然工作中也有一些做得不足的地方，但我一直本着洁身自好，恪尽职守，善用其财，无愧其禄的工作观念，踏踏实实的工作。现对今年财务工作进行以下总结。

一、对工作的建议

20__年，就工作中发现的问题，我个人认为：需要把各岗位细分化，职责更明确化，才能更大的提高工作效率。工地成本核算需要大大的加强，才能保证工地能够获取利润。工地的跟踪服务一定要有专人负责，才能有效的保证工地的顺利进行，以及工程款的进度，最后按工期完成验收交尾款。我们要对过去工作中不足的地方进行完善管理，对做得好的我们需要把工作做得更好，加强财务管理，做到财务工作长计划，短安排。使财务工作在规范化、制度化的良好环境中更好地发挥作用。

二、工作成就

服务于公司、服务于员工、服务于客户，以促进公司开拓市场、增收节支，从而谋取利润化，以的人力配置谋取的经济效益。

三、明年的工作计划

在财务部内部明确考核制度：财务人员的分工及各职能部门的协作，要分工明确并带有互相协作补充性，相互配合的工作中不断学习，对各项费用的合理支出起到监督作用。

对前工作期间应进行有阶段性的总结，从月度小结到季度、半年、全年总结；

做好资金预算工作，其中包括对应付款项、应收款项等等；

做好财务报表的编制工作，要求帐务清晰、任务明确；

其他方面，听从公司领导的工作安排，认真的完成每一项任务。

从一名在校大学生正式转变成为一名工作职员，展开了我人生职业生涯的第一个篇章。我初到中青旅中山国旅财务部做出纳，从不熟悉到慢慢学习、了解和适应。现在我对自己所从事的出纳工作已经比较熟悉，也相信自己能胜任这项工作。在这段时间里，我学到了很多受益一生的东西，学到了很多会计方面的实践知识，同时也学到了很多社会经验。下面我就这一段时间的工作做一下总结：

一、出纳的日常工作

1、严格审核报销单据、发票等原始凭证，按照费用报销的有关规定办理业务，做到合法准确、手续完备、单证齐全。对不符合要求的，指明原因，要求改正。出纳工作一定要认真细心，不能出任何差错，多一分少一分都不可以。所以在每次审核票据的时候，我都会点两遍算两遍，确保无误后才付款。

2、每日做好现金及银行存款日记账，日清月结，保证账证相符、账款相符、账账相符，发现差错及时查清更正。最后将原始凭证及时登账。每月末做好银行对账工作，努力做到不出差错。

3、严格按照公司有关规章制度提供人员工资变动名册，按时核算发放单位职工的工资、补贴及各类奖金。因为工资直接关系到每个人的利益，所以其计算、发放更是需要及时且细心谨慎。

4、负责妥善保管空白支票、有价证券、有关印章和收据，做好有关单据、账册、报表等会计资料的整理、归档工作。

二、与出纳相关的其他工作

1、严格按照会计档案有关规定，及时完成凭证装订和会计档案整理及保存工作。

2、严格按照国家及规定章程，及时做好外币结汇工作，并按照会计有关制度登记外币账目。

3、认真完成单位领导临时交办的其他工作。

三、在岗期间的自我要求

1、认真学习财经方面的各项规定，自觉按照国家的财经政策和程序办事。

2、经常了解各部门的经费需要情况和使用情况，配合各部门合理使用好各项资金。

3、不断改进学习方法，讲求学习效果，“在工作中学习，在学习中工作”。坚持学以致用，注重融会贯通，理论联系实际。用新的知识、新的思维和新的启示，巩固和丰富综合知识，使自身综合能力不断得到提高。

4、努力钻研业务知识；极参加相关部门组织的各种业务技能的培训，始终把增强工作能力作为一切工作的基础；始终把工作放在严谨、细致、扎实、求实上，脚踏实地工作。

5、要恪守良好的职业道德。出纳每天和金钱打交道，稍有不慎就会造成意想不到的损失。出纳人员必须养成与出纳职业相符合的工作作风，要注意保守机密，要竭力为本单位衷心工作。

四、工作过程中存在的问题

1、只干工作，不善于总结，所以有些工作费力气大，但与收效不成比例，事倍功半的现象时有发生。今后要逐步学习用科学的方法，善总结、勤思考，逐步达到事半功倍的效果。

2、忙于应付事务性工作多，深入探讨、思考、认认真真的研

究条件及财务管理办法、工作制度少，工作有广度没深度。

3、由于刚出校门，自身拥有的只是书本上的理论知识，而缺乏实践的工作经验，因此在实际工作过程中还会产生各种操作性的专业问题。

没从事这个工作之前，我简单的认为出纳工作好像很简单，不过是点点钞票、填填支票、跑跑银行等事务性工作。但是当我真正投入工作，我才知道，我对出纳工作的认识和了解是错误的，其实不然，出纳工作不仅责任重大，而且有不少学问和政策技术问题，需要好好学习才能掌握。更重要的一点，做好出纳工作首先要热爱出纳工作，要有严谨细致的工作作风和职业道德。出纳人员要有较强的安全意识，现金、有价证券、票据、各种印鉴，既要有内部的保管分工，各负其责，并相互牵制；也要有对外的保密措施，维护个人安全和公司的利益不受到损失。

以上都是我工作以来的一些体会和认识，在工作中学习和努力提高业务技能，使自身的工作能力和工作效率得到了迅速提高，在以后的工作和学习中我还将不懈的努力和拼搏，做好自己的本职工作，为公司和全体员工服务，和公司全体员工一起共同发展！

本人在财务科担任记账工作，辅助编制报表，编制单车收入兑现表、清欠表、和各种分析性附表，例如内部费用表等。

20__年是我干会计工作的第十年，经过不断的磨练、洗礼，我也由无知、青涩转变为成熟、理性的一个人。

由于电算化广泛应用，加之网上银行等电子化的实行，在这一领域，我也取得了可贵的经验。

20__年我作了如下工作：

一、加强帐务的整理

2、对单车帐务进行整理：对承包人之间的车辆转让、变更，及时予以记录、核对、确认；

二、辅助编制报表

三、对报表、账本数据进行分析

四、承包车辆的收入核算、兑现及清算欠款工作

20__年，回顾工作的十年，我从思想到实践，也经历了一次次转变，也得到了领导和同事的大力帮助，牢牢记住衷心的嘱咐：

1、数字要准确；

2、手脚要勤快；

3、放下包袱，不因情绪影响工作，感谢领导与朋友的嘱托，我会更努力工作，做出更大的贡献。

一、管理缺陷

(1) 国有企业内的一些企业因为内部管理松懈而削弱了会计基础工作，导致账目混乱，财产不实，数据失真。无法为会计报表使用者提供真实可靠的会计信息。

(2) 国有企业内的一些会计人员素质不高，在对高素质高水平的财务人才招聘和培训上欠缺。造成记账随意，手续不清，差错严重，会计档案资料丢失；风险意识薄弱，业务技能不高，缺乏创新能力。

(3) 随着电子商务的发展，网络财务迅速兴起。传统的财务管理也演化到网络财务时代。网络财务的最显著特点是实时

报告，单位管理人可以进行在线管理。目前各单位还依然以手工为主，电脑为辅的时代。

(4) 单位领导人会计法制观念淡薄，模糊财务核算，使他们的非法意图有实施的空间和可能；总是希望会计能够处理好领导的一切事务，违法干预会计工作，导致会计工作人员执法难度加大。

二、核算和会计报表缺陷

(1) 固定资产核算。国有企业会计制度规定的固定资产核算方法呈现以下特点：一是以固定资产和固定基金同时反映固定资产的“价值”；二是固定资产在使用过程中不提取折旧，而是提取修购基金。这种方式存在以下弊端：一是价值背离。随着使用时间的延长，账面价值与现时净值会逐渐背离。二是虚增净资产。随着固定资产的磨损，以账面原值核算固定基金，使资产负债表中净资产指标不能反映资产的实际状况，无法保证其会计信息质量。三是成本不完整。固定资产不提折旧，业务活动成本相应也不包括折旧费用，使得成本核算不完整。

(2) 会计报表。国有企业会计报表有两个最大的不足和缺陷：一是从会计报表体系看，国有企业不编制现金流量表；二是从具体会计报表的结构上看，资产负债表采用“科目余额表”的结构形式。传统财务系统不能满足用户的个性需要，受成本效益原则的约束，有些过去看来不是非常重要的信息没有在财务报告中出现，一些小用户无法从财务信息中提取小部分信息。因此，切实采取措施，把传统的财务系统升级到适应财务网络化、满足各种用户的需求，加强财务与会计管理工作已经迫在眉睫。

三、改进措施

(1) 本单位的财务管理实行一把手领导下的财务部负责制，

各项开支由财务部统一掌握，合理安排。各项开支实行经手人、部门负责人、主管领导签字；经一把手领导签批后，方可报销，否则追究财会人员责任。

(2) 本单位的经费开支，原则上执行预算管理，施工生产实行经济目标管理；禁止公款外借（包括局属各单位及其他单位和个人），特殊情况应请示书面批准。严禁任何人以公款、支票为个人办私事。严禁将公款以个人名义存储。严禁用单位资产或银行存款为其它单位和个人作抵押贷款、担保。

(3) 机械设备、车辆的购置、院内基本建设工程等项目开支，按照国家会计制度的规定制单、记账、报账，做到手续齐备、数字准确、账目清楚、处理及时，执行好国家财会制度的统一规定。本单位的车辆原则上在系统内修理厂修理，由修理厂向本单位清算，本单位能够维修的尽力自行解决，严禁在修车中弄虚作假，损公肥私。

(4) 建立监督机制，工程中发生的人工费、材料费、机械费的结算，必须于原始票据上由主管领导和经手人签字，并开具统一发票，否则，财务不予结算。本单位及各项目经理部所需办公用品、低值易耗品原则上由行政办公室统一购买，统一合理发放；测量仪器、工具、订购科技书刊、报刊、杂志等文化用品需请示一把手领导批准。

(5) 干部职工的差旅费、劳保用品等按统一规定的标准执行。各项奖金、分成补助的发放（包括临时工、机手、管理人员）其金额、数量由领导班子研究确定，行政办公室统计，财务部负责发放；临时工由统计股审核后，列出临时工工资表，经一把手批准后财务部负责发放。

(6) 出纳人员在每周完成出纳工作后，应将库存现金、银行存款的上存、收入、支出、结存情况，编制“出纳报告表”，并对库存现金，由会计或一把手指定人员进行定期对账实地盘查，其他时间不定期进行抽查。

(7) 现金支票或转账支票的使用凭一把手批准单，否则财务部有权拒绝提供使用。严格控制签发空白支票，特殊情况需签发的，必须在支票上填写收款单位名称、款项用途、日期、规定限额和报销期限，由支取人在支票登记簿上签字。银行支票确认的财务专用章及出纳手章必须分开由财务负责人和出纳负责保管。

(8) 会计人员根据财务收支计划，逐步核算开支，对计划外和不符合规定的收支应向一把手领导提出意见，以便领导及时处理。

(9) 现金出纳必须按财务规定存放现金，库存现金超过一定数额时必须存入银行，日清月结。如发现现金与账目不符，责任自负并追究责任；现金支票或转账支票的使用凭一把手领导填写“支票领用单”，由经办人、部门经理、财务主管、一把手领导签字后出纳方可开出，否则财务部有权拒绝提供使用。

四、建议及策略

(1) 国有企业引入权责发生制，对固定资产的购置成本予以资本化，建议固定资产取得的会计处理如下：取消“固定基金”、“专用基金—修购基金”会计科目，增设“在建工程”、“待处理财产损溢”会计科目。对于购置的不需要安装的固定资产，应按实际成本，借记“固定资产”贷记“财政补助收入”或有关资产帐户；对于发生的在建、改扩建工程支出，借记“在建工程”贷记“银行存款”或相关资产帐户，项目完工交付使用，借记“固定资产”贷记“在建工程”。

(2) 建立固定资产折旧制度。增设“累计折旧”，计提折旧时，借记有关科目，贷记“累计折旧”同时借记“固定基金”贷记“专用基金—修购基金”，“累计折旧”作为固定资产的减项单独列示；这样使得资产负债表能真实反映国

有企业的资产、净资产的情况，以便于会计报表使用者利用真实的会计信息做出正确的决策。

(3) 现金流量表。作者们可以参考企业现金流量表准则的基本原理，结合国有企业的实际情况编制内部管理报表——国有企业现金流量表，反映国有企业一定期间的现金流入和流出的整体情况，对资产负债表和收入支出表起到补充说明的作用。

(4) 资产负债表。首先将国有企业资产负债表平衡公式“资产+支出=负债+收入+净资产”改为“资产=负债+净资产”；其次将资产负债表中收入、支出项目删除，以其净额通过资产负债表“净资产”部分予以反映。

经济全球化、知识经济时代的到来，以及中国加入世贸组织后众多市场的开放都将改变着传统的财务管理目标、内容、方式，乃至整个财务管理机制。相比较之下，具有国有企业行业特色的行业国有企业财务管理办法和行业国有企业会计制度的规定相对弱化，在一定程度上影响了国有企业财务管理和会计核算工作的正常进行；“无法可依”的被动局面至今未能得到有效扭转。另外运用现代化的管理手段，实现国有企业系统会计电算数据网络化、资源共享化，促进国有企业财务管理规范化、科技化、效率化，出台具有行业特色，反映国有企业改革与发展、加强国有企业财务管理与会计核算要求的财务会计制度规范已势在必行。

20__年在公司班子的大力支持下，我带领广大财务人员紧紧围绕年度财务工作思路，不断夯实财务基础工作，规范财务业务流程，创新财务管理方法，改革财务管理体制，着力强化平稳、受控运行，为全面完成公司的各项目标做出了应有的贡献。

一、圆满完成了国家审计署现场审计工作

在国家审计署的审计过程中，我们全力以赴、自查自改、跟踪反馈、及时协调，保障了审计工作的顺利进行。

一是公司各单位成立了以一把手为组长的组织机构，以财务为主协调办公室，建立了顺畅的沟通机制，及时化解现场审计阶段发现的问题10余项。

二是根据公司审前工作会的部署，及时安排和要求三省公司和机关各处室对照内控制度严格自查，整改不合规事项200余项。

三是会同三省公司和相关处室联合审查、共同把关审前和审计过程中提报的各项资料。

四是针对审计组反馈的32个审计记录，立即组织三省公司财务部门和相关部门认真核对、仔细研究，反复讨论、修改三省公司及各部门的答复，从法律和相关政策法规的角度做出了合理解释。

通过“严格、扎实、细致、周密”的工作，公司接受住了审计署的严格考验，得到了审计组的较高评价。

二、财务信息化建设取得新突破

一是在核算体系改革方面，以“推进财务和资产7.0系统上线”为重点，组织本部及三省业务骨干，积极学习财务7.0系统的各项管理和操作程序，积极改变核算流程，30人历时一个月，完成了近10万条信息的设置和账务初始化工作，顺利实现了6.0和7.0系统的并行。并行后的财务核算工作量成本增加，在原本人员偏紧、工作量偏大的基础上，财务人员加班加点、任劳任怨、扎实工作，为进一步提高信息透明度、优化核算流程、提升对基层的监控力度打下了坚实的基础。

二是在零售费用定额管理方面，我们积极推导、演绎和引申

建筑行业定额管理理念，在调研、总结和开发软件的三个阶段一直处于板块水平，得到了板块的认可，并委托我公司实施软件开发和系统推广工作。目前系统已经开发成功，预计20__年一季度在销售系统全面上线，为销售公司全面贯彻低成本发展战略、创新成本控制手段、实现管理向基层延伸奠定了坚实的基础。

三是在资金管理系统建设方面，通过近一年的调研、开发和推广，基本实现了对库站资金的实时监控，实现了与业务系统、零售系统的信息共享和系统自动控制，实现了资金的自动汇划、收付凭证的自动生成、账户余额的实时监控。为进一步降低资金头寸、提高核算速度和质量、降低资金风险提供了方便、快捷的信息平台，是资金管理历程中的一次跨越式变革。

三、资金、资产管理能力稳步提升

在资金管理方面，以“降低冗余资金、加强现场稽核”为重点，确保全年无重大资金安全事故。

一是持续推进银行上门收款□pos机推广和银行账户管理，有效降低了在途资金，保障了资金安全，截止20__年年底实现上门收款的加油站座数达到__座，同比增加__座，上门收款率达到87%，同比提高2个百分点，比20__年提高73个百分点□pos机刷卡结算金额为__亿元，同比增长__倍；清理冗余账户、合并账户__个，账户数量维持在满足生产经营需要的最低限度内。

二是积极贯彻落实资金安全稽查长效机制，各地市公司对加油站资金管理自查面达100%，由省公司组织的抽查和复查覆盖面平均达到60%，并根据板块《关于开展加油站资金专项检查的通知》要求和整体部署，成立了加油站资金专项检查领导小组和办公室，累计检查站库__余座，检查覆盖面99%以上，发现和整改问题500余项，完成了板块下达的资金稽查任务，

得到了西藏公司督察组的高度评价。

在资产管理方面，通过明确转资流程和表单、组织制订预转资单价标准，结合国家审计署的审计结果，督促三省公司进一步提高转资速度，截止20__年年底在建工程余额__万元，与年初相比在建工程占资产总额的比重下降了0.67个百分点。同时，依托资产6.0系统，有效的解决了信息不对称的问题，全年共完成__万元固定资产的内部调拨，完成资产卡片的编制5万余张，充分发挥了存量资产的使用价值。并组织三省公司对各项资产进行了一次全面清查，对盘亏、毁损、报废资产的情况进行了一次细致的摸底统计，确定了符合报废条件的资产335项，为下一步优化资产结构、盘活低效或无效资产提供了数据支持。

四、注重过程、加强监控，预算管理水平和稳步提升

一是月度滚动预算和资金联动控制得到进一步加强，三省公司实现了从被动接受到主动执行的转变，有效保障了费用合理、均衡发生，全年费用指标均控制在板块下达指标范围内。

二是通过收集整理第一手资料，深入贯彻上级单位管理意图，20__年预算编制得到了板块领导的高度评价，预算汇报圆满成功。

五、法制意识逐步提升，税企环境进一步优化

通过加强协调、强化内部管理、提高税务人员业务素质，取得了较好地成绩。

一是通过努力，实现了__地区增值税预征率的再次下降，年节约利税__余万元。

二是通过大力协调，__等地区税务部门纠正了在零售环节按收入比例征收印花税的违规政策，年节约印花税200余万元，

摆脱了企业被动纳税的局面，净化了纳税环境，提高了企业在税企分配格局中的话语权。

三是实现了__冠名机打发票的使用，为进一步提高内部管理水平、提升企业形象提供了优越的平台，是税企关系的一次历史性突破。

四是组织了一次财税大检查，查处整改问题20余项，并根据检查结果制定和下发了发票管理办法，规范了票据的使用，降低了税务风险。

财务工作心得体会和努力方向篇二

20xx年财务工作，实时对成本核算、费用管理、开支范围和计划管理等情况监督检查，对工作中的问题及时研究处理，对重大问题及时向分管领导汇报，在此分享心得体会总结。下面是本站小编为大家收集整理20xx年财务工作心得体会总结，欢迎大家阅读。

在我一年的工作中，像之前二十余年一样，没有什么特别大的贡献，只有平凡的工作，平凡的生活。不过平凡的生活才是真谛，刺激的生活谁也过不了几天，我一直就这样平平淡淡的度过了一年。

时光荏苒□20xx年很快就要过去了，回首过去的一年，内心不禁感慨万千……时间如梭，转眼间又将跨过一个年度之坎，回首望，虽没有轰轰烈烈的战果，但也算经历了一段不平凡的考验和磨砺。

作为**集团子公司的**公司，财务部是**公司的关键部门之一，对内财务管理水平的要求应不断提升，对外要应对税务、审计及财政等机关的各项检查、掌握税收政策及合理应用。在这一年里全体财务部员工任劳任怨、齐心协力把各项工作

都扛下来了。财务部的综合工作能力相比20xx年又迈进了一步。回顾即将过去的这一年，在公司领导及部门经理的正确领导下，我们的工作着重于公司的经营方针、宗旨和效益目标上，紧紧围绕重点展开工作，紧跟公司各项工作部署。在核算、管理方面做了应尽的责任。为了总结经验，发扬成绩，克服不足，现将20xx年的工作做如下简要回顾和总结。今年的工作可以分以下三个方面：

1、作为基层管理者，我充分认识到自己既是一个管理者，更是一个执行者。要想带好一个团队，除了熟悉业务外，还需要负责具体的工作及业务，首先要以身作则，这样才能保证在人员偏紧的情况下，大家都能够主动承担工作。

2、按公司要求对分公司以及营业点的收入、成本进行监督、审核，制定相应的财务制度。统一核算口径，日常工作中，及时沟通、密切联系并注意对他们的工作提出些指导性的意见，与各分公司、营业点的核算部门建立了良好的合作关系。

3、正确计算营业税款及个人所得税，及时、足额地缴纳税款，积极配合税务部门使用新的税收申报软件，及时发现违背税务法规的问题并予以改正，保持与税务部门的沟通与联系，取得他们的支持与指导。

4、在紧张的工作之余，加强团队建设，打造一个业务全面，工作热情高涨的团队。作为一个管理者，对下属充分做到“察人之长、用人之长、聚人之长、展人之长“，充分发挥他们的主观能动性及工作积极性。提高团队的整体素质，树立起开拓创新、务实高效的部门新形象。

一、费用成本方面的管理

1、在原来的基础上细划了成本费用的管理，加强了运输费用的项目管理，分门别类的计算每辆车实际消耗的费用项目，真实反映每一辆车当期的运输成本。为运输车辆的绩效管理

提供参考依据。

2、规范了库存材料的核算管理，严格控制材料库存的合理储备，减少资金占用。建立了材料领用制度，改变了原来不论是否需要、不论那个部门使用、也不论购进的数量多少，都在购进之日起一次摊销到某一个部门来核算的模糊成本。

二、 会计基础工作

1、按规定时间编制本公司及集团公司需要的各种类型的财务报表，及时申报各项税金。在集团公司的年中审计、年终预审及财政税务的检查中，积极配合相关人员工作。

2、认真执行《会计法》，进一步对财务人员加强财务基础工作的指导，规范记账凭证的编制，严格对原始凭证的合理性进行审核，强化会计档案的管理等。对所有成本费用按部门、项目进行归集分类，月底将共同费用进行分摊结转体现部门效益。

3、国家财政部门对柯莱公司的财务等级评定还是第一次。我们在无任何前期准备的前提下，突然接受检查，但长宁区财政局还是对柯莱公司财务基础管理工作给予了肯定。给柯莱公司的财务等级分数也是评定组有史以来，评给最高分的一家公司。

财务工作二十余年，也写了近二十份的年终总结，按说，我们每个追求进步的人，免不了会在年终岁首对自己进行一番盘点。这也是对自己的一种鞭策吧。

新的一年意味着新的起点、新的机遇、新的挑战，我们决心再接再厉，更上一层楼[]20xx年我们将向财务精细化管理进军，精细化财务管理需要“确保营运资金流转顺畅”、“确保投资效益”、“优化财务管理手段”等，这样，就足以对公司的财务管理做精做细。要以“细”为起点，做到细致入微，

对每一岗位、部门的每一项具体的业务，都建立起一套相应的成本归集。并将财务管理的触角延伸到公司的各个经营领域，通过行使财务监督职能，拓展财务管理与服务职能，实现财务管理“零”死角，挖掘财务活动的潜在价值。虽然，精细化财务管理是件极为复杂的事情，其实正所谓“天下难事始于易，天下大事始于细”。

财务工作人员在公司里也算是不错的职位了，因为公司立足的根本还是财务，我知道了我自己的事情，我也知道了在以后的工作中，我还是会做好这一项工作的。公司的财务工作做好了，那么其他的事情就不是难题了，只有财务部门出现了问题，那么公司的发展就会出现更大的问题了，我知道这样，我才会做好这一个属于我的平凡而又重要的岗位的！

一年中，财务部尚有应做而未做、应做好而未做好的工作，比如在资产实物性管理的建章建卡方面，在各项管理费用的控制上，在规范财务核算程序、统一财务管理表格方面，在更及时准确地向公司领导提供财务数据、实施财务分析等方面。在财务工作中我们也发现公司的一些基础管理工作比较薄弱；日常成本费用支出比较随意；这些应是20xx年财务管理要着重思考和解决的问题。

作为财务人员，我们在公司加强管理、规范经济行为、提高企业竞争力等方面还应尽更大的努力。我们将不断地总结和反省，不断地鞭策自己，加强学习，以适应时代和企业的发展，与各位共同进步，与公司共同成长。

这学期，在领导的信任与关怀下，让我担任会计工作，在领导的关心和同事的耐心帮助下，通过不断努力学习，我已基本能胜任此项工作。同时我能自觉的参加学校的一切政治学习，认真作好学习笔记，不断的提高财会知识和政策水平，能认真贯彻执行执行财务政策，方针、制度，从而保证财会工作顺利完成学校下达的各项工作。并积极的递交了入党申请书，在思想上要求进步，争取早日成为一名合格的共产党

员，更好地为党的事业做出自己最大贡献。

这学期在处领导的支持和帮助下，我们财务处人员团结协作，以求真务实的工作精神，较好的完成了各项工作任务，在平凡的工作中取得了一定成绩，凭着责任心和敬业精神，财务部的各项工作有条不紊，严谨规范取得了一些成绩。作为会计人员不仅要有专业的知识，还要有工作的细心，对来报销的每一笔业务认真审核，对借款、费用报销严格把关，签字权限、票据的规范性等都要仔细审核，同时要合理控制成本费用，充分发挥财务部的监督职能。现将这学期我的工作向领导做个汇报：

1、认真做好了会计核算工作

(1)完成了日常财务报销、工资以及各项劳务费的发放。处理好日常会计事务等基础工作，是财务管理的重要环节。严格按照财政局“零余额账户”有关规定，按时申报用款计划指标，及时将银行代付的电话费、保险费、工会经费、养路费、等转账业务“授权支付令”送达银行，定期与财政、银行进行对帐，并按资金支出进度合理使用资金，使财政预算资金管理更加科学、规范。

(2)完成了职工取暖费、物业费的支出和个人所得税的代扣代缴、报销公费医疗费管理、帐务处理等财务管理工作。

财务处做为窗口行业，服务也是非常重要的，处领导也一再重申过，在做好财务本职工作的前提下，我在服务方面也十分重视，因为在前台，我们的一言一行直接代表着财务处整个集体，虽然财务处的工作比较忙，但我会尽可能地做好服务工作。

总之，在这学年的工作中，财务处人员在处长的带领下，坚决贯彻执行国家的法律法规及财务管理、会计核算的规章制度，认真完成全校的会计核算工作，实时对成本核算、费用

管理、开支范围和计划管理等情况监督检查，对工作中的问题及时研究处理，对重大问题及时向分管领导汇报。

在今后的工作中，我会更加努力，不断积累工作经验，有疑必问，有错误及时改正，无论是工作上、学习上，都要积极进取，开拓创新，充分发挥财务管理在单位管理中的核心作用！

在即将过去的一年，自己在科领导和全体同事的关心、支持和帮助下，坚持自我严格要求、加强学习、踏实工作，在政治思想、工作学习等方面取得了不小的进步，下面把自己各方面的表现向领导和同事们作一下总结。

一、在政治思想方面。我主动要求进步，能够严格遵守局里各项规章制度，在思想和行动上严格要求自己。一方面，注重加强自己的思想品德和职业道德修养，思想觉悟和政治理论水平得到很大提高。另一方面，通过积极参加“争先创优”、“热爱伟大祖国，建设美好家园”、“机关文化建设年”、“争做一名合格的公职人员”等一系列活动，对提高政治素质重要性的认识更加深刻，对投身社保事业、全心全意为人民服务的信念更也更加坚定。

二、在学习及文体活动方面。

一是加强政治理论、业务知识学习。从讲政治的高度来认识加强理论学习的重要性和必要性，坚持把学习和积累作为提升自身素质，提高工作能力的基本途径，坚持把参加各种学习活动与自学结合起来，并认真做好重点学习笔记，撰写相关心得体会，做到个人与组织相一致，理论与业务相结合。同时，通过积极参与每期的科务会、财务例会、业务经办知识竞赛等，加强了对基金财务知识、社保业务政策知识的了解、认识和学习，提高了理论联系实际的工作能力。

二是积极参加局里组织的各项文体活动。其中，代表局机关

三支部参加局里组织的羽毛球赛，获得团体第一名好成绩。另外，积极参加全市机关干部才艺大赛，也赢得了荣誉。

三、工作完成情况。

一是在做好和会计账的对账工作的基础上，认真完成了定期与银行、财政专户、自治区社保局的各项社保基金收支对账工作。一方面，及时编制银行余额调节表，清理未达账项，保证了基金财务数据的准确性。另一方面，加强与财政的沟通，完成了社保基金投资国债、定期存款进行保值增值的核对统计工作。另外，完成了新系统上线以来，有关基金出纳业务的优化及问题的反馈、协调处理工作。同时，从今年1月起全局出纳正式开始使用自治区社会保险基金业务与会计一体化信息系统出纳管理进行记账工作，我按照领导安排，完成了该系统的前期测试、组织培训、问题协调反馈工作，并对各分局出纳的实际使用情况进行了必要的交流和指导。为了更好的运用出纳管理系统，后期在总结经验的基础上，进一步统一明确了出纳系统的操作流程和标准以及使用过程中的重点注意事项，大大方便了出纳人员的实际操作，提高了工作效率。

二是做好了全年区属退休教师差额工资待遇的发放工作。其一，做了大量年初的数据核对以及新增人员的待遇核定工作，为全年工资待遇发放打好了基础。其二，及时完成了按月足额正常发放及补发差额工资工作，并建立了工资发放汇总台账。其三，重点做好了退休教师个人及管理单位的来电来访来信的接待工作，避免了出现退休教师多跑腿、跑空趟的现象。其四，加强与财政厅企业处的沟通反馈，确保了区属教师个别特殊人员的待遇发放的及时性和准确性。

三是完成了城镇居民大额医疗保险的征缴、退费工作。其一，完成了全年大额医疗保险批量报盘提交银行的扣缴工作。其二，完成了各分局收缴报送的审核整理工作。其三，统一规范了业务流程，并分别建立了征缴、退费情况的电子台账，

定期与各分局核对。

四是完成了各项基金支付的往来业务。其一，及时完成了基金网银支付第一步审核、上传文件操作。其二，做好了医疗保险预留保证金的划转支付工作。其三，负责完成了拨付各分局离退休医疗补助金、各险种周转金等的审核支付操作，以及后续核对整理分局红联收据的返还情况的工作。其四，完成了基金支付退票的回单登记、退费险种查询以及与结算岗的交接工作。其五，及时完成了月底录入并核对各分局收支情况，以及对各分局收入户、支出户的网银划款工作。同时，负责完成了每月汇总上缴财政专户社保基金，并向财政局报送社保基金下月用款申请额度。

五是认真做好本职工作的同时，及时完成了领导交办的其他工作和任务，并积极发挥自己的长处协助同事处理力所能及的日常事务。

四、在生活作风方面。

生活中继续发扬勤俭节约、团结互助的优良作风，并有意识约束自己的言行，努力做到：能自己解决的绝不找领导解决，能暂时凑合的绝不跟领导反映，绝不提过分和无理的要求。同时，正确处理好工作与生活关系，以积极健康的生活状态为工作打下了良好的基础。

五、存在的问题和不足。

工作取得了一些成绩，是与领导同事的信任和帮助是分不开的，同时也意识到自身还存在着许多不足之处，与大家的期望还有差距。一是虽然在思想上始终与党组织保持一致，但在行动上积极向党组织靠拢方面做得还不够好；二是在工作中存在一定失误，虽然都及时补救，但还是影响了工作效率；三是对工作的繁杂性有时出现厌倦情绪、畏难情绪，精神状态不够好，导致进度较慢，需要认真加以克服；四是记账对账受

其他工作影响不够及时，同时，因为时间紧，工作任务多，对支出户未达账项的定期清理情况也不理想。五是因为基本在财务岗工作，对具体业务经办技能掌握较少，进而导致对各项业务政策的理解和掌握程度不够，需要进一步加强学习。

针对以上的问题和不足，我将在以后的工作中认真加以克服，同时进一步提高思想政治觉悟，通过不断的学习进行弥补，克服不良情绪，积极主动的做好本职工作。在工作过程中也请领导和同事多批评多指教，使我取得更大的进步。

财务工作心得体会和努力方向篇三

如今企事业单位对会计人员的综合素质要求不断提高，我认为作为一名会计人员应从自身综合素质出发，结合自身的优缺点，不断完善自己。

一是会计人员应有不断学习意识。由于会计人员工作条件不断改善与提高，我们如果还停留在以前的传统概念里，那么终将会被淘汰。此外，事业单位改制转型，以及经济业务的逐渐复杂化，致使财务人员应当不断地学习才能够跟得上企、事业的发展变化，满足财务工作要求。提高业务的过程是循序渐进的，不是突然就发生的，我们可以不断积累自身知识，虚心向前辈指教。

二是会计人员应当拥有强烈的法律意识。近年来财务犯罪案例屡见不鲜，财务人员拥有便利条件，掌管资金与资金流动范围，如果法律意识淡薄，触犯了法律，后果不堪设想。不仅个人应当承担严重的法律责任，也给企事业单位造成了极大的损失。

三是财务人员应当具备竞争力。不同企事业单位之间、企事业单位内部职工之间都会存在竞争，而且竞争压力越来越大，财务人员应当时刻具有紧迫感，使自己具备竞争力，只有变

得强大才能不会被淘汰，才能使企事业单位不断进步与壮大。

四是会计人员应该拥有严谨的工作态度。会计人员应该仔细地认真地理清每一项工作业务，确保每项业务事项准确无误，不能马虎随意、得过且过，具备严谨的工作态度是一个会计人员的基本素质。

五是会计人员应该提高工作技能与工作效率。我们要有效地利用零碎时间，将时间化零为整，在空余的零碎时间内添加充实的工作内容。也可以利用零碎时间进行两项工作的转化，以节约用时。我们有时候会发现自己所做的工作和所收集的资料是重复性的，因为有其他同事已经做过、收集过，那么，将工作成果共享就是一项很重要的提高效率的途径了。

六是会计人员应提高自身的情商。会计人员在实际操作中时也要提高自身的情商，学会和人相处，沟通。这点也是现在会计人员急需的。

财务工作心得体会和努力方向篇四

我从事财务工作已经有一段时间了，这段时间对我来说是个磨砺和成长的过程。在这里，我想分享一下我的个人心得体会。

首先，财务工作的重要性在于其涉及到企业的资金流动和决策。企业的成功依赖于正确的财务决策和有效的资源管理。作为财务人员，我了解到财务数据的收集和分析对企业决策的影响，同时也意识到了财务风险的存在。

其次，我学习到了团队协作的重要性。财务工作并不是一个人可以完成的工作，它需要与各个部门，如销售、生产和人力资源等进行密切的沟通和协作。只有当所有人都贡献了自己的力量，我们才能达到我们的目标。

再次，我体验到了持续学习的重要性。财务工作是一个不断学习的过程，新的法规、新的会计准则、新的技术工具不断出现，需要我们不断学习和适应。我学会了如何使用新的财务软件，如何解读新的财务报告，如何应对新的税收政策。

最后，我体验到了职业道德的重要性。财务工作需要我们保持公正和诚实，需要我们遵守法律和道德规范。我学会了如何保护企业的财务信息，如何维护企业的利益，如何与同事建立健康的工作关系。

总的来说，我非常感谢这段经历。我不仅学会了财务技能，也学会了如何成为一个优秀的团队成员和领导者。我期待在未来的工作中，继续成长和学习。

财务工作心得体会和努力方向篇五

财务部在董事长、总经理的正确指导和各部门经理的通力合作及各位同仁的全力支持下，以提高企业效益为核心，以增强企业综合竞争力为目标，以维系组织架构、规范作业为重点，全面落实强基础，抓规范，实现了业务制度规范化，经营管理合理化，企业效益化，有力地推动了财务部管理水平的进一步提高，充分发挥了财务管理在企业治理中的核心作用。现将xx年度公司财务部工作总结如下：

- 1、组织财务活动、处理与各方面的财务关系是我部的本职工作，随着业务的不断扩张，记帐、登帐工作越来越重要。为提高工作效率，使会计核算从原始的计算和登记工作中解脱出来。我们在11月份引入金碟专业财务软件，进行了会计电算化的实施，经过一个月的加班加点数据初始化和2个月的手机结合，会计员江晓玲基本掌握了财务软件的应用与操作，财务核算顺利过渡到用电算化处理业务。这为财务主管刘小容大大地节约了时间，减少了工作量；还很好地提高了数据的查询功能，为财务分析打下了良好的基础，使财务工作上了一个新的台阶。

2、财务部全体人员通过多次的学习交流，大大地增进了业务知识，有效地改善了之前支付货款即作成本核算，以便条代账，以单代账，收支无审核，现金量过大等等不规范的核算工作，有效地堵塞了存在性的危险。同时实现了收支同步、债权债务关系及时反映并能同步做出报表向上级主管上报的能力。

3、开展大规模的资产清查工作，连下脚料都有效地评估，使公司资产得到提高，有效地盘活了资产，并合理地做出折旧方案，合理地计算经营成本。

4、在12月份成立“清欠小组”，通过密切电话沟通、上门商讨、利刀劈牛肉、拆门等方式开展工作，针对特别野蛮赖皮、自产品存在问题及存在其他手尾的客户进行全方位的清查解决，确保贷款的回收，提升公司形象及声誉。

5、财务部虽然人手较少，但在我们高效、有序的组织下，能够轻重缓急妥善处理各项工作。财务部每天都离不开资金的收付与财务报帐、记帐工作。这是财务部最平常最繁重的工作，一年来，我们及时为各项内外经济活动提供了应有的支持。基本上满足了各部门对我部的财务要求。公司资金流量一直很大，尤其是在年底春节前，在回收销售款和结算支付货款工作中，现金流量巨大而繁琐，财务部刘小容和江晓玲两位同事本着“认真、仔细、严谨”的工作作风，各项资金收付安全、准确、及时。在财务核算工作中每一位财务人员尽职尽责，认真处理每一笔业务，为公司节省各项开支费用尽自己的努力。

6、制度属于企业的硬性管理，任何成功的企业无一例外的有其严格的规章制度。恒中门业从无到有，从当初的三五人到今天的二百多员工，规范各项经济行为已日益成为企业管理的主题。在过去的一年中，财务部相继提出了关于财产管理、合同签订、费用控制等方面的合理建议。为完善公司各项内部管理制度，建设财务管理内外环境尽了我们应尽的职责。

7、财务部除了认真负责地处理公司内部财务关系外，为达成公司的目标任务，还要妥善处理外部各方面的财务关系，与外部建立并保持良好的联系。与银行建立了优良的银企关系、与税务机构建立了良好的税企关系，并圆满完成了对统计、工商、税务、经贸、开发区等各部门有关资料的申报。

1、有关制度和规定执行力度不够；首先确定制度和规定的适用性和可执行性，如有问题，修改，然后坚决执行到底。

2、财务各人员综合素质和业务水平不一；每人都定立学习目标，通过学习、培训、交流来逐步提高自我。

3、未能有效、准确地核算控制公司所生产、经营产品成本；通过加强人手进驻生产车间统计，熟悉车间生产流程各个环节，严格审核仓储部上报报表及计算依据，制定严密的物料控制方案。

4、财务部的管理职能没有充分发挥；通过参与管理，参与公司的重大经营决策，来充分发挥财务部的管理职能，先从管理会计的角度做起，充分与高管沟通好，为董事会做好参谋。

5、在财务部内部的自查和反检中，发现个别业务帐务处理不够严谨，比如多头挂往来、多头客户的现象时有发生。工作量大，没有时间复核是客观原因，主观上还是处理业务时不够细心严谨，没有养成边工作边思考的好习惯。下年度将加大内部自查、对账工作，时时确保每笔业务准确无误。