

# 财务调研工作方案 财务软件调研报告(通用5篇)

为确保事情或工作顺利开展，常常要根据具体情况预先制定方案，方案是综合考量事情或问题相关的因素后所制定的书面计划。大家想知道怎么样才能写一篇比较优质的方案吗？接下来小编就给大家介绍一下方案应该怎么去写，我们一起来了解一下吧。

## 财务调研工作方案篇一

自1979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xx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：

本次调查采取的是随机问卷调查，由全班三十四位同学分散发放共520份问卷，回收率为99.8%。

20xx年7月6日——20xx年7月25日

会计工作者私营企业的占53.0%，行政事业单位的占15.0%，外资企业的占10.2%，国营企业的占14.6%，其他的占7.2%。

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11个问题进行了调查。

## （一）公司的基本状况

### 1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10人以下，仅有大约27.0%的公司财务工作者达到10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19.8%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71.2%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19.7%，24.5%，10.2%，14.1%，10.2%。

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。

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

据调查，会计软件的应用很多都是普通版的，普及度有余而适应性不足，不能针对企业的各种情况头痛医头，脚痛医脚。

更多的是用于常见的销售，采购，和应付应收环节，对于其他更进一步的全面应用，则由于会计软件开发的不够完善或是由于会计人员的整体素质还不够高而导致软件的更新换代的落后。

而加强会计软件的更新换代和更进一步功能的完善，则会促进企业劳动生产率更进一步

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20世纪90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。

## 财务调研工作方案篇二

村级财务管理作为村级经济发展的基础性工作，既是推行村民自治的一项重要内容，也是推动村级经济健康发展的重要组成部分。建立规范的村级民主理财制度是搞好村级财务管理的关键所在。

1998年以来，我县按照《四川省农村集体资产管理办法》的规定，坚持“先行试点，分类指导”的原则，不断加强和规范村级财务管理，逐步实现了村级财务管理由“以村为主——集中办公——村账镇管”的过渡，财务人员由村会计(出纳)——村报账员的过渡，并于xx年7月全面推行了村级代理会计核算制度。当前，我县村级财务都统归于镇财政所管理，实现了村账镇管，且大部分村的财务管理实现了电算化，村级财务管理取得初步成效。一是村级财务管理逐步实现了规范化、制度化。二是健全了有效的监督机制。三是增强了村级财务管理的透明度。四是村组干部经济违纪违法件数明显减少，群众对干部的信任度增强，干群关系得到缓和。据纪委、信访部门统计□xx年以来，全县村社干部违纪违法的件数、涉及的经济额度、群众上访的次数均呈下降趋势。

(一)村级报账员业务素质较低。报账员普遍存在财经法纪观念不强，文化程度参差不齐，缺乏系统的专业基础知识，对国家现行的财经法规制度理解得不够透，上岗前没有受过专门的

正规培训,上岗后的后续教育也很少,致使技能偏低。

(二)村干部财经法规意识不强。在村级财务管理中未严格执行国家的法律法规和政策。如村办公益事业、修路等,未按相关法规、政策办理或不透明,本应公开招投标的事,却大都由村干部说了算,有些事项未在村务公开栏公布。

(三)制度执行不到位。财务制度要求收支两条线,但由于部分村没有在银行统一开户,所有收支全部通过现金结算。如有的村干部将代收村里的承包款、租金等收入不及时足额上缴入账,存在坐支现金,财务管理不规范。

(四)财务手续不完善。村里各项支出因为直接和农民打交道,正规发票很少,一般情况都是打一张代办条就入账,随意性很大,而且有的票据是只有审批人,没有经手人和证明人,手续不全也入账。此外,结账不及时也是影响村级财务管理的一个重要问题。

(五)监督措施不到位。一是村干部民主监督执行不到位,如村上的重大支出未经过村两委班子讨论,只是村支书、主任说了算;二是代理记账人员责任意识不强,碍于人情,怕得罪人,对票据的合理性、合法性不好过问太深,没有切实起到监督作用。镇政府认为村账已被镇财政所代理,就不需要再下大力气管理了,因此在管理上形成“真空”;三是民主理财没有发挥实质性作用;四是村级财务内部审计质量不高,村级财务内部审计一般由镇财政所具体执行,但由于这种审计缺乏独立性,专业能力不高,审计质量和效果都不尽如人意。

(一)全面实行会计委派制度。由县财政局按程序选拔会计,统一委派。委派会计实行县财政局和镇政府共同管理。镇政府未经县财政局同意,不得随意变更委派会计。

(二)增强村主要干部和报账员财经法规意识。进一步加大对村主要干部和报账员财经法律法规知识的学习、培训力度。

对村级报账员严格实行凭证上岗，定期组织学习业务知识，搞好业务培训。

(三)统一开户监管，规范现金操作流程。镇财政所在银行为村级财务统一开户，各村的所有收入包括往来款项都必须及时足额上缴银行专户。现金使用实行备用金领用制度，零星支出从备用金中列支。各类支出必须使用财务法规认可的票据，有经手人、证明人、审批人签后方可报账。单位与单位之间的结算一律通过银行转账划拨，不得通过现金结算。

(四)严格审批手续，明确费用支出制度。村级所有支出必须由村支书或村主任“一支笔”审批，民主理财小组审核，专职报账员报账。对大宗支出必须由村委会集体研究或村民议事会讨论后，报镇长批准。

(五)明确财务公示制度，增强财务透明度。要完善财务公开制度，明确镇财政所为村级财务公开的主体。镇财政所要定期将各村财务收支明细情况逐笔在村务公开栏中公开，接受群众的评议、监督，不得由村里公开财务内容。

(六)加强民主理财，杜绝违纪违规。各村要从人大代表、老干部代表、民情信息员中产生民主理财小组，定期对村账进行审核，并将审核结果上报镇纪委存档。镇纪委要有重点的对有关村的财务账目进行审核、解剖，确保每年对各村财务全面审核。

(七)强化乡镇财务工作的指导，充分发挥镇财政所内审作用。各镇政府应建立健全内部审计制度，设置内审机构、配备专职审计人员，开展内审工作，对所属行政村坚持经常性指导检查。加强对群众关心的年终收入兑现、招待费开支情况、各项经济指标完成情况等焦点、热点问题的`检查和监督，促使各村规范财务管理，及时、准确公开各项收支，为群众解疑释惑，密切干群关系，避免发生群众集体上访等问题。



# 财务调研工作方案篇三

## 一、总况(合并报表)

(二)xx年度公司实现营业收入万元，利润总额万元，扣除所得税万元和少数股东损益万元，公司净利润万元。

(三)xx年集团上缴国家各项税金共计万元。

(四)xx年上缴院国科控股利润万元。

(五)主要财务指标情况：

- 1、资产负债率%；
- 2、流动比率%；
- 3、总资产报酬率%；
- 4、净资产收益率%；
- 5、国有资产保值增值率%
- 6、其他比率%。

(六)合并数据说明

1□xx年度上报董事会的公司财务决算数据包括合并企业户数家，与xx年度相比，增加(减少)了\*\*\*\*\*公司、\*\*\*\*\*公司户。增加(减少)原因是：

2、由于会计政策的\*\*\*\*\*方面发生了变化，由原来的\*\*\*\*\*变更为，导致合并报表发生较大变化，具体为：。

## 第二部分报告期内主要经营情况及财务状况分析

### 一、公司经营情况

截至报告期，按照公司各控股公司上报的报表数据合并□xx年度公司实现营业收入万元，净利润万元。

#### (一) 公司本部经营情况

##### 1、收入情况(大幅增长、减少、持平)

xx年度公司本部主营业务收入万元，完成预算指标%，同比增长(减少)%。

1)xx年公司本部仍然以业务(产品、项目)为主，共取得收入万元，占全部收入%，比上年度增加(减少)万元。增加(减少)的主要原因是。

2)xx年度公司本部第二大收入为产品(项目)，取得收入万元，占全部收入的%，比上年度增加(减少)万元。增加(减少)的主要原因是。

3)xx年度公司本部其他收入为和，共取得收入万元，占全部收入的%，比上年度增加(减少)万元；增加(减少)的主要原因是。

##### 2、成本情况

xx年度公司本部主营业务成本万元，同比增长%，与收入增长率相比高(低)个百分点。成本增加(减少)的主要原因是。(多因素分析法进行分析)

##### 3、管理费用情况

xx年度公司本部管理费用支出万元，比xx年增加(减少)万元。主要原因是。(多因素分析法进行分析)

#### 4、财务费用情况

xx年财务费用万元，比xx年度增加(减少)万元，主要原因是。

#### 5、投资收益情况

1)xx年度公司投资收益万元，主要构成情况为：

2)xx年度实际收到上交利润情况

#### 7、现金流量情况

xx年度本部现金总流入xx万元，现金总流出xx万元，现金净流入xx万元。其中：经营活动的现金净流入xx万元，投资活动净流入xx万元，筹资活动现金净流入xx万元。

### (二)控股公司经营情况

#### 1、\*\*\*\*\*公司

\*\*\*\*\*公司合并营业收入万元，净利润万元，分别完成预算指标的%和%。

原因分析：\*\*\*\*\*公司销售收入持续稳定增加(减少)，但由于主要是原材料(或其他原因)上涨幅度过大(减少)，年度净利润同比有较大下降，加上原因的影响，净利润同比减少了万元。

#### 2、\*\*\*\*\*公司

\*\*\*\*\*公司xx年进一步调整公司业务结构，突出重点发展

主业，经营收入和净利润均较好地完成全年预算指标。

公司经营净利润万元，同比增长%，超额完成年度预算的%。

### 3、\*\*\*\*\*公司

#### (三) 公司财务状况

截至xx年末，公司合并报表资产总额万元，负债总额万元，少数股东权益万元，所有者权益万元。

1、资产总额比年初增加(减少)万元，主要是流动资产净增加(减少)万元，其中存货增加(减少)万元；应收款项增加(减少)元，预付账款增加(减少)万元，货币资金增加(减少)万元、短期投资增加(减少)元；长期投资增加(减少)元，固定资产增加(减少)元、无形资产增加(减少)万元等(重要项目大幅增减的原因进行说明)。

2、负债总额比年初净增加(减少)元，主要是预收账款增加(减少)万元，其他应付款增加(减少)万元和长短期借款增加(减少)万元等。

公司资产、负债大量增加，主要受\*\*\*\*\*公司报表的影响。\*\*\*\*\*公司xx年末资产总额比年初增加(减少)元，其中：流动资产增加(减少)万元、长期投资增加(减少)万元。负债总额增加(减少)万元，其中预收款增加(减少)万元，其他应付款增加(减少)万元，长短期借款增加(减少)万元(重要项目大幅增减的原因进行说明)。

3、所有者权益比年初增加(减少)万元，国有资产保值增值率为%。

xx年度公司所有者权益由当年实现经营净利润增加(减少)万元，外币报表折算差额、未确认投资损失等因素影响增加(减

少)万元,扣除所属子公司调整报表年初未分配利润增加(减少)万元和上缴xx利润万元,公司所有者权益净增加万元(重要项目大幅增减的原因进行说明)。

4、现金流量比年初增加(减少)万元。其中经营性现金净流量。

### 三、公司重要财务事项说明

#### (一)或有负债情况

1、对外担保情况

2、诉讼情况

3、其他情况(如贷款情况等)

#### (二)本年新增(减少)投资、股权转让、子公司清理情况

1、新增对\*\*\*\*公司投资

2、股权转让工作

xx年月日公司以万元转让持有\*\*\*\*\*有限责任公司%股权,扣除投资成本和历年累计增值□xx年计入股权转让收益万元。

3、完成\*\*\*\*\*公司清算工作

\*\*\*\*\*有限责任公司成立于年月,注册资本万元,公司投资万元,占股%。年月\*\*\*\*\*公司股东会做出决定注销该公司,当即组成清算小组,对公司资产进行清算审计。

万元;按照原始出资额万元,扣除清理收回资金万元及\*\*\*\*\*公司年月交回的费万元,该项投资实际损失约万元。

#### 4、\*\*\*\*\*公司减资，股东相应股权减值

年月,对\*\*\*\*\*公司清产核资结果做出批复,\*\*\*\*\*公司于xx年月办理减资手续,注册资本由原万元减至万元,相应我公司%股权的出资额减为万元。

#### (三)应收款项追回情况

1、经董事会批准,年月公司以原因借给\*\*\*\*\*公司万元。截至xx年月,全部(部分)收回借款万元,除本金外□xx年取得利息收入万元。

#### 2、应收账款收回情况

#### (四)基本建设情况

1、经股东会年月日决定,在(地址)进行基本建设。该项目总概算为万元,建筑面积平方米。

2、该项目已经中科院(或地方部门)于年月日批准(文号)。该项目总概算为万元,建筑面积平方米。

3、该项目于年月日取得了施工许可证,并于年月日开工。总投资额目前情况为:。

#### (五)其他情况

#### 四、年度报表审计情况

1、公司xx年度会计报表审计报告将由\*\*\*\*\*会计师事务所出具,审计报告意见类型为。

## 财务调研工作方案篇四

村级财务管理是关系村级组织民主化建设，关系村民切身利益的一大热点问题，也是困扰农村基层工作的一个老大难问题。为全面了解我区村级财务管理现状，促进该项工作规范有序开展，\*\*年7月20日，区政协两位副主席陈清学、周春兰带领部分政协委员，在区农办主任邓志超同志陪同下，对全区村级财务管理工作进行了一整天的调研。调研组通过查看红星、大众、东湖、茶山、湖东等5个村的原始凭证和账册，采取听汇报、座谈等方式，对村级财务管理、民主理财和财务公开、村财务“乡村联管”运行情况进行了全面深入的了解。并结合村两委换届财务审计情况，广泛听取和了解了方方面面的意见建议。现将具体情况报告如下：

通过调研，委员们认为我区村级财务管理工作已走上正轨，基本做到了每村有固定会计、有账可查、账务在一定范围内进行了公开等。但对照上级相关要求和广大村民的意愿，村级财务管理现状还存在以下不容忽视的问题。

(一)账务处理不规范。一是建账不够及时。部分村会计工作拖拉，不及时记账、结账、对账，做不到日清月结，出现“本本账”、“包包账”、“断头账”等现象；二是科目设置不规范，资金管理不严。多数村部的费用支出都是通过现金结算，甚至有的村部较大的工程建设项目款也是通过“现金”科目支付的，连正式的“银行存款”科目都没有。非生产性开支普遍较多，有的还将非生产性开支列为生产费用，随意更改、挤占科目，造成村民疑惑不解。有的科目必须设置明细账的却未设置，造成账目不细，不清不楚。三是跨年度作账普遍。多数村出现跨年度作账现象，没有按财务记账标准，以公历年为会计年度作账，是以农历年为会计年度作账。四是报账手续不完善。村里各项支出因为直接和农民打交道，普遍存在报账的原始单据不规范，大多数村级开支没有正式发票，有的村部工程改造的合同、验收单上没有单位的印章，或者不开正式的税务发票，一般情况都是以白

白条入账，以便条、三联式收款收据代开发票入账也是极普遍的现象，而且有的票据是只有审批人，没有经手人和证明人。

(二)制度执行不够到位。财务制度要求收支两条线，但由于部分村没有在银行统一开户，所有收支全部通过现金结算。大部份村部会计人员在资金到户后，全部以个人的存折形式或把大额现金存放在身边，供村部开支“方便”，导致资金使用随意，管理不严。有的村干部将代收村里的承包款、租金等收入不及时足额上缴入账，以白条和票据抵现金。

(三)监督措施不够到位。一是村干部内部监督执行不到位。如村上的重大支出未经过村两委班子讨论，只是村支书、村主任说了算。二是村会计责任意识不强。村会计碍于人情，怕得罪人，对票据的合理性、合法性不好过问太深，没有切实起到监督作用。三是“村账乡管”没有管住。乡(镇)政府认为村账已被乡(镇)财政所代理，就不需要再下大力气管理了，因此在管理上形成“真空”。四是民主理财没有发挥实质性作用。少数村民民主理财小组不能做到实事求是，个别村的理财小组成员与村干部关系较好，对不合理的开支进行否决时当了“老好人”，同时，少数村在财务公开上遮遮掩掩，非生产性开支不能真实体现，群众普遍认为财务公开是在作秀。五是村级财务内部审计质量不高。村级财务内部审计一般由乡镇财政所具体执行，但这种审计多本着“不闹、不告、不查”的原则。缺乏独立性、专业性，审计质量和效果不尽人意。

(一)村乡两级认识不高。一些村干部对“乡村联管”存在一些模糊认识，认为“乡村联管”是削弱村级权力，村级财务管理是村里的事，乡镇监管了，不便于村级“灵活使用”，对“村账乡管”抵触情绪较大，工作配合不力；而一些乡镇干部认为目前村级集体经济没有什么可管，管不管无所谓，对该工作重视不够。往往是群众反映强烈了，才组织力量去查，村级财务管理处于失控状态。



(二)管理体制不够明确。以前管理模式是以区经管局作为主管部门，乡镇也配有经管员，区乡两级每年定期进行指导和督查。税费改革后，我区取消了区经管局机构、编制、经费，明确村级财务票据和会计人员培训两项职能由区财政局管理，此种模式不但未强化两个部门的主管作用，反而大大削弱了原经管局应尽的指导与监管作用。村级财务管理工作处于管而不明状态。

(三)监督考核机制不健全。作为上级政府的乡镇对村级财务管理未发挥领导与监管作用，乡村联管、村民主理财小组的监督职能作用形同虚设；改革后乡镇农经管理机构被合并，人员严重缺编，办公条件落后，经费不足，职责在不断地丧失，难以及时地对村级财务进行监督。

(四)会计队伍不够稳定。目前村级财会人员由于受村党支部、村委会三年换届一次的影响，会计人员本身变更快，加上村干部随意指定人员作账，导致村级会计队伍很不稳定。有些新任会计根本就不懂业务，想方设法利用一瓶酒或一包烟另请“高师”代劳做账。而有的落选会计由于没有及时办理财务移交手续，导致村级财务管理脱节，严重影响了会计核算连续性。

(一)统一开户监管，规范村级财务资金操作流程。全面实行农村财务“乡村联管”，乡镇财政所在银行为村级财务统一开户，各村的所有收入包括往来款项都必须及时足额上缴银行专户。现金使用实行备用金领用制度，零星支出从备用金中列支。各类支出必须使用财务法规认可的票据，有经手人、证明人、审批人签字后方可报账。单位与单位之间的结算一律通过银行转账划拨，不得通过现金结算。

(二)理顺管理体制，明确职责分工。委员们建议区委、区政府能出台相关政策，明确经管站职能，增加人员编制，彻底改变我区农村财务无人管理、无章无期、无人监督的现状，全面推动全区财务管理走向正轨。各乡镇政府，要切实担当

起对村级财务管理的领导与日常监管职能，内部要进一步理顺管理体制，明确职责分工。一是明确由财政所负责村级财务的日常管理，负责账务管理、资金管理和报账事宜的程序上、形式上的审查。二是明确由乡镇纪检部门会同相关人员负责对村级财务的审计监督，负责对村级财务的收入、支出和使用情况的真实性进行实质性审查。三是制定和完善切实可行的日常管理制度和审计监督制度，做到各部门各司其职，各负其责。

(三)加强财务管理意识，严格审批手续。乡镇、村严格按财务管理制度办事，村级所有支出必须由村支书或村长“一支笔”审批，民主理财小组审核，专职报账员报账。对大宗支出必须由村委会集体研究讨论后，报乡(镇)长批准，真正做到严把签字关、审批关、程序关。

(四)进一步做好财务公开和民主管理工作，增强财务透明度。以财务公开和民主理财为重点的村务公开和民主管理工作是在制度上完善和加强村级财务管理之外的一项基础性的工作，没有财务公开、民主理财，就会使相关制度的执行脱离群众基础，实施的效果会大打折扣。一是要完善财务公开制度，明确乡(镇)财税所为村级财务公开的主体。乡(镇)财税所要定期将各村财务收支明细情况逐笔在村务公开栏中公开，接受群众的评议、监督，增加财务管理的透明程度。二是各村要从人大代表、政协委员、老干部代表、村民代表中产生民主理财小组，定期对村账进行审核，并将审核结果上报乡(镇)相关部门存档。乡(镇)相关部门要确保每年对各村财务账目进行全面审核。

(五)加强村级财务人员队伍建设，做好村会计的财会知识培训。加强对村级财务人员业务素质和职业道德教育，特别是换届选举之后新进的财会人员的培训，对规范村级财务管理有直接的作用。要加强村会计及村主任的财会知识教育，使其明确村级财务管理的范围和程序等相关规定，增强照章理财的自觉性和专业水平。

## 财务调研工作方案篇五

xx建于20xx年4月，有员工三十余人，质检员2人，高级技工4人，中级技工7人，初级工4人，从管理人员到维修技工均来自各4s店。恒强汽车修理厂属于二类维修企业，设备齐全，拥有业务接待室，客户休息室，维修厂房，停车场。企业管理制度完善，实行车辆进出厂制度，客户回访制度，车辆接待结算电脑管理，能优质进行各类车型的维修作业，如发动机、底盘、空调、钣金、油漆、24小时服务等业务。恒强汽车修理厂遵循守法经营、诚信经营、尊重客户。以规范化的服务，现代化的设备，高技术的员优惠的价格来给客户用心服务。企业坚持以车辆维修服务为主营业务，以市场为向导，坚持“顾客至上，质量第一，用心服务”的经营宗旨，在创建一流设施和服务质量的同时，注重提高企业服务的整体素质，执行工艺规范操作，严格维修质量检验，符合管理标准的要求。坚持以顾客为中心，狠抓质量求生存，不断提高顾客满意度。

提高我们的实际应用水平. 在实践中，使我们能够系统地练习企业会计核算的基本程序和具体方法，加强对所学专业理论知识的理解、实际操作的动手能力, 提高运用会计基本技能的水平，也是对所学专业知识的一个检验。通过实际操作，不仅使得我们每个人掌握填制和审核原始凭证与记账凭证，登记账薄的会计工作技能和方法，而且对所学理论有一个较系统、完整的认识，最终达到会计理论，会计实践相结合的目的。为了进一步巩固理论知识，将理论与实践有机地结合起来，本人于20xx年5月—20xx年7月在xx的进行了实践调查。

我们将修理厂的人员设置、现金管理等为主要调查，具体如下：

- 1、人员管理，财务管理。
- 2、日常现金流量的管理，营运资金。

3. 成本管理严重弱化。

4. 资金筹集和使用缺乏科学性。

根据以上安排我进行了实践调查，现将主要情况报告如下：

首先，在第一个周的时间里，我对修理厂先进的财务管理理念有了初步的了解。会计作为一门应用性的学科、一项重要的经济管理工作，是加强经济管理，提高经济效益的重要手段，经济管理离不开会计，经济越发展会计工作就显得越重要。会计工作在提高经济在企业的经营管理中起着重要的作用，其发展动力来自两个方面：一是社会经济环境的变化；二是会计信息使用者信息需求的变化。前者是更根本的动力，它决定了对会计信息的数量和质量的需求。其次，在第二周的时间里，我认真的学习了日常财务操作的全过程。跟修理厂出纳人员学会了如何开支票、银行汇票、电汇等票据，如何根据原始凭证并运用财务软件进行记账凭证的编制，每月月底如何根据银行对账单与财务软件上的银行存款余额账户进行核对并及时编制银行存款余额调节表，向会计主管学习财务报表的编制和财务报表的分析。最后，在第三个周的时间里，我学习和了解了修理厂的有关财务制度，对财务人员的岗位主要职责有了具体认识。

1、进行会计核算。会计人员要以实际发生的经济业务为依据，记账、算账、报账，做到手续完备，内容真实，数字准确，账目清楚，日清月结，按期报账，如实反映财务状况、经营成果和财务收支情况。进行会计核算，及时地提供真实可靠的、能满足各方需要的会计信息，是会计人员最基本的职责。

2、实行会计监督。各单位的会计机构、会计人员对本单位实行会计监督。会计人员对不真实、不合法的原始凭证，不予受理；对记载不准确、不完整的原始凭证，予以退回，要求更正补充；发现账簿记录与实物、款项不符的时候，应当按照有关规定进行处理；无权自行处理的，应当立即向本单位行政领

领导人报告，请求查明原因，作出处理；对违反国家统一的财政制度、财务制度规定的收支，不予办理。

3、拟订本单位办理会计事务的具体办法。

4、办理其他会计事务。

1. 管理者素质低下，财务管理意识不强修理厂内部财权集中在关键人手中，过于注意控制，而疏于管理。企业的出纳人员由老板亲戚担任，且地位高于企业其他财会人员，出现了出纳人员领导财务工作现象；在财务管理方面仍停滞在较低水平，财务管理硬件投资少则又少。在核算方法上企业仍停滞于过去简单的收付记帐法，会计基础十分薄弱，通晓财务管理的理论、方法的人很少，不能够按现代企业管理制度要求进行财务管理。

2. 不注重日常现金流量的管理，营运资金波动大修理厂缺少资金使用的长、中、短期计划，缺乏现金流量管理观念，存在重销售、轻理财的现象。特别是在经济繁荣时，盲目扩大生产规模，财务管理中存在的问题隐匿在盈利光环下。一旦企业外部环境发生变化，产品成本提高，经营现金流入量锐减，或是新上项目见效慢，原有业务资金告急，或是债务到期，财务风险加大等等情况出现时，问题与危机就充分暴露出来。

3. 成本管理严重弱化修理厂的财务人员由于管理知识薄弱，难以确定企业生产的盈亏平衡点，在相对成本的控制方面缺乏经验和措施，不能根据企业实际状况提出建设性的意见。在成本核算方面也十分粗放。企业把几种甚至十几种主要产品成本笼统地汇总核算，一旦企业出现亏损或盈利，管理层却不知道哪种产品盈利多，哪一种产品盈利少，这对安排产品品种、调整生产结构十分不利。

4. 资金筹集和使用缺乏科学性客观上，很多企业筹资渠道狭

窄，很难通过金融渠道融通资金，只能依靠个人家庭储蓄或者高出国家法定利率许多的民间资本中拆借，其结果融资数量小、成本高。主观上，企业筹资难的原因之一是财务管理上的随意性。企业在向银行申请贷款时提供财务报表虚假的成分居多。企业的领导及财务人员对内含报酬率、投资报酬率及现金净流量等财务管理指标不甚了解，项目可行性报告大多请别人代写。在资金投放活动中，企业有盲目跟风的思想，想一蹴而就，一口吃成一个大胖子，没有做好前期的市场调查及对未来风险的预测及防范。在资金的运用上，企业在盈利时，不注意资金的节约，过多将资金投入企业非生产性支出。一旦市场变化，生产资金紧缺时，资金却无处可筹。

修理厂的家族式管理，在初创发展时曾起过一定的积极作用，与亲朋好友共患难，度难关，创家业。随着企业规模扩大，企业的创建人不能志同道合，二次创业意见相左，他们担心控制权旁落，排斥主权资本进入，拒绝在经营者、劳动者之间建立资产关系。内部股权封闭逐渐暴露出许多矛盾与缺陷，所有者不仅要防范中层员工的“道德风险”，及“逆向选择”，甚至要防范所有者之间的利益吞食。

## 一、改进建议

1. 提高民营企业主、财会人员的财务管理意识及综合素质提高民营企业的财务管理水平，首先要提高民营企业主的管理素质。民营企业主要提高管理水平，通过考察或参加专项研讨会，利用业余时间系统自学，边工作边函授，听讲座，参加短期培训，请专家进行专题辅导等渠道来提升自己财务管理水平。民营企业应当树立以人为本观念，一方面可高薪聘请资深的财会人员补充到企业中来，另一方面必须加强企业现有财会人员培训，提高他们的综合素质。企业要根据现代企业制度对高效科学管理的客观要求，改变过去重视技术轻视财务的陈旧管理方式。

2. 实现财务制度规范化和财务管理预算化企业财务部门要按

照现行法规制度的要求，结合企业实际情况，建立健全符合企业发展要求的内部控制制度，使企业的生产营销发展到哪里，财务管理的触角就延伸到哪里。

其次，企业财务部门要在综合考虑多方面因素的基础上，围绕目标利润，认真编制和执行财务预算，构建企业财务责任指标体系。在每月制订财务预算时，为避免出现预算的差异，还应根据近期较为准确的财务信息资料及时修正财务预算指标。财务部门要按照财务预算目标加强管理，定期检查，严格考核，落实责任，兑现奖惩措施，形成以财务制度为主对经济行为的定性约束，以财务预算为主对经济行为进行定量约束的格局。

3. 建立科学、严谨、实用的成本管理机制，提高企业经济效益。财务部门要利用自身拥有大量有关成本核算信息的有利条件，运用量本利分析法，合理测定企业最佳销售量及保本销售量，进一步确定销售价格，确定存货最佳存量，减少无效或低效劳动。同时，寻找适合企业产品特点的既能提高产品功能又能降低成本的途径。在产品核算方面要遵守重要性原则，对主要产品要详细核算其成本构成，并为生产部门提出改进措施，对严重影响企业效益的产品要做横向对比，把成本浪费消灭在产品生产的源头，实现财务部门抓成本核算管理的事前参与和超前控制。

拓展成本核算考核范围，建立以成本、费用、利润为中心的成本考核体系，将能够量化的指标尽可能量化，通过考核绩效促进各部门工作效率的提高。财务部门不能局限于目前成本核算内容，不仅要考核产品制造成本核算，而且要考核产品的质量成本、责任成本。把成本管理的重心从侧重于简化成本核算转移到侧重于成本控制。

4. 构建适应现代企业发展需要的资金管理机制，在投资、筹资及分配活动中发挥财务管理的中心作用，提高资金营运效益。1. 在投资活动中，建立资金投入效益的保证机制。企业财

务部门要改变目前仅限于对企业内部价值信息进行综合处理的做法，多方收集企业外部的有用信息，主动研究市场，自觉参与企业投资项目的测算、论证。考虑资金时间价值和风险价值，分析比较项目的投资回报率，把好项目的财务预算关。2. 在筹资活动中，建立活而不乱的资金循环机制。(1) 企业必须保持合理的筹资结构，适度负债经营，在充分考虑企业偿债能力的前提下，设法筹足项目建设资金，防止急功近利、盲目举债，加大筹资风险。避免企业的效益过多地分流于资金利息，提高企业偿债能力，逐步把企业从“高负债—低效益—高占用”的恶性循环中解脱出来。(2) 规范企业的融资行为。财务部门务必保持良好的融资信誉，形成“借—还—借”的良性态势，不仅要重视银行信用，更要重视和讲究商业信用。

3. 在财务成果分配活动中，建立资金补偿积累机制，抓好资金的后续管理。

(1) 财务部门要监控企业资金的分流，防止过多地分流到工资福利、非生产性投资等方面。(2) 合理制定企业税后利润分配政策，尽可能增加留存收益，不断增加企业积累，促进企业自我流动发展，同时，企业要妥善处理好个人消费与企业发展的关系。(3) 财务部门要认真实施资本保全制度，监督管理好资本金。

## 二、调查体会

此次的实习为我们深入社会，体验生活提供了难得的机会，让我们在实际的社会活动中感受生活，了解在社会中生存所应该具备的各种能力。利用此次难得的机会，我努力工作，严格要求自己，虚心向财务人员请教，认真学习会计理论，学习会计法律，法规等知识，利用空余时间认真学习一些课本内容以外的相关知识，掌握了一些基本的会计技能，从而意识到我以后还应该多学些什么，加剧了紧迫感，为真正跨入社会施展我们的才华，走上工作岗位打下了基础。