

2023年财务管理建议书(实用9篇)

在日常学习、工作或生活中，大家总少不了接触作文或者范文吧，通过文章可以把我们那些零零散散的思想，聚集在一块。写范文的时候需要注意什么呢？有哪些格式需要注意呢？以下是小编为大家收集的优秀范文，欢迎大家分享阅读。

财务管理建议书篇一

自05年元月开始到现在，我在会计这个岗位已走过了7个年头，对财务工作也有一点点自己的经验和理解，也曾写过一些零碎的文字，但没有形成系统的文章。

看到王**写的《质量管理的建议》感触颇深，一个人只有了解并熟知自己所做的工作，才有可能发现工作中存在的问题；发现问题并且总结出来，才能取得进步。

借此契机，也斗胆把我对财务工作的理解和一些不成熟的建议照虎画猫，做一个财务方面的论述。

但一个人所站的高度，决定他看问题的广度和深度，我的看法难免片面，不足之处请领导指正。

会计有两种基本职能：监督与核算。

实际工作中，核算占用的大部分时间，监督占的分量相对较轻，会计更多时候像账房先生一样，仅仅是一个算账的，而不是作为一个企业管理者的形象出现。

个人认为，应该更充分的发挥会计的监督作用，使财务能充分发挥其管理职能。

会计监督又分为事前监督、事中监督和事后监督。

在我们为数不多的监督过程中，占据大头的是事后监督。

例如，总部内审数次检查都发现的合同签订时没有财务人员的确认签字，合同签订时也没有征求财务人员的意见，合同签订时财务都不知道，当然谈不上监督。

付款时拿到财务部的已然是产生法律效力的合同了，会计即使想监督，也只能按照合同约定条款执行。

这时，问题就产生了，有部分合同只约定了付款时间和方式，根本没有约定发票什么时间开具，开具什么样的发票，结果我们按合同付完款后，对方的发票迟迟不开，财务人员只好一遍又一遍的催要发票。

还有的质保金比例低甚至没有质保金的单位，干脆就不给开发票也不再理会我们了，事后监督完全失去意义，给公司造成的损失也是显而易见的。

假设，事前，即合同签订时甚至再往前询价选择供应商时就有财务人员参与，此类事情是完全可以避免的。

建议从制度上做出硬性要求，所有合同签订前必须有财务人员审核并签字确认。

这样才能真正实现事前监督，有效预防并规避风险，发挥财务的监督职能。

公司上市在即，对财务人员的要求也就越来越高，我们不能只做核算型会计，要向管理型会计发展。

要达到这个要求有两种途径：一是引进人才，即外聘条件较好符合公司要求的财务人员；二是培养人才，从基层员工中培养、提拔骨干力量。

相较于培养人才来说，引进外聘人才无疑是最直接有效的，但公司多年实际情况表明，外聘人员的忠诚度以及对公司文化的认可度普遍较低，此类人才极易跳槽。

反观从公司成长起来的尤其是商贸学院毕业的学生，其执行力、忠诚度丝毫不次于外聘的本科生。

所以我认为还是应该将重点放在培养人才上。

我们的公司一直很重视骨干的培养，但具体到财务，我认为存在下面几个问题：

1、缺乏得当的职业规划；

会计，是一个比较特殊的行业，也是公司最重要的岗位之一，掌握着公司的经济命脉。

每一个有抱负的人，都在这个行业中规划着自己的职业生涯。

对于刚刚参加工作的毕业生来说，规划职业生涯的课题似乎有点力不从心，如果此时公司能够提供一个很好的成长环境，帮助他制定一个短期易实现的职业目标，做一个简单的、符合其个人发展的职业生涯规划，这会大大增加员工的归属感和忠诚度，达成员工个人发展和公司发展双赢局面。

2、没有系统的专业培训；

财务作为专业性强、年轻人多的部门，学习和培训应该是重中之重。

我们也经常说：学习是财务人员永恒的话题。

现在的财务人员的学习积极性还是相当高的，总会自动自发的去学习、去发展，可以说财务部的学习风气是相当浓厚的，但是这不代表公司的培训可以缺失。

很多财务人员抱着骑驴找马的心态在工作，先找着饭碗，边干边学习、积累经验，然后跳槽。

我想，没有哪个公司愿意做这个“跳板”，那么公司就应该承担起相应的责任来，在员工的培养上做一点付出，增加一点员工的认同感。

比如，公司可以制定制度，规定为工作时间满三年的员工承担一部分费用，鼓励员工去进修、去学习，条件是进修取得文凭或职称后再继续服务不低于3年。

财务是力求完美的工作，稍有不慎就会给公司造成损失，而财务人员工作紧、任务重，学习的压力比较大，建议公司聘请有经验的注册会计师利用业余时间做系统的培训，以满足公司上市需求。

同时，对公司全体管理人员进行专门的财务知识培训。

财务管理不仅仅是财务部的事，而是整个管理层的责任。

财务部作为公司财务核算部门固然要承担起财务管理的重任，但财务管理需要公司各部门密切配合，所以各部门负责人必须要有相应的财务知识。

财务工作处处需要其他部门配合，如费用报销，报销人就要了解报销单据如何填制、附件如何粘贴、应找何人签字这些最起码的流程；仓库管理、车间统计应由专业财务人员担任。

3、轮岗有制度，无执行。

每年都说轮岗，每年都没有轮过岗。

说实在话，针对公司一个萝卜几个坑的现状，轮岗实施起来确实是有难度。

本来两个岗位上都是老会计，一换岗都成了新手了，在一定程度上影响工作。

我们可以换一种思考方式：轮岗完成后公司是不是多了两个经验丰富的多面手呢？

有句话说得好：大公司学做人，小公司学做事。

公司的岗位设置分工很细，在这里几乎没有办法学到全面的东西，而小公司反而能学到，这也是财务人才流失的原因之一。

人都是有惰性的，长年累月的在一个岗位上，难免会产生厌倦感、麻痹感，如果把轮岗制度落实好，也可以制造一次次小小的“鲶鱼效应”，保持持续的职场新鲜感，对公司和个人的发展都是有利的。

4、缺少有效的沟通机制

财务的谨慎性原则决定了大多数财务人员沉默寡言、谨小慎微的性格。

现在财务人员最大的通病就是内向，未张嘴脸先红，腼腆的性格给交流带来障碍，有什么不会的不懂的也不好意思问，长此以往，何谈进步？建立沟通机制就是要向这类通病挑战，建立一种类似周例会的制度，一周太频，一月恰好，一月一次财务工作交流会，提出自己的问题及总结上月工作计划下月工作。

给每个人发言的机会，多交流必然氛围就融洽。

脸皮薄的人也敢上台了，不敢发言的人也敢发言了，财务部门员工敢上台、能发言，财务人员的整体风貌会有大的改观。

对于报考职称考试的同事来说，交流显得尤为重要。

学习是财务人员永恒的话题，职称又是能力的最佳证明。

考取职称是每一个财务人员的必然选择，而学习的过程必然又是辛苦而枯燥的，问题多多，困难多多，由于是在职学习时间不多而又无老师指导，这是造成在职人员考取职称难的重大原因。

这时交流就显示出它的威力了，一般的问题可以找同事交流，实在是没人会的就找领导请教，在部门间形成相互为师的风气，员工的素质和业务水平必然会得到很大的提高，而公司也会因此得到更好的发展。

另外，一月一次财务工作交流会可以给全体财务人员布置一项“作业”：写文章。

公司每年都举行论文比赛，可是鲜有财务人员获奖或者是根本没有参与，也许是工作太忙没有时间写，但只要想写，时间是能挤出来的。

还有内刊，也是我们财务人员展示风采的平台，恰逢公司出台特约通讯员政策，我觉得可以借此机会将五公司整合成立一个财务编辑部，在内刊开辟一个财务专栏，专门刊发一些和大家息息相关的财务知识、财务制度以及财务人员的文章等等。

财务工作是一项系统工程，大而言之，公司大多数部门都有财务的延伸，像人事部的工资核算、物流部的出入库单以及各车间的统计等等；财务人员的培训也是任重道远，我们应从基层抓起，逐步建立起会计人才培养制度，才能跟上公司发展步伐，为公司上市以及上市后的准备工作做出自己的贡献。

财务管理建议书篇二

您好！

上次我们交流之后，我对公司的业务范围，以及财务状况，有了一个初步的了解，现就陈总提出的三个方面，谨慎的提出我的几点建议：

1、 对内内控方面：

对内，我们除了项目预算之外，还需要建立健全完善的内部预算机制，对于管理费用，销售费用的控制，我们需要有年度财务预算，季度的，月度的，每个所属部门，都需要定期的上报本部门本月度的财务预算和资金计划，使得一切费用的发生，是在预算之内，特殊情况需要超出预算的，必须经过部门负责人和公司领导审查，通过之后，才可以发生。对于管理费用中的特定项，比如业务招待费，差旅费等等的发生，应当先申请，控制在在在规定额度之内。

2、 对外融资方面：

的项目，去实现这个融资，比如，担保公司也需要从银行融资出去，他们的主要业务，就是对外放息，我们与担保公司合作，贷出的资金，各用一半或者是各用一部分，这就是担保公司的需求，在这样的合作模式之下，反担保措施，就会成为一个形式化的东西，当然，这样就要求项目必须可靠，对于还款的保障必须严格。目前，就我了解的公司状况来说，不必走信托渠道去融资，一个原因，是规模不能达到信托的要求，再者是信托融资成本过高。

3、 内部团队建设：

制公司的年度，季度财务预算，确定对外融资方案，指导会计完成融资机构所需要的资料，审核成本，费用，审核内部

财务报告，审定资金计划；对于应收，应付等款项的管理等等。

这样的财务团队组合，要能相互配合，财务工作，尤其在融资方面的工作，需要和公司行政等部门密切配合的，因此每个岗位都需要有良好的沟通能力和协作精神，作为财务管理岗位应和公司领导紧密沟通，因为每个岗位都需要在职责明确，制度明确的基础上，才能做的更好，怎么分工，怎么协作，这是领导层在制定游戏规则上，应该多方面考虑的问题，建立起良好的协作平台，团队的战斗力就会提升，工作的效率，也才能够提高。

以上，是对陈总提出的三个问题的简要回答。当然，财务管理方面，还有不可或缺的一个方面，就是税筹，因为在上次和陈总的交流中，我知道，整个公司是多元化的公司，在这个方面，我想，一定会有税筹的空间，但是对于这个问题，我的建议，是聘请税务师事务所，给我们做一次全面的税务策划，找出其中可以利用的税筹空间，税务筹划，我个人认为，这不一个人能完成的事情，集思广益，一次性支出，长久性受益，因此，专业的团队，做出的方案，我会认为，是相对准确有效的。

许峰（呈）

财务管理建议书篇三

1财务管理缺乏新型的财务管理观念

现阶段，有不少事业单位财务管理由于受传统计划经济体制的影响，依旧处于传统的财务管理阶段，未树立新型的财务管理观念。

众所周知，财务管理是事业单位发展过程中不可或缺的一项管理活动，单位必须对其予以高度重视并将其纳入重要议事

议程中。

但是目前，依旧有事业单位进行财务管理过程中，混淆财务管理与会计核算，事后核算等情况时有发生。

有的财务人员不清楚自己的职责所在，财务管理意识停滞不前，实际工作中未按照事业单位的具体情况来综合预算、监督、控制单位资金活动。

2缺乏完善的财务管理体制制度

具体体现在：一，单位财务人员素质较低，工作意识薄弱，更有甚者并非会计专业出身，造成该现象的原因就是财务制度不完善，财务人员准入门槛低。

二，部分事业单位在得到上级单位的资金后，并未对资金进行综合预算和控制，在资金挪用上缺乏严谨性，造成极大的浪费。

与此同时，资金的分配覆盖面大，将不属于专项活动范畴的费用也列入其中，资金分配存在很大的随意性及模糊性，不仅影响了资金的使用效益，而且还给不法人员提供了贪腐的机会。

三，有不少事业单位进行流动款项管理过程中，财务人员在单位购买财务和相关设备时未及时清算，从而引起坏账、死账问题。

四，财务人员岗位分配不合理，有的人人员整天无所事事，有的人人员却忙的焦头烂额，并且存在明显的兼岗现象。

五，有的事业单位缺乏完善的监督、考核制度，更有甚者没有构建相关的约束制度，时间一长，财务人员就产生了工作惰性，工作热情减退，责任意识不强。

3内部控制制度建设力度不强

有的事业单位对内部控制制度建设的重要性认识不足，现行的内部控制制度缺乏规范性、合理性，执行力度不强。

首先，缺乏合理的费用审批程序；在经济事项的流程控制上太过简单，只注重事后审批，忽视了事前控制。

在费用开支上主要以事后“实报实销”“先审批后审核”的程序为主。

其次，未及时分离一些不相容岗位，职责权限划分不清晰；部分事业单位未清晰划分各岗位的具体职责权限，一直遵循着“谁收费谁领取核销发票、坐收坐支”的情况。

此外，部分事业单位将资产保管、处置与报账会计职能混在一起，也没有专门的经手人与审核人。

国有企业财务管理存在的问题【2】

(一)资金分散或不足，效率低下

规模大的企业在资金集中管理时，其子公司资金分散占用，不能有效地发挥资金的规模效益。

筹资渠道窄、资金不足也严重阻碍企业的发展。

规模小的的企业由于资金有限，难以形成规模效益；另外，企业管理落后，经营风险大，短期行为较普遍；还贷诚信低，贷款风险大。

(二)财务控制薄弱，缺乏科学性

由于缺乏必要的财务约束机制和有效的资金监控手段，使得企业资金质量及其运行状况实施缺乏有效监管，容易产生资

金账外循环和资金管理失控等现象，比如违规拆借资金，造成数百万甚至上千万元的资金损失；企业违规担保，造成不应有的连带经济责任和法律责任等。

有的企业财务管理基础工作较薄弱，内部管理职责不清，如会计人员岗位责任制，会计工作岗位的职责和标准等尚不健全，有的记账人员、保管人员、及经办人员没有很好的分离制约，有的存在出纳兼复核、采购兼保管等现象。

有些企业虽然制定了相关的管理制度，但制度不能和企业的实际相适应，不能指导企业财务工作，更起不到监督作用；有些企业的领导者意识淡薄、财会人员的素质不高，在实际工作中从未认真执行过，致使这些制度形同虚设。

实践证明，制度不健全，岗位设置不合理是导致职务犯罪、贪腐和挪用公款等违法犯罪行为发生的主要原因。

(三) 财务管理人员素质不高，会计信息失真

企业财务人员的素质、水平、能力直接影响着财务管理职能的发挥和财务工作质量。

一个合格的财务人员应该是经过正规系统的财务知识的培训，取得会计从业资格证、会计电算化合格证和会计职称证，并具备一定的职业道德，才能上岗。

目前我国很多企业特别是中小企业的财务还停留在手工操作，信息化建设滞后，有些企业虽然引进了财务管理信息系统，但因财务人员素质低，业务水平差，使得成为摆设，没有真正地发挥其应有作用。

另外，财务人员仅仅注重会计核算方面的只是和经验，没有将中心由对凭证账薄的管理转移到对环节和原始业务信息的管理上，不能适应企业现代化管理的要求。

这些问题的存在容易造成内部控制乏力，财务核算混乱，导致违法乱纪行为时有发生。

财务管理建议书篇四

a分行：

根据《xx分行20xx年一季度会计检查意见书》要求，我行由财会部牵头，组织xx分行营业部、b支行、b支行对意见书中指出的相关问题进行了逐一整改、落实、现将相关情况汇报如下：

2月中旬财会部总经理组织召开了2月份会计主管例会，xx营业部、a支行、b支行会计主管及财会部检辅人员参加了会议，会议对整改工作进行了详细布置，要求各机构于2月22日将检查发现问题整改完毕，提交整改报告向财会部汇报整改措施及整改结果。财会部在一季度会计检查中对整改情况进行追踪检查。

（一）加强会计业务培训，提高会计人员风险意识

针对“会计人员风险意识淡薄”“查询查复不规范。”的情况，我行加强了会计人员风险意识、合规意识培训，利用晨会、营业结束后组织集中培训。会计管理部门根据实际需要不定期地对会计人员进行业务培训，更新知识，及时掌握新政策、新规定，限度减少因制度理解偏差所带来的误操作，从而提高会计核算质量。

财会部总经理牵头组织了《兴业银行商业汇票业务会计操作规程》和《票据业务风险提示》的学习，参加人员为各级会计管理人员、xx行营业部主任和票据岗专管员。对票据签发、解付、查询查复、质押、贴现业务逐项对照制度解读，纠正我行做业务中的偏差，进一步加强了票据业务的操作和管理。

各机构定期向财会部报告《问题库》等制度规章的学习情况，财会部根据报送的记录抽查录像，跟踪员工学习的动态，通过季度考试、监督传票质量、会计检查等，落实学习效果。

(二) 加强会计队伍建设，做好会计人员的梯队培养

针对“会计人员不足，存在风险隐患”的情况，我行进行了一系列的会计人员调整，充实一线会计员工队伍，加强后备会计人员储备。具体是，第一步，由b行二级主办c接替zx担任b支行会计主管，zx调回xx分行工作，主要负责票据管理等重要职责，e支行录用的会计主管在对公柜台担任会计经办工作。第二步，新入行的柜员先到现金柜台临柜学习，将现金区工作满3年的老柜员逐步安排到对公区进行岗位轮换。此次人员调整是为了充实xx营业部会计人员队伍，由老员工带好新兵，并加强柜面票据、账户管理。另外财会部加紧了事后监督岗位人员的招聘，预计近期会计管理人员会增加充实。

(三) 建立健全岗位责任制，明晰会计岗位职责

“会计档案管理混乱”“现金和重要物品管理存在风险隐患”的问题，我行分析原因是由于柜员间职责不清，操作不规范导致的。整改措施是，对营业室人员进行明确分工，进一步健全会计岗位责任制。会计人员要按照岗位标准对所做的每项业务进行自查和改进，发现问题，及时解决。具体为：各机构会计主管梳理本机构会计人员岗位，结合本行的实际情况重新拟定岗位职责，加强各岗位的协调性，和操作的连贯性，尤其将大量的会计后台业务做明细划分，避免一人兼职过多，无法履职的情况。会计主管将新一版的岗位职责表报送财会部，财会部对职责表进行把关，提出意见建议，并照此分工进行会计监督检查。

(四) 优化改革柜面流程，强化各项制度实施细则的建设目前我行存在柜面流程不尽合理，柜员操作存在逆流程的现象。对此问题我行采取的措施是，根据《兴业银行会计内控要

点》、《必知必会》、《综合业务核算操作规程》等的要求来确定。制定会计管理制度实施细则，本着保证会计工作有序进行，科学合理，便于操作和执行的的原则。全面规范本单位的各项会计工作。只有制定了先进合理的实施细则和操作流程，会计工作才能避免出现纰漏和风险。

(五)提高会计管理人员素质，加强会计业务检查监督针对“检查问题整改不到位”“屡查屡犯问题严重”、“大额及对账业务不规范”等问题，我行分析了存在问题的原因。主要是由于会计管理人员没有严格履行审核和监督的职责，审查力度不够。下一步工作中会计管理工作要求：一是检查突出重点；二是违法必究。突出重点，就是要集中力量深入检查，重点突破，避免做表面文章，避免查而不处、不了了之。违法必究，是检查工作的关键环节。检查工作的落实，关键在于要严格执行：对于问题责任人，一是通报。二是罚款。三是行政处分。

各级会计管理人员要严格要求自己，紧跟制度规章更新的步伐，做好规章制度的解读、传达、再培训。检查辅导人员要加强事中监督，避免以罚代管的工作方式，将监督重心前移。

(六)整改完成情况

本次检查中发现的大多数问题都已按要求整改完毕，一户专用账户“xx”由于需要客户配合重开财政五联单，正在积极整改中。对于“对20xx年11月起开立的结算账户进行机构信用代码证的核对并留存复印件。”的情况，已对11月份以来开户的单位逐个打电话联系，目前还有20个账户没有提供机构信用代码证。

xx分行给予相关人员处罚如下：xx各罚款100元。

财务管理建议书篇五

现阶段，有不少事业单位财务管理由于受传统计划经济体制的影响，依旧处于传统的财务管理阶段，未树立新型的财务管理观念。

众所周知，财务管理是事业单位发展过程中不可或缺的一项管理活动，单位必须对其予以高度重视并将其纳入重要议事议程中。

但是目前，依旧有事业单位进行财务管理过程中，混淆财务管理与会计核算，事后核算等情况时有发生。

有的财务人员不清楚自己的职责所在，财务管理意识停滞不前，实际工作中未按照事业单位的具体情况来综合预算、监督、控制单位资金活动。

具体体现在：

一，单位财务人员素质较低，工作意识薄弱，更有甚者并非会计专业出身，造成该现象的原因就是财务制度不完善，财务人员准入门槛低。

二，部分事业单位在得到上级单位的资金后，并未对资金进行综合预算和控制，在资金挪用上缺乏严谨性，造成极大的浪费。

与此同时，资金的分配覆盖面大，将不属于专项活动范畴的费用也列入其中，资金分配存在很大的随意性及模糊性，不仅影响了资金的使用效益，而且还给不法人员提供了贪腐的机会。

三，有不少事业单位进行流动款项管理过程中，财务人员在单位购买财务和相关设备时未及时清算，从而引起坏账、死

账问题。

四，财务人员岗位分配不合理，有的人整天无所事事，有的人却忙的焦头烂额，并且存在明显的兼岗现象。

五，有的事业单位缺乏完善的监督、考核制度，更有甚者没有构建相关的约束制度，时间一长，财务人员就产生了工作惰性，工作热情减退，责任意识不强。

有的事业单位对内部控制制度建设的重要性认识不足，现行的内部控制制度缺乏规范性、合理性，执行力度不强。

首先，缺乏合理的费用审批程序；在经济事项的流程控制上太过简单，只注重事后审批，忽视了事前控制。

在费用开支上主要以事后“实报实销”“先审批后审核”的程序为主。

其次，未及时分离一些不相容岗位，职责权限划分不清晰；部分事业单位未清晰划分各岗位的具体职责权限，一直遵循着“谁收费谁领取核销发票、坐收坐支”的情况。

此外，部分事业单位将资产保管、处置与报账会计职能混在一起，也没有专门的经手人与审核人。

财务管理建议书篇六

您好！

上次我们交流之后，我对公司的业务范围，以及财务状况，有了一个初步的了解，现就陈总提出的三个方面，谨慎的提出我的几点建议：

1、对内内控方面：

对内，我们除了项目预算之外，还需要建立健全完善的内部预算机制，对于管理费用，销售费用的控制，我们需要有年度财务预算，季度的，月度的，每个所属部门，都需要定期的上报本部门本月度的财务预算和资金计划，使得一切费用的发生，是在预算之内，特殊情况需要超出预算的，必须经过部门负责人和公司领导审查，通过之后，才可以发生。对于管理费用中的特定项，比如业务招待费，差旅费等等的发生，应当先申请，控制在在在规定额度之内。

2、对外融资方面：

的项目，去实现这个融资，比如，担保公司也需要从银行融资出去，他们的主要业务，就是对外放息，我们与担保公司合作，贷出的资金，各用一半或者是各用一部分，这就是担保公司的需求，在这样的合作模式之下，反担保措施，就会成为一个形式化的东西，当然，这样就要求项目必须可靠，对于还款的保障必须严格。目前，就我了解的公司状况来说，不必走信托渠道去融资，一个原因，是规模不能达到信托的要求，再者是信托融资成本过高。

3、内部团队建设：

制公司的年度，季度财务预算，确定对外融资方案，指导会计完成融资机构所需要的资料，审核成本，费用，审核内部财务报告，审定资金计划；对于应收，应付等款项的管理等等。

这样的财务团队组合，要能相互配合，财务工作，尤其在融资方面的工作，需要和公司行政等部门密切配合的，因此每个岗位都需要有良好的沟通能力和协作精神，作为财务管理岗位应和公司领导紧密沟通，因为每个岗位都需要在职责明确，制度明确的基础上，才能做的更好，怎么分工，怎么协作，这是领导层在制定游戏规则上，应该多方面考虑的问题，建立起良好的协作平台，团队的战斗力就会提升，工作的效

率，也才能够提高。

以上，是对陈总提出的三个问题的简要回答。当然，财务管理方面，还有不可或缺的一个方面，就是税筹，因为在上次和陈总的交流中，我知道，整个公司是多元化的公司，在这个方面，我想，一定会有税筹的空间，但是对于这个问题，我的建议，是聘请税务师事务所，给我们做一次全面的税务策划，找出其中可以利用的税筹空间，税务筹划，我个人认为，这不一个人能完成的事情，集思广益，一次性支出，长久性受益，因此，专业的团队，做出的方案，我会认为，是相对准确有效的。

财务管理建议书篇七

安徽中皖房地产开发有限公司：

我们接受委托对贵公司20xx年财务进行了审计，现就审计中发现的问题提出如下建议，仅供领导参考。

一、会计核算存在的问题

- 1、会计根据“现金月报表”编制记账凭证，且未平行登记，不符合会计核算的原则。“现金月报表”是出纳与会计关于现金收支于月底的移交表，不是企业经营活动的资金反映，无需据此编制记账凭证。
- 2、记账凭证填列不完整。摘要栏无内容，附件张数未填，制单不完整。
- 3、会计科目使用不准确。应收账款、预付账款、其他应收款、其他应付款等往来科目混用，如；预付工程款记做应收账款，应做预付账款处理。应收账款、预收账款是随销售行为发生的活动，预付账款、应付账款是随购货行为发生的活动，其他应收款、其他应付款是与经营活动没有直接关系的往来款

项。

4、本公司与潜山广厦仁和商贸有限公司是两个独立的法人，不应把仁和公司的账户当做本公司的账户使用，两公司的资金往来，应做往来款处理。

5、李德等领取的汽车按揭款做“应收账款”处理不妥，根据协议，按揭款由公司支付，不能再收回，应做费用处理。

6、往来款项清结不及时。

7、会计科目设置不完整，作为房地产开发企业很重要的一个科目“开发间接费用”都未设置。

8、一些与金融税收政策抵触的事项不应在账上处理，如：个人借款、假按揭等。

一、意见与建议

1、加强会计基础工作，提高会计人员素质，保持会计队伍的相对稳定。会计人员要加强业务知识的学习，掌握税收法律法规，严格按照《企业会计准则》进行核算，做好税收筹划，合理避税。

2、会计科目要设置完善。增设“开发间接费用”科目，要按开发项目设置开发成本、收入、税金明细账。

3、往来款项要及时清结。年终决算前要做好往来款的对账工作，项目完工后，预付工程款要及时开票，转入开发成本。

4、针对目前县地方税务局房地产企业税收征管办法，要加强对开发成本的核算工作，特别是要做好土地增值税的筹划，与项目有关的支出，一定通过开发间接费用核算，然后转让开发成本。

- 5、关于李德等领取的汽车按揭款，建议由公司直接支付按揭款，根据公司的决定，做费用列支，不做往来款。若做应收款，这是一笔虚列的债权，对于公司是潜亏。
- 6、关于个人借款，在账上反映，既不能保护债权人的隐私，公司又要代扣利息所得税。建议个人借款在帐外反映，通过杨总个人与公司发生往来。但账外账一定要真实反映，并加强监督。
- 7、假按揭违背了金融政策，建议健全有关手续，规避银监会的检查，最好在帐外处理。
- 8、关于实收资本的处理，建议将个人借款转到杨总名下，记入“其他应付款”，将虚列的实收资本对冲。
- 9、坚持“费用最大化，收入最小化”的原则，在政策规定的范围内，尽量多列支出，如：随着个人所得税起征点的提高，可以提高工资标准或虚列人员，增加工资支出。可以不开票的收入，尽量不在账上反映。

财务管理建议书篇八

安徽中皖房地产开发有限公司：

我们接受委托对贵公司20××年财务进行了审计，现就审计中发现的问题提出如下建议，仅供领导参考。

一、会计核算存在的问题

- 1、会计根据“现金月报表”编制记账凭证，且未平行登记，不符合会计核算的原则。“现金月报表”是出纳与会计关于现金收支于月底的移交表，不是企业经营活动的资金反映，无需据此编制记账凭证。

- 2、记账凭证填列不完整。摘要栏无内容，附件张数未填，制单不完整。
- 3、会计科目使用不准确。应收账款、预付账款、其他应收款、其他应付款等往来科目混用，如：预付工程款记做应收账款，应做预付账款处理。应收账款、预收账款是随销售行为发生的活动，预付账款、应付账款是随购货行为发生的活动，其他应收款、其他应付款是与经营活动没有直接关系的往来款项。
- 4、本公司与潜山广厦仁和商贸有限公司是两个独立的法人，不应把仁和公司的账户当做本公司的账户使用，两公司的资金往来，应做往来款处理。
- 5、李德等领取的汽车按揭款做“应收账款”处理不妥，根据协议，按揭款由公司支付，不能再收回，应做费用处理。
- 6、往来款项清结不及时。
- 7、会计科目设置不完整，作为房地产开发企业很重要的一个科目“开发间接费用”都未设置。
- 8、一些与金融税收政策抵触的事项不应在账上处理，如：个人借款、假按揭等。

一、意见与建议

- 1、加强会计基础工作，提高会计人员素质，保持会计队伍的相对稳定。会计人员要加强业务知识的学习，掌握税收法律法规，严格按照《企业会计准则》进行核算，做好税收筹划，合理避税。
- 2、会计科目要设置完善。增设“开发间接费用”科目，要按开发项目设置开发成本、收入、税金明细账。

3、往来款项要及时清结。年终决算前要做好往来款的对账工作，项目完工后，预付工程款要及时开票，转入开发成本。

4、针对目前县地方税务局房地产企业税收征管办法，要加强对开发成本的核算工作，特别是要做好土地增值税的筹划，与项目有关的支出，一定通过开发间接费用核算，然后转让开发成本。

5、关于李德等领取的汽车按揭款，建议由公司直接支付按揭款，根据公司的决定，做费用列支，不做往来款。若做应收款，这是一笔虚列的债权，对于公司是潜亏。

6、关于个人借款，在账上反映，既不能保护债权人的隐私，公司又要代扣利息所得税。建议个人借款在帐外反映，通过杨总个人与公司发生往来。但账外账一定要真实反映，并加强监督。

7、假按揭违背了金融政策，建议健全有关手续，规避银监会的检查，最好在帐外处理。

8、关于实收资本的处理，建议将个人借款转到杨总名下，记入“其他应付款”，将虚列的实收资本对冲。

9、坚持“费用最大化，收入最小化”的原则，在政策规定的范围内，尽量多列支出，如：随着个人所得税起征点的提高，可以提高工资标准或虚列人员，增加工资支出。可以不开票的收入，尽量不在账上反映。

（仅供内部参考）

财务管理建议书篇九

xx房地产开发有限公司：

我们接受委托对贵公司20xx年财务进行了审计，现就审计中发现问题提出如下建议，仅供领导参考。

1、会计根据“现金月报表”编制记账凭证，且未平行登记，不符合会计核算的原则。“现金月报表”是出纳与会计关于现金收支于月底的移交表，不是企业经营活动的资金反映，无需据此编制记账凭证。

2、记账凭证填列不完整。摘要栏无内容，附件张数未填，制单不完整。

3、会计科目使用不准确。应收账款、预付账款、其他应收款、其他应付款等往来科目混用，如；预付工程款记做应收账款，应做预付账款处理。应收账款、预收账款是随销售行为发生的活动，预付账款、应付账款是随购货行为发生的活动，其他应收款、其他应付款是与经营活动没有直接关系的往来款项。

4、本公司与潜山广厦仁和商贸有限公司是两个独立的法人，不应把仁和公司的账户当做本公司的账户使用，两公司的资金往来，应做往来款处理。

5、李德等领取的汽车按揭款做“应收账款”处理不妥，根据协议，按揭款由公司支付，不能再收回，应做费用处理。

6、往来款项清结不及时。

7、会计科目设置不完整，作为房地产开发企业很重要的一个科目“开发间接费用”都未设置。

8、一些与金融税收政策抵触的事项不应在账上处理，如：个人借款、假按揭等。

1、加强会计基础工作，提高会计人员素质，保持会计队伍的

相对稳定。会计人员要加强业务知识的学习，掌握税收法律法规，严格按照《企业会计准则》进行核算，做好税收筹划，合理避税。

2、会计科目要设置完善。增设“开发间接费用”科目，要按开发项目设置开发成本、收入、税金明细账。

3、往来款项要及时清结。年终决算前要做好往来款的对账工作，项目完工后，预付工程款要及时开票，转入开发成本。

4、针对目前县地方税务局房地产企业税收征管办法，要加强对开发成本的核算工作，特别是要做好土地增值税的筹划，与项目有关的支出，一定通过开发间接费用核算，然后转让开发成本。

6、关于个人借款，在账上反映，既不能保护债权人的隐私，公司又要代扣利息所得税。建议个人借款在帐外反映，通过杨总个人与公司发生往来。但账外账一定要真实反映，并加强监督。

7、假按揭违背了金融政策，建议健全有关手续，规避银监会的检查，最好在帐外处理。

8、关于实收资本的处理，建议将个人借款转到杨总名下，记入“其他应付款”，将虚列的实收资本对冲。

9、坚持“费用最大化，收入最小化”的原则，在政策规定的范围内，尽量多列支出，如：随着个人所得税起征点的提高，可以提高工资标准或虚列人员，增加工资支出。可以不开票的收入，尽量不在账上反映。