

财务管理调查报告篇 1

我于 20xx 年 5 月对三家企业进行了“企业财务管理”问卷调查，本次调查的目的是了解企业的岗位设计，营运资金、投资、融资管理，财务分析以及企业会计电算化等的现状，找出存在的问题并提出可行的建议。现将调查情况总结如下：

一、调查单位的情况

此次调查由于地域限制，只能选取中小企业作为调查对象，但是三家调查单位分别属于餐饮业、邮政业、零售业，行业代表性比较明显。

二、调查内容

我们将企业的岗位设计，营运资金、投资、融资管理，财务分析状况等作为调查内容，具体包括：

(1) 岗位设计情况包括：是否设立独立的财务机构，会计、出纳岗位是否分设。

(2) 营运资金管理情况包括：现金结算是否日清月结，资金需求量的预测方法，赊销政策与收账政策等。

(3) 融资管理情况包括：企业的资金来源渠道，筹资方式。

(4) 投资管理情况包括：项目决策时，是否进行充分地调研、分析，有无健全的审批机制。

(5) 财务分析情况包括：企业进行财务分析的频率，进行财务分析时注重的方面以及选取的财务指标。

(6) 财务预算情况包括：财务预算编制的内容及编制方法。

(7) 纳税筹划情况包括：是否进行纳税筹划，效果如何，有来自哪方面的阻力。

(8) 会计电算化情况包括：是否进行会计电算化。

三、调查结果

被调查者从事财务工作的占，从事销售与采购工作的占，职称在中级以上的占。这些情况表明，被调查者工作经验比较丰富、阅历较深、思想较成熟，对财务管理重要性及本企业财务管理措施的认识与体会比较到位，能比较可靠地保证本次问卷调查的效度。

在三家中小企业中：

(1) 设立独立的财务机构的 2 家，占调查户数的；会计、出纳岗位分设的 1 家，占调查用户的。

(2) 现金结算做到日清月结的 2 家，占调查用户的；资金需求量的预测方法均采用定性预测法；收账政策均采用积极催收；有明确内部牵制制度的 1 家，占调查用户的；帐物分管，有明确分管制度的 1 家，占调查用户的。

(3) 企业的资金来源渠道均以银行资金和企业资金为主，筹资方式则以银行借款和自有资金为主。

(4) 项目决策时，进行充分地调研、分析，有健全的审批机制的 1 家，占调查用户的。

(5) 企业均定期进行财务分析，2 家一季度一次，占，1 家半年一次，占；进行财务分析时，3 家企业均关注收入、利润分析和成本控制，1 家关注风险分析和现金流量，占调查用户的；常用的财务指标中，3 家均选择利润总额和税后利润，1 家选择净资产报酬率，占调查用户的。

(6) 进行财务预算的 1 家，占调查用户的。

(7) 进行纳税筹划的 1 家，占调查用户的。

(8) 实行会计电算化的 2 家，占调查用户的。

四、调查结果分析

从以上调查结果，可以看出中小企业财务管理状况不容乐观，结合我从企业调查的其他情况来看，企业的财务管理主要存在以下几个问题：

1、会计、出纳岗位职责划分不清，缺乏监督和牵制机制

中小企业由于规模小、业务频繁、会计核算简单、会计制度不健全，同时企业老板出于管理成本的考虑，往往要求财务人员一人多岗，不考虑不相容职务的分离，有的企业出纳除了办理涉及现金、银行存款的本职业务外，同时还兼保管银行存款全套印鉴、审核会计凭证等会计业务，而有的企业会计，偶尔也收取现金，一个人办理有关现金业务的

全过程。加上财会人员素质参差不齐，会计、出纳岗位职责划分不清，缺乏监督和牵制机制，混岗和职能的交叉最容易引起货币资金的挪用和侵吞。

2、财务制度不健全、不规范和财务处理不恰当。

财务制度是制约和管理财务的。在调查过程中，有的企业管理制度不健全，特别是财务处理程序不正规、内部牵制制度、稽核制度等还不完善，导致财务管理漏洞多、损失浪费严重。没有设置详细的会计科目，没有设置合理的会计人员工作岗位。帐证、帐帐、帐务严重不符，记帐结转不及时，不日清月结，改错不规范，会计科目运用不合理等问题层出不穷。

3、中小企业投资规模逐年增加，资金筹集渠道单一。

无论是过去的投资还是新的投资，企业的资金来源主要依靠自筹和银行贷款两种方式，这既说明资本性融资与债务性融资在中小企业融资中的重要性，又说明企业融资渠道过于单一。企业在加强管理，提高自我积累能力的同时，致力于拓宽融资渠道。企业老板告诉我，在新的投资计划中，企业自筹资金比重有所增加，银行贷款所占比重呈下降趋势，股票或债券融资增幅较大；同时，随着企业的规范发展，亲友借款在企业筹资方案中逐渐淡化，企业开始考虑引进外部企业或是自然人作为战略投资者。但是，除银行贷款外，股票等其他融资方式所占筹资比重依然很小。

4、投资决策专业化程度偏低，融资观念落后

有的中小企业不能掌握一定的投资决策方法，在决策中靠拍脑袋，这是极不科学的。因为中小企业投资风险性大，业主在投资时更应该注意对投资项目的评价和分析。由于企业自身规模较小，贷款投资所占的比例比大企业多得多，所面临的风险也更大，所以它们总是尽快收回投资，很少考虑扩展自身规模。

5、财务分析指标存在一定的局限性

企业财务分析指标的数据来源于会计报表和会计资料，而会计报表是反映企业一定时期经营成果及一定时点财务状况的书面文件。对中小企业来说，财务报表反映的数据在某种程度上存在着一定的局限性，必然造成财务分析指标的不足和局限。

6、企业进行纳税筹划的意识薄弱

企业的领导人还没有认识到纳税筹划的重要性，对纳税筹划的概念和操作还显得很陌生；社会舆论特别是一些税务机关对纳税筹划的误解，在某种程度上也阻碍了纳税筹划的正常开展。

7、经营计划和预算管理缺乏

中小企业在经营管理中缺乏战略思路和规划，决策时由于无计划和无预算，其经营政策往往脱离宏观行业环境，对行业中企业发展规律不能全面深刻了解，依公司领导人经验或直觉照葫芦画瓢制定所谓的战略，没有明确的方向，员工对企业发展方向没有形成统一的认识，大

量资源投入后成为沉没成本，造成无法弥补的损失。

8、管理模式僵化，管理观念陈旧

中小企业典型的管理模式是所有权和经营权的高度统一，企业的投资者同时就是经营者，表现出企业领导者集权现象严重。现场调查发现，多数管理者思想落后，管理能力差，仅凭经验和感觉管理，缺乏对财务管理理论方法的认识和研究，更缺乏现代财务管理观念，经常出现企业财产与个人家庭财产互相占用的情况，使其职责不分，越权行事，财务管理混乱，财务监控不到位，会计信息失真，财务管理失去了在企业管理中应有的地位和作用。

五、对加强企业财务管理的建议

切实加强中小企业会计核算与财务管理，促进中小企业健康发展已迫在眉睫，经过思考，我认为要做好以下几个方面的工作：

1、完善企业内部控制制度。

强化内部控制，完善企业内部会计控制制度，真正做到不相容职务相互分离、相互制约、相互监督，是提高企业财务管理的有效措施。

企业内部会计监督制度应当符合下列要求：

(1) 记账人员与经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限应当明确，并相互分离、相互制约；

(2) 重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经济业务事项的决策和执行的相互监督、相互制约程序应当明确；

(3) 财产清查的范围、期限和组织程序应当明确；

(4) 对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应明确。

2、加强公司财务基础管理，理顺财务工作秩序。

企业应依法建立健全内部财务制度。建立健全内部监督机制，强化外部监督工作，推广会计工作电算化。

3、进一步加快中小企业信用担保体系建设步伐。

目前中小企业信用担保体系建设已全面启动，并取得了重要进展，但仍需加快步伐，进一步规范和完善，注意信用担保和建立其它社会化服务体系结合起来，为中小企业融资提供形式多样的服务。

4、加强投资项目分析，降低投资风险。

在投资决策中应以对内投资方式为主。对内投资紧要有以下几个方面：

(1) 对研发新产品的投资，

(2) 对技术设备更新改革的投资，

(3) 对人力资源的投资。

实行多元化经营，加强对投资项目的评价与分析，分散投资风险，规范项目投资程序。待时机成熟后实行投资监理，对投资活动的各个阶段采取实行跟进战略，规避投资风险。

5、增加非财务分析指标，支持企业决策

从多年来企业财务分析的理论 and 实践来看，财务分析指标体系

除定量指标和定性说明企业背景以及各种分析指标资料以外，对中小企业来说还应增加产品市场占有率、劳动生产率、产品质量指标和产品质量指标等非财务分析指标，使财务分析指标体系更符合中小企业的特点，在企业快速发展决策过程中更好地发挥支撑和保障的作用。

6、实行财务预算管理，合理安排企业资源

预算管理可以使企业管理的重心从经营结果（目标利润）延伸到经营过程（业务预算和资金预算），进而扩展到经营质量（资产负债预算和现金流量预算），为提高经济效益提供了更加广阔的空间和时间。一方面财务预算体系的完善可以促使企业谨慎对待各种投资诱惑，其所涉及的资金筹措与使用的计划数据能够帮助决策者做出更加科学合理的决策；另一方面利用预算制度可以更加客观地根据市场安排好企业的资源计划，对财务资源搞好综合平衡，使之与企业的发展相适应。

7、中小企业管理者要树立正确的纳税筹划意识，端正纳税筹划态度

中小企业管理者要明确纳税筹划的含义，这是进行纳税筹划的基础。纳税筹划的含义是纳税人在税法允许的范围内，从多种纳税方案中进行科学合理的事前选择和规划，利用税法给予的对己有利的可能选择与优惠政策，选出合适的纳税方法，从而使本身税负得以延缓或减轻，以实现税后收益最大化的目标而采取的行为。中小企业管理者还要树立正确的纳税筹划意识，应该认识到纳税筹划有利于减少企业自身税

收违法行为的发生，强化纳税意识，实现诚信纳税，有助于提高企业自身的经营管理水平。纳税筹划不仅会为企业带来经济利益，更是纳税人的一种权利和义务，纳税人应该以积极的态度进行纳税筹划。

六、调查体会

经过这次的调查，我体会到面对现今激烈竞争的市场，在企业财务管理现状当中，面对新环境的变化，企业对财务管理和会计核算的要求也越来越高，建立健全财务制度，特别是加强财务管理的应用，提高财务管理水平显得十分必要。企业应该不断强化自身各项管理措施，及时进行技术、管理、制度等方面的创新，才能逐步解决其财务管理中存在的各种问题，从而推动企业和整个国民经济的健康发展。

财务管理调查报告篇 2

中小企业是国民经济的重要组成部分，对全县经济发展和社会稳定起着举足轻重的促进作用，然而多数企业单纯追求销量和市场份额，忽视财务管理的核心地位，企业财务管理的作用没有得到充分发挥。改革开放以来，中小企业随着中国市场经济的确立和发展，并逐步发展并成熟。企业在解决社会就业、增加国家财政收入、发展高新技术、支援国家经济建设等方面发挥着越来越重要的作用，已经成为我国经济增长

但是这样的中小企业毕竟存在着许多先天的不足和缺陷，特别是企业的财务管理工作存在诸多问题，使得企业不能适应市场经济的快速发展。

假期以威海市 xxxx 企业作为考察点，对该公司财务管理工作存在的问题进行调查分析，以找出民营企业的财务管理工作存在的共性问题，为完善民营企业的财务管理工作提供借鉴和启示。

一、公司概况

xxxx 彩印公司成立于 20XX 年，坐落于威海文登市边郊，交通便利，是文登市彩色广告装潢、商标、书刊印制许可企业。企业自成立以来，日新月异，以不断创新的管理理念、超前的市场意识，优秀的企业文化，使企业从无到有、从小到大、迅速发展成为印刷行业中的一颗新星。公司拥有高素质员工 500 余名，企业设置了精品彩印中心、印后保障中心和企业形象策划设计中心。公司同时设置了综合管理部、财务部、质量部、市场销售部等四个部门。至 20XX 年 6 月止该公司平均每年盈利 600 多万元。经营期间，平均每年实现销售收入 2044 万元，销售成本 786 万元，管理费用 239.9 万元，财务费用 223.7 万元，销售费用 10 万，产品销售税金及附加 2 万，还有其他费用等等。

（一）公司组织结构

1、综合管理部

综合管理部主要职责是制定各阶段工作计划和相关总结。传达

及一部分后勤工作。

2、财务部

依法组织公司会计核算，自觉接受万平公司、社会和各级政府的监督。负责建立晚上财务管理体系，规范企业经营行为。负责公司各项财务问题。彩印厂财务部主要有财务主管、会计出纳人员组成。据调查，该公司的会计人员多数是管理人员的亲属，“家族式”管理模式也使得会计人员素质比较低。缺乏对财务管理的理论和方法应有的认识和研究，也没有具体的财务管理制度，导致公司在财务管理方面存在漏洞。

3、质量部

主要负责全公司的质量管理和质量验收工作，对产品质量负有指导与监督责任。由于该公司对彩印产品质量要求比较严格，质量部聘请的都是一些有经验的高素质人才，并且制定了一系列规范生产的标准，质量部贯彻推行全面质量管理、制定实施全公司质量工作方针，保证本部门各项指标的完成。

4、市场销售部

据调查，该公司有一批优秀的销售团队，而且与外面相关单位有长期的销售合作。这也使得该公司能够在销售方面业绩突出。销售部负责确定销售策略，建立销售目标，制定销售计划。

二、企业财务管理状况

（一）调查的内容

我将该公司的财务人员设置、帐册设置、核算状况等作为主要调查内容，具体包括

- 1、岗位设置状况，是否设有总账、出纳、保管。
- 2、人员素质情况，包括是否有专业证书、是否专职等。
- 3、账册设置情况，包括设置是否齐全，记载是否及时，账账、账证、账实是否相符。
- 4、成本核算是否准确、真实。
- 5、抽查主要原材料、产成品、现金是否与账面相一致。

（二）公司财务管理方面存在的问题

虽然公司表面上逐步稳定发展，可是仍然可以看出一些财务管理上的漏洞和疏忽。从企业建立之初就没有着手建立一套比较规范的财务运作机制，以至于在以后的发展和扩张中，使财务管理不可控制，带来一些问题。这与其说是经营上的失败，不如说是财务上的失败。主要存在以下及方面的问题：

1. 管理模式僵化，管理观念陈旧

威海万平彩印公司的管理模式是所有权和经营权的高度统一，该公司的投资者同时就是经营者，表现出企业领导者集权现象严重。现场调查发现，个别管理者仅凭经验和感觉管理，缺乏对财务管理理论方法的认识和研究，更缺乏现代财务管理观念，经常出现企业财产与个人

财务监控不到位，会计信息失真，财务管理失去了在企业管理中应有的地位和作用。

2. 成本管理失控

成本控制管理是企业增加盈利的根本途径，是企业求得生存的主要保障，万平彩印公司从建立之初，没有建立一整套的成本控制制度，没有目标成本预测，也没有成本目标考核制度，造成经营当中成本管理失控。外协加工费用摊派部合理，例如：某产品印制销售，单位价格8元，不需加工单位价格3元，直接进入产成品分配，造成部分产品成本加大，单位价格不实，给销售部门带来误导。

3. 缺乏货币资金核算办法和控制制度

企业的货币资金管理出现混乱的根源，主要是在企业内部缺乏货币资金控制制度，缺乏现代财务管理制度。该企业对财务部门在企业中的定位还停顿在以往的算账、记账上，帮所有者管好钱就行。财务部门的主要工作是处理与管理财务数据，绝大部分人员和时间投入在处理会计凭证、制作财务报表、报销费用及应付工商、银行、税务等事务性工作上。这种财务管理的理念存在着不可克服的、低效率、低水平的缺陷，从而阻碍了财务管理作用的发挥。

（三）加强财务管理的思考

随着改革的深化和市场经济的完善，市场竞争更加激烈，企业

须采取得力措施认真加以解决。

- 1.加强企业管理，提高管理水平
- 2.加强财会人员队伍建设，提高全员管理素质
- 3.科学投资决策，降低投资风险
- 4.关注政策环境变化，增强企业核心竞争力

三、建议与意见

针对该企业面临的财务管理方面的问题，提出一些建议，希望对企业财务管理方面有一些借鉴作用：

（一）建立健全企业内部控制制度

企业内部控制制度主要包括两方面：一方面是不相容职务分离制度。另一方面是授权批准控制制度。建立健全内部财务控制制度，凡投资性支出和非经常性大额货币资金支出须由投资者（或经营者）或其授权指定的专人签字审批；其余日常货币资金支出由财务负责人或其授权指定的专人签字审批。财务人员要参与制订企业的生产经营计划，把好资金支付审查关。对财产的管理与记录必须分开，以形成有力的内部牵制，不能把资产管理、记录、检查核对等交由一个人来做，帐目、货款、货物应设专人分管。定期核对应收账款，制定完善的收款管理办法，严格控制账龄、赊销政策。加快应收账款的周转速度，尽可能的避免呆账、坏账的发生。

（二）强化运营资金控制管理

首先，现金流量预算控制。企业财务管理首先应该关注现金流量，而不是会计利润，企业应该通过现金流量预算管理来做好现金流量控制。其次，应收账款控制。再次，实物资产控制。

（三）要面向市场采用科学投资策略

要稳健理财，适时扩大规模。对风险程度大的项目、决策面临不确定性的风险方案应主动回避。在实践中，企业应尽可能采取中、短期投资模式，加强投资项目的考察和论证，不断优化投资方案。充分利用小企业“船小好掉头”的灵活性特点，按照“人无我有”的原则，寻找市场空白点进行投资，进可以扩大空间，向专业化方向发展。

（四）加强财会队伍建设

提高企业全员管理素质加强中小企业财务管理，一方面，对财会人员进行专业培训和政治思想教育，增强财会人员的监督意识和专业素养。另一方面加强全员素质教育，首先从企业领导做起，不断提高全员法律意识，增强法制观念。只有依靠企业全员上下的共同努力，才能完善公司财务管理状况，提高公司的竞争力。

四、调查心得

通过社会调查实践让我受益匪浅，在这其中我学习到很多知识，只有依靠企业全员上下的共同努力，才有可能改善企业管理状况，搞好财务管理，提高企业的竞争实力。以人为本，努力提高财务人员业务能

力工作水平，抓好会计人员的后继教育，并在加强会计人员业务培训同时，开展好职业道德教育，建立和完善激励机制，依法提高会计人员的工作积极性把好用人关，是实施良好的财务管理的重要条件。

财务管理调查报告篇 3

我对 xxxxxx 的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。

一、财务情况简介

xxx 公司于 20xx 年 1 月 5 日在 xxx 注册成立，公司主要经营 10KV 及以下电力设施的安装、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。20xx 年前三季度实现净利润达 3086000.0 元，增幅为 15%，利润总额为 3432000.0 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 xxx 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。

二、财务管理方面的分析

1. 财务部门的工作分工较合理

xxx 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帐簿，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。20xx年07月27日发生了5笔经济业务：提现20000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。

三、财务管理中存在的问题

虽然 xxx 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从而造成浪费的现象；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。

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，20xx 年 12 月的应收账款累积达到 1061226.95 人民币。其中，其中 xxx 开发区的应收账款为 352039.27；xxx 工业园区的应收账款为 192940；xxx 输电工程的应收账款为 241331.1，xxx 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。

四、改进措施

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

帐龄分析法，是根据应收账款帐龄的长短来估计坏账的方法。

虽然应收账款能否收回以及能收回多少，不一定完全取决于时间的长短，但一般来说，帐龄越长，发生坏账的可能性就越大。对于帐龄比较长的应收账款就应该采用帐龄分析法，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。

五 实习体会

通过这几个月的调查与分析，我对昌吉 xxx 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。

财务管理调查报告篇 4

中小企业是国民经济的重要组成部分，对全县经济发展和社会稳定起着举足轻重的促进作用，然而多数企业单纯追求销量和市场份额，忽视财务管理的核心地位，企业财务管理的作用没有得到充分发挥。改革开放以来，中小企业随着中国市场经济的确立和发展，并逐步发展并成熟。企业在解决社会就业、增加国家财政收入、发展高新技术、支援国家经济建设等方面发挥着越来越重要的作用，已经成为我国经济增长中的一个亮点。但是这样的中小企业毕竟存在着许多先天的不足和缺陷，特别是企业的财务管理工作存在诸多问题，使得企业不能适应市场经济的快速发展。

假期以威海市xxxx企业作为考察点，对该公司财务管理工作存在的问题进行调查分析，以找出民营企业的财务管理工作存在的共性问题，为完善民营企业的财务管理工作提供借鉴和启示。

一、公司概况

xxxx彩印公司成立于20XX年，坐落于威海文登市边郊，交通便利，是文登市彩色广告装潢、商标、书刊印制许可企业。企业自成立以来，日新月异，以不断创新的管理理念、超前的市场意识，优秀的企业文化，使企业从无到有、从小到大、迅速发展成为印刷行业中的一颗新星。公司拥有高素质员工500余名，企业设置了精品彩印中心、印后

保障中心和企业形象策划设计中心。公司同时设置了综合管理部、财务部、质量部、市场销售部等四个部门。至 20XX 年 6 月止该公司平均每年盈利 600 多万元。经营期间，平均每年实现销售收入 2044 万元，销售成本 786 万元，管理费用 239.9 万元，财务费用 223.7 万元，销售费用 10 万，产品销售税金及附加 2 万，还有其他费用等等。

（一）公司组织结构

1、综合管理部

综合管理部主要职责是制定各阶段工作计划和相关总结。传达领导指示并督促检查落实情况。售后协调管理工作，同时管理人力资源及一部分后勤工作。

2、财务部

依法组织公司会计核算，自觉接受万平公司、社会和各级政府的监督。负责建立晚上财务管理体系，规范企业经营行为。负责公司各项财务问题。彩印厂财务部主要有财务主管、会计出纳人员组成。据调查，该公司的会计人员多数是管理人员的亲属，“家族式”管理模式也使得会计人员素质比较低。缺乏对财务管理的理论和方法应有的认识和研究，也没有具体的财务管理制度，导致公司在财务管理方面存在漏洞。

3、质量部

主要负责全公司的质量管理和质量验收工作，对产品质量负有指导与监督责任。由于该公司对彩印产品质量要求比较严格，质量部聘

请的都是一些有经验的高素质人才，并且制定了一系列规范生产的标准，质量部贯彻推行全面质量管理、制定实施全公司质量工作方针，保证本部门各项指标的完成。

4、市场销售部

据调查，该公司有一批优秀的销售团队，而且与外面相关单位有长期的销售合作。这也使得该公司能够在销售方面业绩突出。销售部负责确定销售策略，建立销售目标，制定销售计划。

二、企业财务管理状况

（一）调查的内容

我将该公司的财务人员设置、帐册设置、核算状况等作为主要调查内容，具体包括

- 1、岗位设置状况，是否设有总账、出纳、保管。
- 2、人员素质情况，包括是否有专业证书、是否专职等。
- 3、账册设置情况，包括设置是否齐全，记载是否及时，账账、账证、账实是否相符。
- 4、成本核算是否准确、真实。
- 5、抽查主要原材料、产成品、现金是否与账面相一致。

（二）公司财务管理方面存在的问题

虽然公司表面上逐步稳定发展，可是仍然可是看出一些财务管理上的漏洞和疏忽。从企业建立之初就没有着手建立一套比较规范的财

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/20706514320006153>