

最新财务人员每日工作报告总结 财务人员工作报告(精选5篇)

报告，汉语词语，公文的一种格式，是指对上级有所陈请或汇报时所作的口头或书面的陈述。那么报告应该怎么制定才合适呢？下面是小编为大家整理的报告范文，仅供参考，大家一起来了解一下吧。

财务人员每日工作报告总结 财务人员工作报告篇一

四、做好和债务单位的沟通工作，以期弱化矛盾，保证一个良好的办学环境，减少对上级可能的负面影响。

加强了资金管理，保证了学校整体的平稳运作；

对管理工作进行优化，实现了学费收缴的无现金管理，加强了财务人员业务素质的教育和提高，基本上将这一年应付下来了。但计财处也深深知道：我们今天所做的与上级领导的要求以及兄弟院校的水平相比，尚有较大的差距。和职工与领导的要求相去也甚远，有负大家的期望。

雄关漫道真如铁，而今迈步从头越，我们深深相信：今后在校领导的支持下，我们计财处一定会努力完善和加强诸方面工作，积极服务于领导，为领导的决策提供客观财务数据，以促进我校进入良性发展的轨道。

财务人员每日工作报告总结 财务人员工作报告篇二

1、多汇报、多请示、多沟通，认真领会上级精神，科学规划，科学组织税收收入。落实组织收入原则，按照科学化、精细化管理要求，科学分配年度收入计划，加强对20xx年税收收入预测工作，及时掌握各分局的税收收入进展情况，努力降低全局收入预测差错率，力争完成税收收入任务。

2、抓好日常财务管理工作，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。做好基建维修项目的资金概算、审核、立项呈报手续。

3、进一步加强固定资产管理。将会同有关科室对我局固定资产进行更深层次的管理，保障固定资产的安全和完整。做到账实相符。对发生的固定资产盘盈、毁损、报废及盘亏，经审批后进行账务处理。

4、加强财务人员的业务知识、会计制度和国家有关财经法规的学习，提高财务人员的专业知识、技能和判断能力。5、突出税收票证、税收账户、收入工作纪律三个安全点的监控。严格税收票款结报手续，杜绝压库、挪用税款现象。定期不定期的对大厅税收征收人员票款进行检查，及时监督大厅税款结报、解缴情况，杜绝违规违纪现象发生。

6、做好本职工作的同时，完成领导交办的其他任务并处理好同其他部门的协调关系。

1、会计电算化。

会计电算化是搞好我司财务工作的必要前提之一。为了保证会计信息的快速准确，靠传统的手工来记帐、汇总、分析数据，满足不了公司的发展需求。财务部门既是一个职能管理部门、同时更是一个信息部门，要求随时为公司的决策提供准确的参考信息或决策依据。在20xx年年初我司财务部已经着手会计电算化的工作，各方面的基础工作均已具备，但由于合作单位浪潮国强软件公司的不合作，使此项工作进程耽搁较久。

针对浪潮国强不合作现状，我司计划重新寻找合作软件商，初步确定为金蝶或用友软件。目前正在洽谈和比价之中，预计20xx年11月可以确定软件商和软件版本。20xx年12月总公司财务部着手财务软件的切换工作。20xx年1月开始

在部分分(子)公司推广，在20xx年6月份之前，所有下属公司实现会计电算化。

2、会计报表体系

1： 我司目前的会计报表体系主要包括(总公司和分公司一致)

日报： 资金日报表、应收帐款日报表、在途资金日报表

月报： 资产负债表、损益表、费用预算表、实际费用汇总表、往来明细表

初步计划是在20xx年增加一个报表，即“商品销售利润明细，该表要求各下属公司对不同商品的销售收入、销售成本、销售费用、销售利润等要素的计算分析，按月上报。总公司财务部 需要同样进行此项工作，然后按月将所有下属公司及总公司的销售利润明细表合并调整，从而对我司所有销售商品的销售利润状况有一个准确的了解。此项工作量非常大，在下属公司实现电算化后，可以交好的完成。

第二个计划是在 20xx 年的财务人员考核中增加一个项目，即会计报表数据准确性的考核。并以此作为衡量其工作质量的一个重要 重要指标。对工作质量较差者实行淘汰，比如末位淘汰制，以促进 财务工作质量的提高。

第一、上述的报表体系是总公司与下属公司沟通的途径之一，毫无疑问，报表体系的不断完善和准确十分重要。

第二、借助银行的结算网络，加强我司资金的管理和控制。目前总公司财务部已经和深圳的工行、建行、招行分别商谈。从我们的要求有以下几点：1、深圳总公司和全国的下属公司均在同一家银行系统开户结算，那么要求深圳该行能为我司提供较大的资金支持；2、该深圳银行需要和我司下属公司所

在地的开户行协调，解决定向汇款、定时汇款的问题；3、总公司能够通过电脑系统(以某中方式与银行部分信息系统对接)借助银行的信息，实现对全国下属公司资金的实时监控。从接触的几家银行看，目前招行的“网上银行”系统结算、监控均不错，但其资金实力不够强，且部分下属公司所在地招行没有网点，已基本否定。工行和建行资金实力不错，但目前尚没有开通“网上银行”，无法对下属公司进行实时监控。天音与工行正在开始合作，我司计划视天音的合作效果选取合作银行。

第三、实行分级工作报告制度。按照财务部的人力架构计划□20xx年设置区域财务经理，每个区域财务经理协助总公司财务经理分管3-5个下属公司。要求下属公司财务负责人定期向区域财务经理书面报告，区域财务经理定期向总公司财务经理书面报告。作为一项制度，每月至少一次。除了定期汇报，区域财务经理也可以不定期向总公司财务经理随时汇报工作情况，以保证上下信息的沟通流畅。如果总公司财务经理一人面向所有下属公司财务负责人，从个人精力和能力均无法保证把工作做好。

从资金所处形态分包括：批发系统资金和零售系统资金。

目标：通过与银行的合作，搭建安全、快捷的资金结算网络。通过内部管理控制，合理筹措、统筹安排运用资金。

先谈批发；从批发系统看，资金管理主要包括：存货的管理、应收帐款的管理、在途资金的管理三个方面。

存货的管理包括两个内容：存货的安全性、存货的合理性。存货的安全通过规范商品进出库流程，严格出货管理制度，加强仓库安全设施等手段从根本上来保证。作为必要的辅助措施商品运输保险和仓储保险工作不可不做。存货的合理性我司主要是通过合理的定货计划急合理的分货计划来保证。但作为一个全国的手机代理商，迫于种种原因，在一定时期

会存在库存的不合理，这方面我可能做的就是进一步增加融资渠道，确保资金能够满足库存需求。另一方面可以考虑加强与供应商的沟通，尽量减少不合理的库存压力，并尽量争取适量的信用额度。

应收帐款的管理，我司已经有一个专门的信用政策。财务部在20xx年的信用管理方面的工作起到了应有的作用。在20xx年将根据4公司实际发展状况，进一步完善信用政策，并采取更有力的手段减少应收帐款，降低经营风险。比如现金折扣政策的运用等，我们要再进行认真测算，决定受否采用，比率多少等等。在途资金的管理也就是结算手段不断改善的过程。确定了主要合作银行以后，对下属公司的开户行会基本统一。那么关键的问题就是下属公司与客户的结算问题，包括银行帐户的结算、存折的结算、现金结算等等。在选取结算方式时财务部的原则是：资金的安全性第一、结算的快捷性服从于安全性。这方面的工作，我从同行业先进单位取得一些经验，今后还要继续摸索完善。

零售：零售的资金管理的重点两个：一是自营店的管理、二是加盟零售店的资金结算方式(安全性、快捷性)，包括加盟费的收取和货款的回笼。这里的难点是加盟零售店的货款结算，由于各地银行结算手段的不同，需要根据当地银行系统的先进与否，采取不同的结算方式。在这个方面我们没有经验，也没有现成的经验可以借鉴，仍是需要在时间中逐步学习和总结。

2、财务预算 按照财务人力架构，将设置一财务主管职位，其主要职能就是负责财务预算、资金调度和协助融资工作。预算包括：商品销售预算、商品订购预算、费用预算、应收帐款预算、应付帐款预算、现金(货币资金)预算、其他收支预算等。在本月财务部针对费用预算工作已在经着手布置到各部门和下属公司□ 20xx年11月财务部将会对所有预算工作进行督导和跟踪，以配合总公司20xx年的工作计划。

在其他有关预算的具体规定□ 20xx 年 11 月之中财务部陆续下达，作为年度预算我们不可能作的十分准确，但要在 20xx 年 11 月中，把预算的的制度真正建立起来，预算的工作程序明确，各部门和下属公司的预算工作任务清楚，为以后的预算工作顺利开展奠定基础。

3、费用管理 在财务预算工作中包含了费用预算的工作，但费用管理不仅仅是通过一个预算就可以达到预定目标。这里主要原因是对非常规的费用如何管理、对超预算的费用通过什么程序和方式审批、对分(子)公司的业务招待费管理等等。财务部已经有一些不成熟的想法，基本原则是：公平性、公开性、可操作性和程序简单化。方案草稿将在近期提报给有关部门和人员，征求多方面的意见，形成尽可能合理并可行的方案，为 20xx 年公司总体目标服务。

财务部 20xx 年架构：见附表 1 6

本架构与现行架构的区别主要在于增加了区域财务经理的岗位，这也是公司发展客观需要。对区域财务经理的岗位职责财务部也有一个初步的想法，但有一个如何授权的问题，尚没有成熟的做法。一方面在实践中总结，另一方面和人力资源部共同探讨，给予适当的责、权、利，是区域财务经理顺利开展工作的必要前提。

区域财务经理计划 20xx 年 3 月份以前配置齐全，基本考虑从优秀的子公司财务经理之中提升。内部提升最大的好处在于熟悉公司内部的运做，可以较快的进入工作角色，并且对公司所有其他财务人员也是一个激励。

在架构中另外一个小的区别是，原来财务部副经理将专心承担零售连锁加盟的财务重担，总公司财务部计划招聘一名经理助理，协助财务经理的工作。在 20xx 年 11 月分财务部需要配置的人员主要有：经理助理(补)、会计主管(一直空

缺)缺)、以及石家庄子公司财务负责人。由于财务工作的特殊性,上述人员的重要性,人员较难到位。财务部的原则是宁缺毋滥,也希望人力资源部协助财务部多方面想想办法,财务人员尽快到位,保证我司 20xx 年财务工作顺利开展。

财务部部门、岗位职责,主要包括以下内容:财务部部门职责、总公司财务部岗位职责、区域财务经理职责、下属公司财务部岗位职责。

财务部 20xx 年培训计划主要包括以下几个方面;

2、相关部门财务知识培训。由于财务工作涉及到公司所有部门 方方面面,财务工作要想做好必须得到公司各部门全体人员的支持和合作。财务部对相关部门人员的财务知识培训十分,见 重要。在这方面财务部制定了一个《财务制度培训纲要》 附件 3,可以作为今后财务知识培训的基本内容。

3、财务人员在岗培训。主要采取内部人员讲座和外部人员讲座两种方式。内部培训一般结合公司实际情况选取课题,如:销售收入的确认、销售折扣的帐务处理、费用管理的细化(分项目、分单位部门等),采取培训和探讨结合的方式,计划 20xx 年每二个月进行一次这样的培训。外部培训主要是请外部专家进行专项培训,比如有关税务风险防范培训、有关新会计准则培训等计划 20xx 年每季度一次。

4、财务人员外部培训。采取送到天音公司财务部或其他培训机构学习的方式进行培训,视具体情况而定。

6、财务例会。每周一次,总结工作、计划工作、同时也是一次学习和提高。

1、增加资金投入:资金需求计划和融资计划在后面 20xx 年主要财务 指标预测中有具体数据。根据我司 20xx 年的销售计划,资金缺口 比较大,如何更好地与银行合作,取得银行

的资金支持是我司 20xx 年总体目标能否实现的关键。在这个问题上财务部感觉压力特别大，如何多方位拓宽融资渠道，保证公司高速发展所需资金，是 财务部的工作重点和难点。

2、招聘、培训并吸引优秀人才。“成亦萧何、败亦萧何”，所有的工作成败的关键还是在于人。公司发展到一定程度，所有的工作必须纳入整体系统运做之中。一个系统的运做靠个人是不可能有任何作为的，使系统发挥最大作用就需要一大批优秀的人才。财务工作也是如此，当前最缺的是优秀的人才□20xx 年度财务部在 人才的招聘、培训方面要下更大的力气。如何留住优秀的人才， 需要公司高层领导进行方向的指导，需要人力资源部对公司员工的职业生涯进行规划，对员工的激励机制更加得力。最关键的是 使每个员工在爱施德工作有一定的压力引导其不断进进取，同时 也有一定的安定感、归宿感，甚至更高层面的成就感。

20xx 年主要财务指标预测包括以下几个方面：

- 1、 20001 年费用预算
- 2□ 20xx 年销售收入及成本预算
- 3□ 20xx 年固定资产预算
- 4□ 20xx 年低值易耗品预算
- 5□ 20xx 年其他现金预算
- 6□ 20xx 年现金预算
- 7□ 20xx 年预计损益表
- 8□ 20xx 年 12 月预算资产负债状况

20xx年的财政监督检查工作，将以理论、党的十八届四中全会精神为指导，紧紧围绕县委、县政府经济工作会议及对财政工作的决策部署和上级财政部门的工作要求，在局党组的领导下，深入贯彻落实科学发展观，认真落实中央、省、市、县经济工作会议精神及省、市、县党委、政府对财政工作的重大决策部署，按照围绕中心，服务发展，创新方法，把握重点，强化建设，注重实效的总体工作要求，牢固树立大监督理念，加强收入、支出、会计和内部监督，狠抓双基建设，建立科学有效的财政监督应急机制，建立财政监督成果与预算管理挂钩机制，建立健全预算编制、执行和监督相互制约、相互协调的财政运行机制，努力提升财政监督层次和水平。

（一）围绕县委、县政府中心工作，服务发展经济工作。当前，我县经济社会发展面临的形势仍然复杂严峻，积极因素和不利影响同时显现，短期问题和长期问题相互交织，财政监督工作面临着新形势和新情况，工作更加繁重，任务更加艰巨。因此，要认真贯彻落实中央、省、市、县经济工作会议精神及省、市、县党委、政府对财政工作的重大决策部署，牢牢把握实施积极财政政策、调整经济结构和保障民生等方面的要求，始终把维护好、实现好、发展好人民群众的根本利益作为财政监督工作的出发点和落脚点，紧紧围绕财政中心工作，有效开展财政监督，充分发挥财政监督在健全财政政策体系、深化财政体制改革、优化财政支出结构、提高资金使用效益、全面推进依法理财等方面的保障作用，更好地服务全县经济社会发展的大局。

（二）围绕建立公共财政框架整体要求。以加强财政管理为中心，以规范财经秩序、保证财政收支预算的实现为目的，进一步建立健全预算编制与执行情况的稽核审查、追踪问效、分析反馈等监督管理制度，加强对预算编制与下达、资金拨付及使用全范围的监控。

（三）围绕财政资金支出各个环节。以保障财政资金安全与完整、提高财政资金使用效益为目标，进一步建立健全支出

管理考核、指标审核与评价、决算验收与报告等项监督管理制度，加强对支出项目的运行质量，特别是追加预算、往来资金、专项经费管理等情况的监督。

（四）围绕财政内部控制和外部监督。以增强约束机制、规范监督行为为原则，查找单位预算编制、国库收付、政府采购、资产管理等管控上的薄弱环节，进一步细化管控和防范措施。优化工作指南，公开办事流程，简化办事程序，强化服务意识，提高外部监督与内部监督的针对性和实效性。

（五）围绕构建大监督机制。建立健全财政监督管理体系，即：构建宏观经济监督与微观经济监督有机结合；构建事前监督、事中监督与事后监督相结合和日常监督与专项监督有机结合；构建财政监督与各单位内部监督、有关经济管理部门和社会中介机构的监督有机结合，逐步形成上下联动、内外互动、相互制约的大监督机制。

（六）进一步加强会计监督力度。加大会计管理工作秩序的规范和整顿力度，以落实收支两条线国库集中支付为突破口，深入开展行政事业单位部门预算编制和执行、非税收入、政府采购、津补贴发放、财政票据管理使用等情况的监督检查，全面提升行政事业单位财务会计信息质量和会计工作规范化管理水平。

（七）加大财政监督执法力度。推行财政监督六统一工作机制，严格遵循《财政部门实施会计监督办法》、《财政检查工作办法》及《财政部门监督办法》等规定的工作程序进行，实行检查、审理、处理三分离，处理处罚结果由局办公会专题进行讨论，杜绝暗箱操作行为。对检查整改单位实行跟踪回头看，巩固财政监督检查成果。

（八）加强科室（部门）沟通协调能力。采取科室联动、部门联动、上下联动的三方联动监督检查方式，加强与审计、纪检监察部门和相关业务科室的通力协作，达到沟通信息，

消除信息堡垒，信息资源共享，进行分类监督和避免重复检查，形成监管合力，提高财政资金使用效益。

财务人员每日工作报告总结 财务人员工作报告篇三

我财务部共有5人，其中财务经理1人，会计1人，出纳2人，其中包括1名非定编人员，月卡管理员1人，目前承担的主要工作有2项。

一是公司负责项目，两个停车场独立账套提供损益；外拓项目（外派专业人员）独立账套提供损益；总部下属项目1500人左右专业人员的核算成本管理。目前只对甲、乙事业部进行集成，8-9月起要对丙、丁、戊事业部进行集成。项目下面按单位要进行独立核算，最终提供给各个单位的会计财务数据，按主营成本专业人工工资、福利费、社保、工会经费、高温补贴、伙食补贴、体检费、专业人员劳保用品、办公费、交通费、人身意外险、固定资产折旧、通讯费等在专业人员身上发生的费用都要在统计后，在月底报出集成报表数据。

负责公司的日常财务管理与会计核算工作，及时向有关部门报送会计报表；负责对公司资金的管理，接受总部统一资金管理及调配；负责公司财务分析，提供经营决策财务支持及公司所需分析内容；根据公司分解指标制定和管理公司经营指标；负责编制公司财务预算，制定并分解落实公司的预算管理工作；审批公司权限内的财务事项；预防监控公司财务风险，配合cpm财务部财务管理和审计；办理领导交办的其他工作。

财务经理全面负责公司各项财务管理工作及各项财务职能的履行，审核会计账务事项，向公司总经理和总部财务部提交财务报告，为业务发展和经营决策提供财务支持，执行总部预算管理辦法。

会计负责两个停车场、外拓项目的财务核算、报表的上报、

纳税申报、集成甲、乙事业部个税计算；按照企业会计制度规定和公司实际业务需要，设置和使用会计科目；复核每一笔经济业务原始凭证，并做好相关的记账凭证；负责登录总账、明细账等，定期核对账目，并与出纳员核对银行存款、现金的帐实余额；负责检查、督促各项费用的及时收缴和管理，保证公司的正常运转；负责审核、控制各项费用的支出，按预算执行费用报销业务；负责编制会计报表、财务报告及其它相关资料；负责及时完成税务申报及税务其他工作；负责收集、核对、保管好会计档案；负责检查月卡（停车场）每月收费资料，核对电脑数据与收费资料；完成财务经理交办的其他事项。

集成出纳负责集成账户的收支核算，银行存款的收付款工作，并相应登记现金日记账，做到日清月结，帐实相符；空白支票及银行印鉴卡等有关资料；负责管理集成账套银行账户，办理银行结算业务及内部结算中心业务，每月及时核对银行存款对账单，并编制银行存款余额调节表；负责复核集成账套费用报销等付款凭证，根据凭证按实支付款项；负责集成账套资金统计和相关管理，每周按时上报银行余额情况表；完成财务部经理交办的其他事项。

我财务部共有5人，但真正在办公室工作的只有3人，停车场收费出纳和月卡管理员不在办公室，她们停车场收费和开单业务需由会计代办。根据目前的财务工作量，现有人员已难以承担。随着公司的发展，业务量势必持续增长，在此情况下，财务部必须增加人员才能完成工作，才能保证工作不出差错，提高财务工作质量及维护财务工作的正常进行。为此，我财务部特要求增加2人，1人为会计，1人为出纳，增加人员在公司内部招聘。新增会计人员要求有大专以上学历，接受过会计专业学习，有从事会计工作的经验，能够快速胜任工作，主要工作是负责集成账套的核算业务。新增出纳人员要求熟悉出纳业务，能够快速胜任工作。望公司根据我财务部需要增加财务人员满足公司发展与业务增长要求的实际情况予以同意，特此报告。

财务人员每日工作报告总结 财务人员工作报告篇四

财务管理思想和方法的落后是中国当前的财务问题，财务工作的认识。财务是什么?财务在企业和社会中的本质作用是什么?对这一根本性问题的认识将直接决定如何开展财务工作、如何进行财务教育、财务职称考试、财务研究、政府对财务的引导、财务人员的职业发展等等。

普遍的财务问题和症状:

1、财务无用论，记账、算账、报账、交税、年检和参与管理的观念，使财务在实际工作中处于没有不行、有了作用也不大的尴尬地位。家族式管理观念严重限制了财务管理在企业中的作用，管理层往往认为销售比财务更重要，导致财务工作和财务人员普遍不被重视。

2、企业管理层对财务的认识。有的企业重视财务工作，并且做得很好，其财务管理积极参与到企业的经营决策，真正帮助企业创造了价值且成效显著。很多企业认为财务很重要，但财务工作做得不好，使财务没有体现出其应有的价值;有的企业不重视财务工作，认为财务工作不重要，财务工作自然做得不好，使财务仅仅成为被动的记录企业经营业务有关数据的简单工具，从为企业创造价值的角度看，财务部门形同虚设。管理层对财务在企业生存、发展和盈利中的作用和价值的认识，决定着财务管理工作的环境，决定着财务管理方法的应用和效果。

3、财务在企业管理中所扮演的角色。沃尔玛和通用电气等世界商业巨头，规模大，盈利能力强，抗风险能力强，生命周期长，中国的爱多和亚细亚，犹如昙花一现，来去匆匆，财务在其中扮演了什么角色?东北老工业基地企业的衰退，长三角和珠三角以及沿海地区的企业的快速和持续发展，财务在其中又扮演了什么角色?银广厦和中国蓝田，从企业界的神话变为泡沫，人们记忆犹新;海尔和蒙牛，企业成功的典范，财

务在其中扮演了什么角色?企业辛苦经营结果却亏损和破产,财务在其中究竟扮演了什么角色?值得我们深思!

4、财务教育和培训,为什么财务专业的研究生拿不下企业的基本账务工作,更不用说进行具体的财务管理工作。财务教育工作者的实践经验、教材内容和形式、教学方式和方法等财务教育体制问题在哪?同样是从事财务教育研究的中国财经高校,在全球企业界和学术界的权威性与哈佛等世界名校有天壤之别。

5、政府对财务工作的指导。中国的会计核算得到了规范和发展,但是,规范会计核算只是基础,而不是企业的最终目的,会计核算规范而实际经营亏损或破产,这不是企业想要的,企业的目的是实现盈利,规范是要求和条件,盈利是目的。会计核算相对能统一规范,而财务管理灵活多变,一个企业一个样,政府在引导企业实施为盈利服务的财务管理上有待加强。

7、行业协会和专业研究机构。只作为政府职能部门的附属,并没有为企业提供实质性的专业服务。

8、高级财务人才缺乏,财务人才职业发展缺乏规划,工作总结《财务工作的认识》。教师、教材和教学方法等财务教育体制、社会培训注重应试,实务培训侧重于账务处理、财务人员自身实践的局限性、企业对财务重要性的认识、财务人员自身对能力重要性的认识、企业财务实际工作的复杂性等原因,形成财务人员三多三少的现状:做财务工作的多,有本的多,能记账算账报账的多;能进行财务分析决策的少,能运筹财务全面工作的少,能利用财务工具为企业创造价值的高级人才更少。这种现状极大地影响和制约着企业生存、发展和盈利,也极大地影响和制约着财务人员自身职业发展和人生价值的实现。

9、社会对财务的认识。社会普遍认为财务是记账算账报账的

工具，没有认识到财务是为盈利决策提供依据的机器，是价值评价和控制的核心，认为财务就是财务人员的工作，自己懂不懂没关系，身居企业要职，想盈利却不懂为盈利提供决策依据的财务工具。财务素质普遍有待提高。等等。

二、财务与企业、经济、社会 and 国家的深层次关系

财务问题直接影响了企业的盈利和发展，企业能否盈利和发展严重影响经济的发展，社会的稳定，同时也关系到国家的综合国力以及在国际社会中的地位。中国已经加入了wto国内市场竞争国际化，国际市场竞争国内化，在迅猛无情的经济全球化浪潮中，中国的企业面临着前所未有的机遇和风险，中国的企业已没有时间、没有理由、没有机会再观望、等待和停滞不前，分析风险、迎接挑战、善于竞争、寻求发展是中国企业唯一的出路。国家要强大、社会要稳定、经济要发展、企业要盈利，这决定了国家要以经济为中心，经济要以企业为中心，企业要价值取舍即以财务为中心；决定了在企业经营管理中财务要全面控制企业的业务，财务要控制和评价价值，业务和价值的取舍由财务一票否决。

企业在自身实践中的摸索速度太慢！走弯路！不彻底！机会成本高！不能满足中国企业快速全面参与全球化的激烈竞争的要求，严重影响企业的盈利和发展，严重影响经济、社会 and 国家的稳定和发展。中国的企业急需吸取全球先进的财务管理思想和成功的方法，集众家之长，结合自身具体环境，全面快速提高财务管理水平，充分发挥财务在全球范围内快速地重新组合和配置财富、信息和资源等的价值评价和控制作用，为企业盈利和发展，为中国经济发展，为社会稳定发挥作用。

财务人员与财务战略就像是产品，老总对财务的要求和需求就是市场对产品的需求，市场要求什么样的财务，社会就会提供什么样的财务管理战略和财务管理人员。所以，提高老总对财务管理的认识水平，是改变落后的中国财务管理思想的根本，这正是市场规律在财务领域的反映。老总的决策方

式取决于对财务在企业生存和发展中的重要性的认识，对财务作用 and 价值的认识取决于对财务内容和工作程序的认识，又反作用于财务工作环境、影响财务人员的综合素质、影响财务和其他部门的关系、影响财务工作结果。老总的财务需求还影响财务教育。因此，老总的财务管理思想远比财务人员的财务思想和能力重要得多。

那么中国企业老总的财务管理思想现状怎样？

老总的出身是多种多样的，有销售、技术、金融、行政、人事和财务等各个方面。从整体来说，老总的财务管理思想是弱项，普遍存在重市场轻财务现象。商场如战场，企业如军队，总指挥不能仅重视前线作战部队而忽视后方总参战略，这样的作战方法怎能不败？想盈利却不懂为盈利提供决策依据的财务工具，经营企业，懂财务不一定行，但不懂财务肯定不行，中国的企业多，但规模孝效益差、生命周期短，落后的财务管理思想和方法是其深层次的原因，而落后的财务管理思想突出地反映在中国企业的老总身上。老总不必也不可能做具体的财务工作，但老总要懂财务。懂更有利于沟通，有利于自觉运用财务工具进行决策。用财务是结果和目的，懂财务是前提，重视财务是现象。

随着公司管理体制改革的不断深入，公司面临的机遇和挑战并存。树立理财观念，研究如何加强公司的财务管理，对于保证公司业绩可持续发展具有重大的现实意义。以我看来，目前，公司的财务管理存在财务信息前瞻性不强，指导性不高，对市场现状的了解不够深入等；缺乏科学的理财意识，特别是在预算方面，还不够完善，或者说是执行预算不严格等；财务管理体制不够完善，导致了内部控制力不够，财务责任意识不强。如何进一步完善了公司财务管理体制，合理的分工，实施了有效的财务监督，加强了财务工作的细致性和透明度；与此同时，还有意识地建立了各级经济责任制，让每一批资金流动都有明确的责任人，并通过经理审批责任制，加强财务支出的合理性；另外，开源节流，合理地控制公司财务的分

配，以节约实效为原则，减少了公司资金的浪费。这一系列的措施，势必为公司良性的财务工作提供有力的制度保障，也将确保公司业绩的可持续发展。

传统会计职能之外的问题和责任在从现在算起的未来五年中将占到高级会计师时间的37%。当问到在财务专长之外未来对财务专业人士最重要的技能是什么时，被cfo排在第一位的答案是技术专长(44%)，位居其次的是较强的沟通技能(24%)；一般商务知识(16%)和领导能力(11%)，52%的人认为it训练在未来两年中将是支持其会计职员职业发展的首选；22%的人认为传统财务技能开发为最重要。82%的cfo认为他们的会计部门在过去五年中已经越来越多的介入到他们公司的技术开发活动中。更确切地说，几乎一半(49%)的cfo说在过去3年中他们的会计部门开始越来越多的介入到公司的电子商务。52%的财务总监认为培养会计师非财务技能最有效的方式是通过课堂训练和讲座。36%的人认为在岗学习是最有价值的。85%的cfo认为职业资格□cpa或者cma对其职位提升有帮助。43%的cfo说1995年以后，女性会计师在管理层面上的数量有年增加。最明显的职位如控制长，副总裁和财务总监。58%的cfo相信管理层面上的女性会计师数量在未来五年中还会增加。

财务人员每日工作报告总结 财务人员工作报告篇五

1、按照联邦储备银行要求提供的银行控股公司y系列报告，其中包括：

(1) 并表报告□y—9c□□此报告是银行控股公司以合并数据为基础汇总编制的，包括资产负债表、损益表及附表和表外业务。并表报告涵盖了银行控股公司的所有机构的全部业务，包括母公司、银行、非银行机构等，是监管者评估和监管银行控股公司财务状况的主要信息，每季报送一次。这些信息在联储季报以联储统一的银行控股公司运作报告的形式披露。通常情况，这些信息被认为是公共信息，可以从信息自由办

公室取得。

(2) 母公司报告[y-9lp] 此报告主要是指银行控股公司母公司的资产负债表、利润表、及与投资、现金流量相关的附属报表以及备忘项目。这些信息主要是用来评估和监控银行控股公司母公司的财务状况。此报告每季报送一次，数据在联储季报上披露，可以通过信息自由办公室得到。

(3) 非银行附属机构报告[y-11] 此报告有选择的从银行控股公司的单个非银行附属机构中收集信息，包括资产负债表、利润表、表外业务、权益资本变动信息和备忘事宜。监管者将此报告信息与y系列的其他报表信息联系起来，用来评估主要从事非银行业务活动的银行控股公司情况和监控非银行业务的数量、性质和经营情况。此报告要求每季报送一次，一般情况下，此报告信息被认为是公共信息，通过信息自由办公室披露。

(4) 国外分支机构报告[fr-2314] 此报告包括含有备忘录的资产负债表及其附表和利润表，主要是用来确认美国银行机构的国外分支机构当前和潜在的问题，监控其在某一特定国家的活动。通常这些数据是为了更好地了解整个集团的经营活动，特别情况下，是为了了解个别分支机构的经营活动。报送周期为总资产超过20亿美元或者表外经营超过50亿美元的机构按季报送。这些数据是保密的，不能公开出版。如果需要，可以得到一些汇总数据。

(5) 结构报告[fr-y6a] 此报告主要反映银行控股公司、金融控股公司及州立银行的投资及注册名称、注册地、地址、组织结构等的变化。联储利用这些信息，按照《银行控股公司法案》、《金融服从现代化法案[]y条例》对银行控股公司、金融控股公司及州立银行的法人机构进行监管。当这些机构的投资及活动发生变化时，需要在发生变化的30天内报送报告。此报告信息公众如提出需要可以通过适当的联储银

行得到。但在特定条件下，报表编制者也可以要求对这些信息保密，不对外公布。

(6) 联营公司报告[fr y-8]主要反映银行控股公司内部银行与非银行机构间的交易信息。报告中专门有一部分说明资产的转移及收入的详细来源、信贷扩展活动、表外业务、税收等情况。这些信息主要是用来评估和监控银行控股公司内部银行和非银行附属机构之间的资产和其他交易活动，目的是为了确认对附属机构的财务状况有负面影响的集团内部交易和资产负债数。此报告每半年报送一次，每年6月和12月的最后一天为截止日。此外，当发生某一项大的资产转让时，则需要10天之内报送临时报告。

2、联邦金融机构监管委员会要求的银行形势报告，包括：

(1) 核心报告[ffiec 031]此报告是包括海内外分支机构的收入和经营情况的并表报告。

(2) 外国银行在美国的分支机构[ffiec 002]主要是指外国银行在美国的分支机构和代表处的资产负债报告。

3、联邦金融机构检查委员会的其他银行监督报告。除以上报告外，联邦金融检查委员会还要求报送一些其他报告，如：国别风险暴露报告、信托资产报告、管理阶层与主要股东的负债情况报告。

4、监督报告中包含的信息主要有：资产负债表、损益表、股本的变化情况及其他项目，如贷款、证券、其他资产、逾期的非应计贷款、资本充足状况。

证券交易委员会旨在保护公共投资者利益，要求包括银行业在内的所有寻求公共投资的产业，充分披露信息并提交公正的财务报表。证券交易委员会要求公共财务报告包括质量和数量信息、管理阶层关于业务和部分划分的利润情况以及风

险管理信息的讨论和分析、内部管理报告、外部审计报告。

证券交易委员会要求的财务报表包括：

1、近2年的资产负债表；

2、近3年的收入报表；

3、近3年的现金流量表；

4、近3年的股东权益的变化情况；

5、报表的注解。报表的注解主要包括使用的会计政策、对贷款、证券、补贴、衍生产品以及金融工具的实际价值等。

证券交易委员会要求的报告主要是针对上市银行的，没有上市的银行则不需向证券交易委员会提供报表。