

# 浅谈企业财务决算工作的重要性与企业财务决算体系完善

刘玉超

内蒙古电投能源股份有限公司 内蒙古 通辽 028000

**【摘要】**：随着企业发展对财务信息数据质量需求的不断提升，财务决算的重要性也日益凸显，通过系统的财务决算管理体系生成真实、准确、完整的会计报告，成为满足企业发展需求的关键工作之一。因此，企业必须提高对财务决算重要性的认识，并结合财务未来发展需求，打造专业、完善的财务决算管理体系。本研究旨在深入探讨夯实基础工作、加强业财协同、深化数据分析、完善信息系统四条实践路径的具体做法，为企业提升决算工作质量、服务经营决策提供有益的参考，以促进财务管理水平与决策支持能力的协同提升。

**【关键词】**：企业；财务决算；财务管理；重要性；完善措施

DOI:10.12417/2982-3382.26.01.005

## 引言

财务决算作为在某一会计期间内对企业财务状况和经营成果进行全面总结、决算和报告的过程，其能够通过通过对财务收支、资产负债、经营成果和现金流量等指标的全面计量，形成财务报表，从而全面展现企业的经济运作状况和财务健康状况，对企业及时发现财务管理的薄弱环节，加强和改进企业财务管理工作，提升财务管理与经营决策水平起着十分重要的作用。由此可见，财务决算工作是帮助企业全面体检生产运营现状、摸清家底、规划企业战略目标、支持企业理性、科学决策的关键工作。因此，深入探索企业财务决算工作的重要性与企业财务决算体系完善至关重要。

## 1 企业财务决算工作的重要性

### 1.1 全面反映经营成果，服务战略决策

财务决算是企业年度经营成果的集中呈现、最终认定。借助对全年收入、成本、费用、利润等各类财务数据展开系统的汇集与核算，决算工作把分散于日常业务中的经济信息转变成能够反映企业整体经营状况的财务报告<sup>[1]</sup>。这些数据不单单是用以评价企业年度绩效的客观凭据，还是管理层制定战略规划、调整经营方向时的重要参考内容。精确的决算数据能够剖析出各业务板块的盈利能力、资产运营效率、潜在风险点，为资源配置的优化供给数据方面的支持，保证战略决策是建立在真实可信的财务信息基础之上。

### 1.2 检验内控执行效果，夯实财务管理基础

决算过程是对企业内部控制体系运行有效性的全面检验。年度决算需要对资产、负债、权益进行全面清查与核实，盘点

存货、核对往来、清查资产的过程中直接暴露日常管理中存在的漏洞与薄弱环节。通过决算发现的问题，如账实不符、债权逾期、资产闲置等，反过来推动业务部门完善流程、加强管控。决算工作积累的数据和经验也为下一年度的预算编制、成本控制、资金管理提供重要参照，形成“决算—分析—改进—提升”的闭环管理机制。

## 2 企业财务决算工作与企业财务决算体系完善应遵循的原则

### 2.1 真实性与准确性优先的原则

财务决算的核心价值在于其提供信息的真实可靠。决算过程中需要严格遵循会计准则和相关法规，以实际发生的交易或事项为依据进行确认、计量和报告，不得虚构、篡改或隐瞒数据。同时，资产清查、往来核对、收入确认、成本结转等各环节工作都应做到账实相符、账证相符、账表相符。对于存在不确定性的会计估计事项，如资产减值、预计负债等，应基于客观证据谨慎判断，避免主观随意性<sup>[2]</sup>。真实准确的决算数据是后续分析决策的根基，也是企业赢得外部信任的前提。

### 2.2 及时性与效率性兼顾的原则

财务决算有着明确的时间节点规定，在进行决算工作时需要在确保质量的基础上追求效率，合理去规划各环节的时间节点，防止因个别事务而延误整体的进度。可以通过优化决算流程、清晰地划分责任分工、强化部门之间的协作，来减少不必要的等待、重复工作。要建立决算进度跟踪机制，对关键节点实施重点监控，及时察觉并解决卡点问题。对于常规性事项能够制定标准化的操作模板，以此提高处理效率，对于复杂事项

**【作者简介】**姓名：刘玉超；出生年月：1987年4月；性别：女；民族：汉族；籍贯：内蒙古自治区敖汉旗；学历：硕士研究生学历；职业：会计师职称；研究方向：总账报表管理业务。

则要提前进行研判，预留足够的处理时间。

### 3 企业财务决算工作的重要性与企业财务决算体系完善策略

#### 3.1 夯实基础工作，规范决算流程管理

财务决算具备可靠性主要是源于日常基础工作的扎实情况、流程管理的规范程度。要夯实基础就是把决算的关口提前到日常核算之中，保证每一笔交易记录都准确无误，每一张原始凭证都符合规定，每一项科目运用都恰当合理。规范流程需要建立覆盖决算整个过程的标准化操作程序，明确各个环节的责任主体、时间节点、交付标准。

每年进入第四季度，财务部门可以着手启动年度决算的预备工作，制定详尽的决算操作手册并下发至所有相关岗位。手册将决算任务拆解为资产清查、往来核对、存货盘点、折旧计提、减值测试、合并抵销、报表编制等二十余个关键环节，每个环节都明确了责任归属与完成时限。例如，销售部门需在11月15日前完成客户对账函的寄发，12月5日前收回经客户盖章确认的回函，财务部门则在12月20日前根据回函情况完成应收账款差异调整。在日常工作中，财务部门坚持月度结账后的交叉复核制度，会计人员互相检查当月科目运用的准确性、费用归属的合规性以及暂估入账的及时性，发现问题当月即行整改。

每季度末，财务牵头组织销售、采购、仓储等部门开展资产清查，销售部门核对往来账款，采购部门核对应付明细，仓储部门盘点存货实物，任何差异都会当场查明原因并留下书面记录。进入12月，财务办公室悬挂决算进度看板，每完成一项责任人便标注完成时间。每周五下午召开进度协调会，对照看板逐一检查，对滞后环节分析原因并协调资源。12月中旬组织一次全流程预演，模拟从试算平衡表到最终报表的完整编制过程，提前发现并解决合并抵销逻辑错误、报表勾稽关系失衡等隐患。正是这些贯穿全年的扎实工作和规范流程，让决算从年末的突击战变成了有序的常态化工作，报表的准确性和及时性也因此有了坚实保障。

#### 3.2 加强业财协同，确保账实相符及时

账实不符是决算中最常见的问题，根源往往在于业务与财务的信息脱节。加强业财协同的核心在于打破部门壁垒，使业务数据与财务数据在同一轨道上运行。当销售、采购、仓储等业务环节的信息能够实时传递至财务，当业务人员理解数据准确性对财务决算的意义，账实相符便有了可靠保障。这种协同不是财务单方面的要求，而是双方共同的责任与目标<sup>[3]</sup>。

企业先促使业务系统与财务系统进行深度融合，当采购订单审批完成以后，系统自动生成应付暂估。在仓库扫码收货之

际，采购入库单会实时传递到财务模块。而在销售出库的时候，系统依据出库单自动确认收入并且结转成本，以此来减少人工传递过程中出现的延迟、差错。每天下班前，财务部门会安排专人到销售部和仓储部核对当日的销售台账与出库单是否匹配，随机抽查大宗商品的实物库存与系统存量是否一致，发现差异当场复盘纠正。每月末，财务与销售部门共同核对应收账款明细，与采购部门核对应付账款明细，确保双方记录严丝合缝。季度末则由财务牵头组织全面的资产清查，销售、采购、仓储、行政等部门组成若干小组，对全公司资产进行逐一盘点。在进行盘点之前需要明确此次的重点内容像账龄超过一年的存货、长期处于闲置状态的设备、存在争议的往来款项；而在盘点进程当中要对实物逐一进行核对，对于标签模糊的情况重新粘贴标签，对于摆放错位的情况加以纠正。盘点结束后每个小组提交报告，列明差异并分析原因，相关部门在一周内拿出整改方案，财务负责跟踪落实。年底决算前，财务将全年往来对账单按客户和供应商分类，连同对账函发至业务部门，业务人员负责联系对方确认余额并获取盖章回执。对于长期挂账或有争议的款项，业务人员需提交书面说明，陈述款项来龙去脉、未结清原因及预计解决时间，这些材料作为决算附件进行存档，一方面为坏账准备计提给予了依据，另一方面也为来年的清收工作埋下了线索。正是日复一日如此这般的协同，使得账实相符从年终时候的目标转变成为日常的习惯。

#### 3.3 深化数据分析，提升决算报告价值

财务决算的终点并非仅仅是报表生成，而是要深度释放数据所具有的价值。传统的决算工作常常只是在数字确认、合规披露方面停止，忽略了数据背后所蕴含的经营信息和管理启示。深化数据分析需要企业从决算数据中提炼出趋势规律，识别出异常波动，揭示出潜在风险，从而让财务报告从以合规为导向转变为以决策为导向。

决算报表编制完成后，企业会组建由财务人员和业务骨干共同构成的数据分析团队，专门负责对决算数据进行深度解读。团队首先将过去五年的主要财务指标进行纵向对比，绘制收入、利润、毛利率、费用率的变化趋势图，从图中识别异常波动点。若发现某产品线毛利率连续两年下滑，便深入拆解其成本构成，区分原材料、人工、制造费用各自的变化幅度，结合业务部门实际运营数据，查找成本上升的具体环节——是采购价格上涨、损耗率提高，还是设备折旧增加。收入分析则按产品类别、销售区域、客户群体、销售渠道多维度分解，找出增长的主要驱动力和下滑的风险点。在此基础上，资产效率分析要计算应收账款周转率、存货周转率、固定资产周转率，将这些计算结果与行业平均水平、自身的历史水平做对比，当存货周转出现放缓的情况时，需进一步分析各个环节库存的变化情况，结合销售预测来判断这究竟是季节性备货信号还是产品

滞销信号。现金流量分析将净利润与经营活动现金流对比，计算盈余现金保障倍数，评估利润的现金实现质量。所有的分析工作最后都会形成专题报告，每份报告都围绕着一个特定的主题展开，比如说“近三年毛利率的变化趋势、原因剖析”“应收账款质量的评估、风险预警”等。这些报告里面有数据作为支撑，有对原因的分析，有结论判断，还有可操作的管理建议，会随着决算报表一同提交给管理层，在年度经营会议上做专题汇报，从而为下一年度经营策略的调整、预算编制提供重要的依据。

### 3.4 完善信息系统，提高决算编制效率

信息化程度对于决算编制的效率、质量有着直接的影响。在传统模式当中，数据分散在多个系统里，人工导出再导入这些数据会耗费大量时间，并且容易出现差错。想要完善信息系统，就需要建立集成化的财务平台，达成业务数据朝着财务数据的自动转变，降低人工干预的程度。借助系统预设的规则来完成常规账务处理、报表生成，让财务人员从繁杂的重复劳动之中解脱出来，把精力集中在数据分析跟风险管控方面。信息系统的调整能够为决算效率的提高提供技术方面的支持。

企业致力于打通各业务系统与财务系统之间的壁垒，让数据在系统间自动流转。采购订单在ERP中审批完成后，相关信息通过接口自动传递至财务系统生成应付暂估；仓库扫码收货时入库单实时同步到财务模块，无须人工录入；销售出库后系统根据出库单自动确认收入并结转成本，全过程无缝衔接。在财务系统内部，固定资产折旧、无形资产摊销等周期性工作由系统按照预设规则自动计算并生成凭证。报表编制环节内置标准化的模板和合并抵销规则，各子公司填报完成后，系统自

动提取数据生成单体报表，再根据股权关系和抵销逻辑完成合并，生成合并报表，勾稽关系由系统自动校验，不平衡时即时提示错误位置。

对于重复性高、规则明确的事务性工作，引入RPA机器人处理：银行对账由RPA每日自动登录网银下载流水并与财务系统比对，生成余额调节表；发票认证环节RPA自动登录税务平台扫描待认证发票并完成勾选确认，认证状态实时回传；决算期间RPA从各模块提取数据，按照预设模板生成月报、季报、年报初稿，财务人员只需复核关键节点。系统还可以自动记录各环节完成时间与操作日志，生成进度看板实时展示决算进展，异常节点自动预警。通过这些系统化的完善和自动化处理，决算编制周期显著缩短，数据准确性稳步提升，财务人员得以将更多精力投入数据分析和风险管控。

## 4 结束语

本研究围绕企业财务决算工作的重要性与体系完善这一核心议题，重点探讨了夯实基础工作规范流程管理、加强业财协同确保账实相符、深化数据分析提升报告价值、完善信息系统提高编制效率四条实践路径的具体实施方法。通过决算流程的标准化建设，企业将年末突击任务转化为全年有序推进的常态化工作；通过业务与财务的深度融合，账实相符从年终目标变为日常习惯；通过决算数据的系统解读，财务报告从合规披露走向决策支持；通过信息平台的集成优化，决算编制效率与准确性获得显著提升。上述策略的协同实施，使企业财务决算工作质量稳步提高，为企业经营管理提供了更为坚实可靠的信息支撑。

### 参考文献：

- [1] 李西西.浅析国有企业财务决算存在的问题及对策[J].首席财务官, 2025, 21(12):16-18.
- [2] 方梦媛,杜雅洁.基于集团企业财务决算管理工作研究[J].商讯, 2025(9):13-15.
- [3] 包彬彬.财务预决算在企业财务管理中的应用探讨[J].中国市场,2025,(16):153-156.