

## 财务会计部工作总结

### 一、合理制定经营目标，确保全年各项指标的完成

年初，本着“效益优先”的原则，根据省联社给我社制定的各项经营目标任务，结合我社上年度经营目标完成情况的基础上，科学、合理制定了各网点\_\_\_\_资金目标和任务，并于元月\_\_\_\_日召开首季\_\_\_\_资金工作动员大会，进一步提高全员的思想认识，明确\_\_\_\_资金工作的目标和任务。\_\_\_\_月份对各营业网点反复进行算帐，合理设定各项财务指标，与各网点主任签订经营目标责任制，修改和完善了经营管理综合考核办法，为各网点明确了经营方向和责任目标。十

\_\_\_\_月份，根据各网点经营目标实际完成情况，结合本地市场经济变化特点，及时调整各网点经营目标，为今年利润计划的顺利实现进一步奠定基础。截止\_\_\_\_月末，各项存款余额为\_\_\_\_万元，比年初增加\_\_\_\_万元；各项贷款余额为\_\_\_\_万元(含贴现\_\_\_\_万元)，比年初增加\_\_\_\_万元；不良贷款余额为\_\_\_\_万元(不含抵债资产)，比年初下降\_\_\_\_万元，不良贷款占各项贷款的比例为\_\_\_\_%(含贴现)，比年初的\_\_\_\_%下降了\_\_\_\_个百分点；全辖盈亏轧差合计账面盈余\_\_\_\_万元，比去年同期增盈\_\_\_\_万元。预计至\_\_\_\_月末，各项存款余额达到\_\_\_\_万元，比年初增加\_\_\_\_万元；各项贷款余额为\_\_\_\_万元，比年初增加\_\_\_\_万元；不良贷款余额为\_\_\_\_万元，比年初下降\_\_\_\_万元，不良贷款占比为\_\_\_\_，比年初下降\_\_\_\_%；全辖实现各项收入为\_\_\_\_元，各项支出\_\_\_\_万元，账面盈余\_\_\_\_万元。

### 二、加强财务管理，规范财务行为，努力增收节支

1、根据上年财务管理经验，结合今年改革实际情况，以“总量控制，效益优先，以收定支，超额审批，超限停支，财务公开，民主理财”为原则，控制水电费、公杂费、邮电费等费用全年限额，业务招待费严格按照利息收入的\_\_\_\_‰序时列支，其他费用开支必须报经联社审批，并下批复作为年终考核认账因素。同时综合考虑各方面情况，又给每个网点额外增加了\_\_\_\_元费用，从而保证了各网点经营和管理所需各项费用的开支。

2、规范财务行为，合理控制财务开支。继续执行《\_\_\_\_市农村信用合作社财务管理办法》和《费用结报制度》，在联社费用管理委员会管理下，详细规范了财务开支的范围、标准、审批权限、程序等，不断完善了费管会的管理制度，对于核定费用以外的费用开支，一律提前上报费管会研究、审批。截止\_\_\_\_月末，经费管会研究审批通过的各项费用为\_\_\_\_元，其中：各项垫支费用\_\_\_\_，

购买的低值易耗品费用为\_\_\_\_元，各种修理费用为\_\_\_\_元，营业外支出为\_\_\_\_元，其他各项费用为\_\_\_\_元。

3、减少非生息资金的占比，加强应收利息的管理。截止\_\_\_\_月末，我社应收利息帐面余额为\_\_\_\_万元，已超过银监部门的风险控制警戒线，我部根据实际情况，在主任室的要求下，坚持“谁分片地区，谁负责清理”的原则，对各网点进行跟踪督促，限期清理。截止\_\_\_\_月末，应收利息余额为\_\_\_\_万元，预计年末将全面完成应收利息的清理工作。

### 三、及时清收违规投资，规范投资行为

根据银监部门和省联社清理违规投资的要求，加大了对违规债券和保险投资的清收力度，通过采取上门催收洽谈、电话追问和网上查询、委托出售等方式，及时清收了申银万国\_\_\_\_万元国债和保险投资\_\_\_\_万元。目前仍有保险投资\_\_\_\_万元未收回，正继续与太平洋保险公司洽谈给付；密切\_\_\_\_南方证券

托管工作，债权一经确定，及时清收南方证券\_\_\_\_万元国债投资。为规范投资行为，确保资金安全、高效运营，我部于今年\_\_\_\_月制定了《\_\_\_\_市农村信用合作联社投资业务管理办法》，规定了在银行间债券市场进行资金拆借、债券买卖、债券回购等投资业务行为。\_\_\_\_月份以来，委托省联社在银行间债券市场购买债券\_\_\_\_万元，同时与省联社进行短期资金拆放业务，提高了资金使用效益。

#### 四、申请发行专项中央银行票据\_\_\_\_万元

为进一步深化农村信用社改革，切实用好国家资金支持政策，根据国库院《农村信用社改革试点方案\_\_\_\_》(国发[\_\_\_\_]\_\_\_\_号)和中国人民银行《农村信用社改革试点专项中央银行票据操作办法》(银发[\_\_\_\_]\_\_\_\_号)、《农村信用社改革试点资金支持方案实施与考核指引》(银发[\_\_\_\_]号)文件精神，一季度制定了《\_\_\_\_市农村信用社增资扩股及降低不良贷款计划书》，在报经\_\_\_\_银监分局

批准后，一边请\_\_\_\_会计师事务所清产核资，同时进行增资扩股充实资本，采取措施清收和降低不良贷款，在二季度成功申请发行了中央银行专项票据\_\_\_\_万元，并在二季度末达到了提前申请赎回的条件。

## 五、充实资本金，增强自身的经营实力和抗风险能力。

根据农村信用社“资本自聚、资金自筹、经营自主、盈亏自负、风险自担”的要求，通过宣传发动，募集股金，完善法\_\_\_\_理结构等必备程序，共增扩股金\_\_\_\_万元，有力地支持了地方经济的发展，加强了对“三农”的服务，同时自身的经营实力和抗风险能力也得到了加强。

## 六、加强内控建设，堵塞经济案件的发生

1、为了进一步规范农村信用社的业务操作，严格执行各项内控制度，强化内部管理，促进各营业网点依法合规经营，防止各类案件的发生，我们修

改和补充了《\_\_\_\_市农村信用社违反业务管理规定和业务操作规程处罚办法》，把内控制度考核分为财务会计部分、信息科技部分、资金营运部分、监察审计部分、安全保卫部分、人力资源部分、资产保全部分共七个部分，详细、完整地制定了各项业务操作规程的处罚办法，以处罚为手段，有效地规范了各项业务操作规范，提高了全体员工的业务素质，加强了风险防范，防止违章违法行为的发生。

\_\_\_\_、\_\_\_\_月\_\_\_\_日至\_\_\_\_日，开展了“会计互审大检查”活动，我部会同监察审计部选择了\_\_\_\_等五个营业网点，\_\_\_\_全辖\_\_\_\_个网点的主办会计，分五组对这五个营业网点以会计互审的形式对会计出纳业务核算质量进行了全面检查。互审组全面调阅了被检查营业网点的传票、账册、报表、登记簿等会计档案，结合日常业务，对会计出纳业务过程中好的做法和不是之处进行了总结，并形成会计互审工作底稿，就互审情况进行了交

流。活动结束后，我部同监察审计部对一些操作业务进行明确的规定，并制定了以后会计辅导、检查的重点和方法，此次活动不仅适应了新的业务系统操作要求，规范会计出纳业务的操作行为，而且进一步完善了内控制度，杜绝了安全隐患。

## **七、加强账户管理、现金管理及人民币管理，防范金融风险**

今年以来，为加强我社账户管理和现金管理，配合银监部门和人民银行业务监管的需要，分别进行了账户管理检查、大额现金检查。检查分为三个阶段进行：

**第一阶段**，对照《人民币银行结算账户管理办法》和《现金管理办法》等相关规定，各基层网点首先展开自查，形成自查报告上报我部；**第二阶段**，我部对各网点自查报告进行汇总分析，形成报告报银监部门和人民银行；**第三阶段**，配合银监部门和人民银行对各网点进行抽查。对检查所发现的问题如违规支取现金、违规开设基本

账户等进行通报，结合处罚办法对相关人员进行处罚，并要求限期整改。检查通过现场指导、问题讨论等方式，促进了基层网点内勤员工相关业务理论水平和操作能力，规范了我社账户开立、变更、撤销和人民币现金存、取等业务操作行为，进一步确保了我社依法合规经营。\_\_\_\_月份，结合全市开展“反假宣传周”活动，积极开展了反假币宣传活动，在真州农贸市场、新城镇街道等地进行宣传，反假活动的开展不仅增强了内勤员工防假、反假的能力，而且也提高市民防假意识和对假币的识别能力，有效地预防了金融犯罪，防范了金融风险。

。

## 八、加强培训，强化辅导，提高会计工作水平

1、利用会计例会之机，\_\_\_\_各网点主办会计学习了《代收行政处罚没款操作说明》、《\_\_\_\_市农村信用合作联社银行承兑汇票业务管理办法》、《\_\_\_\_市农村信用合作联社银行承兑汇票业务操作规程》等文件。在综合业务上线后，对全

辖各网点主办会计、记账员、储蓄员分别进行了操作业务培训，并进行理论和操作实践考试，对考试合格者方允许上岗。今年以来，我部下发了三期会计业务培训资料，分别是《出纳业务培训资料》、《会计凭证编制及装订规范标准》和《\_\_\_\_市农村信用社报表填制说明及相关要求》，并根据《出纳业务培训资料》的内容，单独对出纳员进行了一期培训。通过多次学习和培训，不断提高了内勤人员的理论知识水平和实际操作能力，确保了内勤人员适应上线后新的业务系统操作要求。

2、会计检查与辅导。每个季度对全辖各营业网点的会计出纳基本制度的落实、工作质量、财务制度执行情况及重要空白凭证管理等进行了现场检查，对检查中存在的问题，及时进行了现场纠正，并针对存在的违规违纪行为对有关责任人进行罚款和通报，促进各网点认真落实各项规章制度。

## 九、下一年度工作目标

1、加强柜面人员业务培训与考核，\_\_\_\_技术练兵、技能评级等，努力提高业务人员素质。

2、开展柜员制调研，争取尽早实行柜员制。

**3、健全内部管理制度，做到依法核算、合规经营。**

**4、强化会计辅导与检查的力度，杜绝安全隐患。**

### 第五篇：财务会计部工作总结

**一、合理制定经营目标，确保全年各项指标的完成**

**二、加强财务管理，规范财务行为，努力增收节支**

**1、**根据上年财务管理经验，结合今年改革实际情况，以“总量控制，效益优先，以收定支，超额审批，超限停支，财务公开，民主理财”为原则，控制水电费、公杂费、邮电费等费用全年限额，业务招待费严格按照利息收入的\_\_\_\_‰序时列支，其他费用开支必须报经联社审批，并下批复作为年终考核认账因素。同时综合考虑各方面情况，又给每个网点额外增加了\_\_\_\_元费用，从而保证了各网点经营和管理所需各项费用的开支。

**2、**规范财务行为，合理控制财务开支。继续执行《\_\_\_\_市农村信用合作社财务管理办法》和《费用结报制度》，在联社费用管理委员会管理下，详细规范了财务开支的范围、标准、审批权限、程序等，不断完善了费管会的管理制度，对于核定费用以外的费用开支，一律提前上报费管会研究、审批。截止\_\_\_\_月末，经费管会研究审批通过的各项费用为\_\_\_\_元，其中：各项垫支费用\_\_\_\_，购买的低值易耗品费用为\_\_\_\_元，各种修理费用为\_\_\_\_元，营业外支出为\_\_\_\_元，其他各项费用为\_\_\_\_元。

**3、**

减少非生息资金的占比，加强应收利息的管理。截止\_\_\_\_月末，我社应收利息帐面余额为\_\_\_\_万元，已超过银监部门的风险控制警戒线，我部根据实际情况，在主任室的要求下，坚持“谁分片地区，谁负责清理”的原则，对各网点进行跟踪督促，限期清理。截止\_\_\_\_月末，应收利息余额为\_\_\_\_万元，预计年末将全面完成应收利息的清理工作。

三、及时清收违规投资，规范投资行为根据银监部门和省联社清理违规投资的要求，加大了对违规债券和保险投资的清收力度，通过采取上门催收洽谈、电话追问和网上查询、委托出售等方式，及时清收了申银万国\_\_\_\_万元国债和保险投资\_\_\_\_万元。目前仍有保险投资\_\_\_\_万元未收回，正继续与太平洋保险公司洽谈给付；密切\_\_\_\_南方证券托管工作，债权一经确定，及时清收南方证券\_\_\_\_万元国债投资。为规范投资行为，确保资金安全、高效运营，我部于今年\_\_\_\_月制定了《\_\_\_\_市农村信用合作联社投资业务管理办法》，规定了在银行间债券市场进行资金拆借、债券买卖、债券回购等投资业务行为。\_\_\_\_月份以来，委托省联社在银行间债券市场购买债券\_\_\_\_万元，同时与省联社进行短期资金拆放业务，提高了资金使用效益。

四、



申请发行专项中央银行票据\_\_\_\_万元为进一步深化农村信用社改革，切实用好国家资金支持政策，根据国库院《农村信用社改革试点方案\_\_\_\_》(国发[\_\_\_\_]\_\_\_\_号)和中国人民银行《农村信用社改革试点专项中央银行票据操作办法》(银发[\_\_\_\_]\_\_\_\_号)、《农村信用社改革试点资金支持方案实施与考核指引》(银发[\_\_\_\_]号)文件精神，一季度制定了《\_\_\_\_市农村信用社增资扩股及降低不良贷款计划书》，在报经\_\_\_\_银监分局批准后，一边请\_\_\_\_会计师事务所清产核资，同时进行增资扩股充实资本，采取措施清收和降低不良贷款，在二季度成功申请发行了中央银行专项票据\_\_\_\_万元，并在二季度末达到了提前申请赎回的条件。

**五、充实资本金，增强自身的经营实力和抗风险能力。**根据农村信用社“资本自聚、资金自筹、经营自主、盈亏自负、风险自担”的要求，通过宣传发动，募集股金，完善法\_\_\_\_理结构等必备程序，共增扩股金\_\_\_\_万元，有力地支持了地方经济的发展，加强了对“三农”的服务，同时自身的经营实力和抗风险能力也得到了加强。共2页，当前第

## 1页12六、加强内控建设，堵塞经济案件的发生

**1、**为了进一步规范农村信用社的业务操作，严格执行各项内控制度，强化内部管理，促进各营业网点依法合规经营，防止各类案件的发生，我们修改和补充了《\_\_\_\_市农村信用社违反业务管理规定和业务操作规程处罚办法》，把内控制度考核分为财务会计部分、信息科技部分、资金营运部分、监察审计部分、安全保卫部分、人力资源部分、资产保全部分共七个部分，详细、完整地制定了各项业务操作规

程的处罚办法，以处罚为手段，有效地规范了各项业务操作规范，提高了全体员工的业务素质，加强了风险防范，防止违章违法行为的发生。

七、加强账户管理、现金管理及人民币管理，防范金融风险今年以来，为加强我

社账户管理和现金管理，配合银监部门和人民银行业务监管的需要，分别进行了账户管理检查、大额现金检查。检查分为三个阶段进行：

**第一阶段**，对照《人民币银行结算账户管理办法》和《现金管理办法》等相关规定，各基层网点首先展开自查，形成自查报告上报我部；**第二阶段**，我部对各网点自查报告进行汇总分析，形成报告报银监部门和人民银行；**第三阶段**，配合银监部门和人民银行对各网点进行抽查。对检查所发现的问题如违规支取现金、违规开设基本账户等进行通报，结合处罚办法对相关人员进行处罚，并要求限期整改。检查通过现场指导、问题讨论等方式，促进了基层网点内勤员工相关业务理论水平和操作能力，规范了我社账户开立、变更、撤销和人民币现金存、取等业务操作行为，进一步确保了我社依法合规经营。\_\_\_\_月份，结合全市开展“反假宣传周”活动，积极开展了反假币宣传活动，在真州农贸市场、新城镇街道等地进行宣传，反假活动的开展不仅增强了内勤员工防假、反假的能力，而且也提高市民防假意识和对假币的识别能力，有效地预防了金融犯罪，防范了金融风险。

## **八、加强培训，强化辅导，提高会计工作水平**

### **1、**

利用会计例会之机，\_\_\_\_各网点主办会计学习了《代收行政罚没款操作说明》、《\_\_\_\_市农村信用合作联社银行承兑汇票业务管理办法》、《\_\_\_\_市农村信用合作联社银行承兑汇票业务操作规程》等文件。在综合业务上线后，对全辖各网点主办会计、记账员、储蓄员分别进行了操作业务培训，并进行理论和操作实践考试，对考试合格者方允许上岗。今年以来，我部下发了三期会计业务培训资料，分别是《出纳业务培训资料》、《会计凭证编制及装订规范标准》和《\_\_\_\_市农村信用社报表填制说明及相关要求》，并根据《出纳业务培训资料》的内容，单独对出纳员进行了一期培训。通过多次学习和培训，不断提高了内勤人员的理论知识水平和实际操作能力，确保了内勤人员适应上线后新的业务系统操作要求。

**2、会计检查与辅导。**每个季度对全辖各营业网点的会计出纳基本制度的落实、工作质量、财务制度执行情况等重要空白凭证管理等进行了现场检查，对检查中存在的问题，及时进行了现场纠正，并针对存在的违规违纪行为对有关责任人进行罚款和通报，促进各网点认真落实各项规章制度。

## 九、下一年度工作目标

**1、加强柜面人员业务培训与考核，\_\_\_\_技术练兵、技能评级等**，努力提高业务人员素质。

**2、开展柜员制调研，争取尽早实行柜员制。**

**3、健全内部管理制度，做到依法核算、合规经营。**

**4、强化会计辅导与检查的力度，杜绝安全隐患。**

## 财务会计部工作总结（二）

### 一、合理制定经营目标，确保全年各项指标的完成

年初，本着“效益优先”的原则，根据省联社给我社制定的各项经营目标任务，结合我社上年度经营目标完成情况的基础上，科学、合理制定了各网点\_\_\_\_资金目标和任务，并于元月\_\_\_\_日召开首季\_\_\_\_资金工作动员大会，进一步提高全员的思想认识，明确\_\_\_\_资金工作的目标和任务。\_\_\_\_月份对各营业网点反复进行算帐，合理设定各项财务指标，与各网点主任签订经营目标责任制，修改和完善了经营管理综合考核办法，为各网点明确了经营方向和责任目标。十

\_\_\_\_月份，根据各网点经营目标实际完成情况，结合本地市场经济变化特点，及时调整各网点经营目标，为今年利润计划的顺利实现进一步奠定基础。截止\_\_\_\_月末，各项存款余额为\_\_\_\_万元，比年初增加\_\_\_\_万元；各项贷款余额为\_\_\_\_万元(含贴现\_\_\_\_万元)，比年初增加\_\_\_\_万元；不良贷款余额为\_\_\_\_万元(不含抵债资产)，比年初下降\_\_\_\_万元，不良贷款占各项贷款的比例为\_\_\_\_%(含贴现)，比年初的\_\_\_\_%下降了\_\_\_\_个百分点；全辖盈亏轧差合计账面盈余\_\_\_\_万元，比去年同期增盈\_\_\_\_万元。预计至\_\_\_\_月末，各项存款余额达到\_\_\_\_万元，比年初增加\_\_\_\_万元；各项贷款余额为\_\_\_\_万元，比年初增加\_\_\_\_万元；不良贷款余额为\_\_\_\_万元，比年初下降\_\_\_\_万元，不良贷款占比为\_\_\_\_，比年初下降\_\_\_\_%；全辖实现各项收入为\_\_\_\_元，各项支出\_\_\_\_万元，账面盈余\_\_\_\_万元。

## 二、加强财务管理，规范财务行为，努力增收节支

### 1、

根据上年财务管理经验，结合今年改革实际情况，以“总量控制，效益优先，以收定支，超额审批，超限停支，财务公开，民主理财”为原则，控制水电费、公杂费、邮电费等费用全年限额，业务招待费严格按照利息收入的\_\_\_\_‰序时列支，其他费用开支必须报经联社审批，并下批复作为年终考核认账因素。同时综合考虑各方面情况，又给每个网点额外增加了\_\_\_\_元费用，从而保证了各网点经营和管理所需各项费用的开支。

**2、规范财务行为，合理控制财务开支。**继续执行《\_\_\_\_市农村信用合作社财务管理办法》和《费用结报制度》，在联社费用管理委员会管理下，详细规范了财务开支的范围、标准、审批权限、程序等，不断完善了费管会的管理制度，对于核定费用以外的费用开支，一律提前上报费管会研究、审批。截止\_\_\_\_月末，经费管会研究审批通过的各项费用为\_\_\_\_元，其中：各项垫支费用\_\_\_\_，

购买的低值易耗品费用为\_\_\_\_元，各种修理费用为\_\_\_\_元，营业外支出为\_\_\_\_元，其他各项费用为\_\_\_\_元。

**3、减少非生息资金的占比，加强应收利息的管理。**截止\_\_\_\_月末，我社应收利息帐面余额为\_\_\_\_万元，已超过银监部门的风险控制警戒线，我部根据实际情况，在主任室的要求下，坚持“谁分片地区，谁负责清理”的原则，对各网点进行跟踪督促，限期清理。截止\_\_\_\_月末，应收利息余额为\_\_\_\_万元，预计年末将全面完成应收利息的清理工作。

### **三、及时清收违规投资，规范投资行为**

根据银监部门和省联社清理违规投资的要求，加大了对违规债券和保险投资的清收力度，通过采取上门催收洽谈、电话追问和网上查询、委托出售等方式，及时清收了申银万国\_\_\_\_万元国债和保险投资\_\_\_\_万元。目前仍有保险投资\_\_\_\_万元未收回，正继续与太平洋保险公司洽谈给付；密切\_\_\_\_南方证券



托管工作，债权一经确定，及时清收南方证券\_\_\_\_\_万元国债投资。为规范投资行为，确保资金安全、高效运营，我部于今年\_\_\_\_\_月制定了《\_\_\_\_\_市农村信用合作联社投资业务管理办法》，规定了在银行间债券市场进行资金拆借、债券买卖、债券回购等投资业务行为。\_\_\_\_\_月份以来，委托省联社在银行间债券市场购买债券\_\_\_\_\_万元，同时与省联社进行短期资金拆放业务，提高了资金使用效益。

#### 四、申请发行专项中央银行票据\_\_\_\_\_万元

为进一步深化农村信用社改革，切实用好国家资金支持政策，根据国库院《农村信用社改革试点方案\_\_\_\_\_》(国发[\_\_\_\_\_]\_\_\_\_号)和中国人民银行《农村信用社改革试点专项中央银行票据操作办法》(银发[\_\_\_\_\_]\_\_\_\_号)、《农村信用社改革试点资金支持方案实施与考核指引》(银发[\_\_\_\_\_]号)文件精神，一季度制定了《\_\_\_\_\_市农村信用社增资扩股及降低不良贷款计划书》，在报经\_\_\_\_\_银监分局

批准后，一边请\_\_\_\_\_会计师事务所清产核资，同时进行增资扩股充实资本，采取措施清收和降低不良贷款，在二季度成功申请发行了中央银行专项票据\_\_\_\_\_万元，并在二季度末达到了提前申请赎回的条件。

#### 五、充实资本金，增强自身的经营实力和抗风险能力。

根据农村信用社“资本自聚、资金自筹、经营自主、盈亏自负、风险自担”的要求，通过宣传发动，募集股金，完善法\_\_\_\_\_理结构等必备程序，共增扩股金\_\_\_\_\_万元，有力地支持了地方经济的发展，加强了对“三农”的服务，同时自身的经营实力和抗风险能力也得到了加强。

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/915030343220011201>