

信用社财务会计部总结 (精选3篇)

篇1：信用社财务会计部总结

一年来，我部认真贯彻和落实党和国家的“三农”方针、政策，严格执行金融法律、法规相关规定，依法合规经营，制定和完善了内控制度建设，强化成本意识，积极拓宽经营渠道，压缩费用开支，提高了会计核算水平和经营效益。在联社党委的领导下，努力完成联社主任室下达的工作任务，密切配合其他部门的各项工作，把主要工作放在服务于基层上，较好地完成了本年度的各项工作，现将本年工作总结汇报如下：

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、合理制定了各网点组织资金目标和任务，并于元月一日召开首季组织资金工作动员大会，进一步提高全员的思想认识，明确组织资金工作的目标和任务。二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。十一月份，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11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），比本资料权属文秘资源网严禁复制剽窃年初下降***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12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5%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11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11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11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；密切关注南方证券托管工作，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，我部于今年十月制定了《**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。十月份以来，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，根据国务院《农村信用社改革试点方案的通知》（国发[xx]15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[xx]181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[##]4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，并在二季度未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，完善法人治理结构等必备程序，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。

2、10月21日至25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，组织全辖**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，并要求限期本资料权属文秘资源网严禁复制剽窃整改。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。7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，组织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，组织技术练兵、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。

篇2：信用社财务会计部总结

我部在联社的正确领导和省联社、银监局、人民银行的监管与指导下，按照年初制订的年度财务会计工作计划，紧紧围绕联社经营目标，积极投身农村信用社体制改革，严格按照产权制度改革和完善法人治理结构的要求，认真组织会计核算，保障改革的顺利开展；继续强化内部管理各项工作，强化对内勤人员考核，充分调动主办会计的工作积极性，发挥会计人员的管理、监督职能，加强会计辅导检查监督工作，积极防范化解内控风险；坚持从紧理财、从严管财原则，继续实行“一次核定、序时使用、节余奖励、超支不补”的费用管理办法，努力降低经营成本，提高经营效益。今年我部主要抓了以下几项工作：

一、积极投身农村信用社体制改革，认真核算央行专项票据，加强股金核算管理，保障改革的顺利开展

根据《中国人民银行关于印发 农村信用社改革试点专项中央银行票据操作办法 的通知》和《中国人民银行关于印发 农村信用社改革试点资金支持方案实施与考核指引 的通知》精神，今年年初，我部在联社统一领导下，会同信贷营销部，围绕以统一法人体制为产权形式，以认购央行专项票据为资金支持方式，以提前兑付央行专项票据为目标，制定了详细可行的“增资扩股及降低不良贷款计划”，并积极实施。

一季度末，我市联社经过努力，如期认购了央行专项票据万元，全部用于置换不良贷款，其中呆帐贷款万元，呆滞贷款万元，在我部组织协调下，当日进行了账务处理。

二季度，我部与信贷营销部、监察审计部共同组织开展了清产核资工作，按照中介机构的清核结果及要求，将部分抵债资产处置净损失、固定资产盘亏、委托资产净损失等通过冲减净资产方式进行了处理，共冲减净资产XX万元；同时对剩余的历年积累根据国发[]15号文件精神，计提了风险准备金万元，并用于冲销呆帐贷款万元。

五月份，我社按照计划开展了增扩股金工作，共增扩股金XX万元，股本总额

达X万元，年末，我社的资本充足率达%，极大地增强了我社的抗风险能力。四月份，我部为了适应新时期农村信用社股金管理的要求，制订下发了《农村信用合作联社股本金管理办法及相关会计核算手续》，规范了扩股、退股、转股、挂失、分红等行为。十二月份，结合省联社综合业务系统股金核算程序的升级，我部再次组织了对股金核算的规范工作，按照银监部门的要求区分了资格股与投资股，全部统一换发了新版股金证。二月份和六月份，我部按照银监部门的要求，先后两次聘请会计师事务所，组织了对股本金的审验工作，每次都按时保质地完成了任务，保障了改革的顺利开展。

二、积极参与修订考核办法，科学合理地下达相关经营目标，严肃认真地进行考核兑现

年初和年末，我部在联社统一领导下，分别制订、完善了考核办法，对考核办法和工资分配制度进行了较大的改革，极大地调动了广大干部职工的工作积极性。同时，参照省联社下达的各项经营指标以及我市联社确定的经营目标，我部在充分调查、测算的基础上，下达各社利息收回、财务费用、库存现金等考核指标。为了使下达的指标更具科学性，我部一是派员深入到基层信用社有重点地组织调查，二是通过发放调查表进行统计，参照各社前几年的实绩，并与实际情况相结合，三是由会计辅导员逐社参与各项指标的测算，努力使我们下达的指标更具合理性，从而增强了基层社完成相关指标的信心。

指标下达后，按照考核办法的要求，我部每月都及时地对各社完成指标的情况进行考核，一不打和牌，二确保公正，并不断加强对各社完成指标情况的检查和督促，帮助基层社切实解决工作中遇到的困难。

据统计，今年全市信用社表内正常贷款利率收回率为%，表内逾期贷款利息收回率为%，实际收回表外利息万元，完成了下达表外收息任务的%，较好地实现了经营收入的增长。

三、以人为本，充分调动全体内勤人员的工作积极性，从而不断强化内部管理

适当调整主办会计，提高了会计队伍的整体素质。今年上半年，我部按照省联社“双工”改革的精神和会计人员实施委派制的要求，制订下发了《农村信用合作联社主办会计委派制实施细则》和《农村信用合作联社会计辅导员委派制实施细则》，并按照《农村信用合作联社信用社主任、员工岗位竞聘实施方案》，积极配合人事教育部开展了会计辅导员和主办会计竞聘工作，调整了名会计辅导员，对个信用社的主办会计进行了调整，其中新选聘主办会计名，落聘名，提高了会计队伍的整体素质。

加强主办会计业绩考核。今年，我部继续按照《主办会计工作业绩月度考核实施细则》和《会计核算事后监督实施办法》的要求，加强对各社主办会计的考核，主办会计除组织资金在基层社考核外，其余考核均由我部负责，并按月反馈考核结果，与当月奖金挂钩，从而调动了会计人员的工作积极性，充分发挥会计人员的管理、监督职能，促进内部管理水平的进

一步提高。

充分发挥会计辅导职能。对照《会计辅导工作月度考核实施细则》，加强对会计辅导员工作业绩的考核监督，真正形成了一级查一级的检查监督机制，努力防范和化解内部风险，强化内部管理。今年，我部在会计辅导基础上继续编发了期《会计辅导简报》，总结、归纳辅导过程中发现的问题，提出辅导意见，努力提高会计核算质量。

加强技术练兵，强化内勤人员考核。一是改革业务技能考核定级办法。为了适应业务发展的需要，提高内勤人员的综合业务素质，我部于五月份，重新修订下发了《江都市农村信用合作联社内勤人员业务技能考核定级办法》，改变了原办法将内勤人员划分为记帐类和出纳类的传统做法，要求所有内勤人员都必须熟练掌握记帐和出纳操作技能，为将来实施岗位轮换和综合业务柜员制打好基础。二是开展技能测试工作。十月份，我部组织全体内勤人员开展了业务技能测试工作，共有人分三批参加了7个项目的测试，其中：人被评定为一级，人被评定为二级，人被评定为三级，人被评定为四级，人被评定为五级，另有人不及格。三是举办业务技术比赛。十二月份，我部主办了全市信用社第六届业务技术比赛，共有6支代表队55名选手参加了6个比赛项目的角逐，取得了圆满成功，推动了全市信用社技术练兵工作的开展。四是精心组队参加业务技能比赛。九月份，我部与联社工会密切配合，精心组织集训，选派了5名选手参加市总工会举办的“十大行业技能大比武金融营业员职业技能竞赛”，获得了3个一等奖、2个三等奖的好成绩。五是强化内勤人员工作业绩考核。上半年，我部修订下发了《内部岗位定级办法》和《内勤人员月度综合考核实施细则》，要求各社主办会计对照《办法》和《实施细则》，对内勤人员严格考核，并实行内勤人员奖金二次分配，从而激励内勤人员认真履行岗位职责，做好本职工作。

四、加强制度建设，积极规范经营，促进信用社健康持续发展

今年，我部在联社的统一领导下，相继制订了一系列的规章制度，如《会计规范化等级管理实施细则》、《重要空白凭证管理办法》、《固定资产和低值易耗品管理办法》、《贷款利率浮动管理办法》、《股本金管理办法及相关会计核算手续》、《主办会计委派制实施细则》、《会计辅导员委派制实施细则》等，从各个方面完善了制度，规范了操作行为。

三月份，我部组织了账户开立、使用及管理情况的自查活动，并配合银监办事处抽查了12家信用社，规范了信用社自身账户的开立及使用行为；五月份，在联社领导下开展了清理整顿向各类会计核算中心提供金融服务行为的检查活动，撤销了派驻国税征收分局和江都移动公司的收款窗口；十月份，接受了银监分局对我市信用社的全面综合检查；按人民银行要求开展了银行结算账户大检查和金融统计大检查，并配合人民银行抽查了12家信用社，规范了银行结算账户的管理；十一月份，按银监部门要求开展了监管统计检查；十二月份，接受了人民银行专项中央银行票据兑付考核检查，重点抽查了9家信用社。通过认真检查和不断规范，促进了我市信用社稳健经营和健康发展。

五、加强部门间的协调与合作，积极投身信用社改革

积极配合人事部门开展“双工”制度改革，确定内勤人员的“三定”方案。

结合“三定”要求，我部组织辅导员在全市信用社开展了内部岗位设置调查和岗位业务量测算，为人事部门制定“三定”方案提供了依据。

积极与人民银行和银监局沟通，推进信用社改革的顺利开展。今年是深化农村信用社改革关键的一年，央行对信用社发行了专项票据，银监局着力加强对信用社的监管力度，在此新形势下，我部积极与人行和银监部门沟通，领会、吃透改革的相关文件精神，用足、用好国家扶持政策，规范经营管理，为信用社改革的顺利开展奠定基础。

积极与财政部门沟通，争取保值储蓄利息贴补。一月份，按照省联社的要求，我部积极组织申报保值储蓄利息贴补，并不断和财政部门联系，最终于十二月份取得首批财政保值贴补万元。

加强与会计师事务所的协作，顺利完成多项专项审计工作。上半年，按照银监和国税部门的要求，我部与扬州弘瑞会计师事务所江都分所多次协作，先后开展了会计年报审计、所得税汇算清缴、清产核资、股金审验等五次专项审计工作，取得了较好的成果，满足了改革的需要和监管的要求。

与人行、税务部门合作，顺利开展了财税库银联网。六月份，经与人行国库管理部门和市国税局充分协商，我部与信息科技部合作，顺利开展了国税财税库银联网工作，解决了国税机构调整后的税款代收业务操作问题。同样于十月份顺利开通了与地税部门的财税库银联网，促进了代收税款的电子化进程。

与各职能部室密切协作，保证各项工作的顺利开展。一季度，我部与信贷营销部、资金营运部紧密配合，制订了《增资扩股及降低不良贷款计划》，并成功认购了央行专项票据；二季度，我部分别与人事教育部、信贷营销部、监察审计部合作，先后开展了增资扩股、清产核资等工作，共同为我市信用社的改革贡献力量；三月份，我部配合信息科技部制订了《代收电费核算办法》，确保了代收电费中间业务的顺利开展。八月份，配合信息科技部组织开展了上线的各项工作，包括对基层职工进行综合业务系统操作培训等。

篇3：信用社财务会计部总结

2011年在联社领导的关怀下，我本着“至诚服务、有效发展、以人为本、构建和谐”的核心理念，对内“统一标准、落实任务、明确责任”，扎实推进财务会计精细化治理，对外着力打造“陕县农村信用社最佳服务系统”的外部品牌形象，不断提高财务会计治理水平和服务质量，扩大了柴洼信用社的知名度和美誉度。

在河南省农村信用社会计信息化建设的新背景下，2011年柴洼社会会计认真领会、学习各项文件指示精神，全面贯彻、执行各级领导的业务指导方针，严格遵守各项会计规章制度、法律法规，积极研究会计电算化条件下的新型业务办理方式的特点和规律，不断探索新方法，总结新经验，铸就了一支综合素质过硬，能打硬仗，敢闯难关的创新型团队。会计工作不再千篇一律，一潭死水，老员工有了新干劲，老工作有了新成绩。下面对20××年，××支行财务会

计工作的整体情况进行分段说明。

一、20××年财务经营成果概况

财务经营成果是企业连续的会计期间的经营情况的总揽和归纳，对于反映真实的经营情况，提高经营治理水平和提高决策的有效性有十分重要的意义，财务会计部严格按照会计准则和农发行财务会计制度的要求组织会计核算，提供真实可靠的财务状况说明，为决策者决策提供真实可靠的依据。同时，在总行制定的“将农发行建成以政策性金融为主、商业性金融为辅的可持续发展的政策性银行”的改革目标前提下，我行历来重视成本核算、盈利指标的实现情况和财务数据分析。以下是一年来，我行总体的收支情况和资产情况：

二、转变会计核算理念，提高会计治理水平

20××年至20××年是我行逐步深化内部体制改革的三年，是为打造现代银行进行布局的要害的三年，作为现代银行的基础性工程，我行的会计系统信息化建设在短短三年内实现了跨越式发展，从20××年的综合业务会计应用系统上线，到20××年大系统二期交易改造工作顺利完成，财务会计工作的电算化核算方式从初步应用走向成熟完善，继20××年以来各会计信息系统运行平稳，发挥了其应有的作用。在大系统以及其他现代化计算机网络信息系统的应用过程中，各项财务会计工作由此面貌焕然一新、高效运转。

三年来××财务会计工作从核算形式、业务手段、治理理念、人员素质等多方面都发生了翻天覆地的变化。面对新的工作手段和业务环境，全体财务会计员工响应总行“建立学习型组织”的号召，加强业务理论学习，适应新型工作方式，我们做了以下几个方面的工作：

（一）变被动记帐为主动治理

我行近年来改变了“财政兜底的银行”的老思路，开始重视企业的经济效益和盈利能力，在这种要求下，原有的会计治理理念是完全落后跟不上形势的，无法满足决策的需要。经营理念的改变需要相应的会计治理方式的变革，一方面会计数据的大集中和组织机构的扁平化作为信息化建设的直接结果，为治理会计在我行的实行提供了技术保证和组织保证。另一方面在今年7月起，我行实行了治理费用报账制，为我行会计部门强化业务经营职能提供了可能，支行财务会计部门可以将大部分的精力投入到控制成本、追求最大效益、考评绩效上来。为此会计部门组织全员学习了治理会计理论，并结合××发行的实际情况将治理会计的部分理论方法应用到日常会计治理工作中来，并制定了相应的治理策略和治理方法。1、在预备阶段，每周安排特定的时间学习治理会计理论，一方面充实会计员工的理论知识，建立大会计的思维框架，另一方面，为治理会计理论的实施铺平道路。2、计划制定阶段，会计部门根据自身的业务情况，建立了“制定计划—实施记录—分析考评”机制来实现对会计工作的治理和控制。3、盈利能力分析—决策治理辅助阶段，治理会计的一大特性就是对决策的辅助功能，通过对企业经营状况及责任目标的考核分析，及时调整工作策略，以增收节支，提高经营效益。自20××年下半年以来，整套机制在会计治理工作中发挥了应有的价值和作用，会计员工深切地体会到现代银行会计不仅仅是所谓

的“帐房先生”，会计工作的治理职能得到了贯彻和认可。

(二) 强化内控制度，防范和化解金融风险

内控制度是指为保证企业经营活动有效进行，保护资产安全、完整，防止、发现和纠正错误与舞弊，保证会计资料的真实、完整、合法而制定和实施的政策与程序。内控制度是进行财务会计工作的基本前提，内控制度的制定是否完善、执行是否到位关系到一个企业的兴衰成败。内控制度的建设与执行一直以来是我行的头等大事。《中国××××银行财务会计制度》和《中国××××银行出纳制度》构成了我行财务会计内控制度的主体部分。颁布之初我行就集中组织进行学习，同时全体财务会计工作人员认真研究大系统情况下新的业务运行特点，自行编制了《中国××××银行××××支行财务会计部工作人员岗位职责》和《综合业务会计应用系统财务会计工作流程图》。20××年我行财务会计部内部内控制度的落实与检查的重点放在了以下几个方面：1、强化库房治理今年我行与保安公司签订了现金押运工作和守库工作的责任合同，押运和守库的具体工作不再属于会计部门，但对押运和守库的治理我行一直没有松懈，库款的安全是全行的命脉所在，强化库房治理，保证现金收付业务安全有序进行，是全体会计工作人员义不容辞的责任。我行完全按照《中国××××银行出纳制度》的规定进行库房治理，坚持四双制度，内勤主任卡把验收入库制度和定期查库制度，全年对外现金收付额？万元，内部现金调拨？万元，实现全年现金业务收付安全无事故。2、狠抓IC卡治理在大系统下，所有操作人员人手一卡，IC卡的使用、保管是否符合规定，密码是否定期更换，密码是否保密，直接关系到我行的资金安全，可以说IC卡是维护我行资金安全的第一道防线。我行对IC卡的治理几乎达到了“令人发指”的地步。今年我行杜绝了一手清现象，每个操作员都可以独立完成各自的会计业务。假如发现他人持卡使用IC卡情况，双方都执行罚款处理。假如操作员离开工作岗位后，IC卡并未装箱保管，一经发现则给予罚款处理。同时，对于营业期间不得将IC卡带出营业场所，午休及营业终了IC卡必须入库，临时离柜退出系统，每个操作员要设置电脑开机密码等具体要求，会计操作人员都给予了果断执行。3、重点落实银企对账工作银企对账在银行财务会计内控制度中具有重要地位。20××年我行贯彻执行了对账单发放和收回相分离以及“账账见面”规定。截止11月末，我行全年对账单收回率100%。

三、20××年财务会计工作新亮点

伴随着会计大系统的逐步熟练应用和软件的不断完善，财务会计工作的基础工作也从根本上改变了旧有面貌，在会计档案治理、固定资产治理、人民币结算帐户治理等方面，××财会人不断推陈出新，走改革创新之路，取得了不俗的成绩，多次受到上级行领导的赞扬和肯定。其中会计档案治理工作的成熟方法和经验已经在全区得到推广，在下一年度，市行财务会计科将就固定资产治理方法和人民币账户治理系统的治理方法在××举行全区现场会，这无疑是在××财务会计工作的无上荣耀。

1、会计档案治理工作的新面貌

会计档案治理工作是财务会计的基础工作之一，是银行各项经营活动的最终

体现物，其重要性不容忽视。我行的会计档案治理工作历经几代档案治理人员的努力才有了今天的面貌。尤其在新会计系统应用和新凭证统一使用以来，会计档案治理工作从本质上发生了变化。首先，会计应用系统使凭证和帐簿的添制实现了从手写到机打的飞跃，每一张凭证，每一页帐簿都变得规范、美观，这从基础上改变了会计档案的治理方法。其次，新凭证的统一使用使得会计档案的装订和保管变得统一、快捷和方便。最后，档案装订和治理人员的认真负责和独具匠心在会计档案治理工作中起到了画龙点睛的作用，这是××会计档案治理工作在全区同类工作中出类拔萃的要害之处。

2、固定资产治理的创新工作

根据《中国××××银行会计制度》规定20××年我行对固定资产进行了2次全面清查，分别形成了固定资产清查报告。清查结果显示我行固定资产账、卡、簿、实四相符，这表明了我行长期以来对固定资产治理工作的重视。那么我行对固定资产治理工作的创新之处在何处体现的呢？

(1)、我行按照两次次固定资产清查结果，根据固定资产分散购置，分散入账，分散保管的特点，根据每项固定资产的实际情况印刷添制了固定资产治理档案，同时为每一项固定资产进行拍照，将照片和固定资产入账票据一同贴附于固定资产档案。这项工作在全区尚属首创，受到了市行主管行长、主管科长的高度赞扬。

(2)、固定资产清查结束后，我行根据综合业务会计应用系统固定资产治理子系统数据和固定资产实际使用保管情况，按照中国××××银行视觉形象识别系统——固定资产卡片的规范形式印制了固定资产治理卡，并粘贴于实物之上，除房屋、车辆等固定资产外，真正达到了“一物一卡”，清楚明了。

3、中国人民银行人民币结算账户治理系统的治理工作的优秀经验这是20××年××财务会计工作的又一亮点，中国人民银行人民币结算账户治理系统是全国金融系统的大事，人民银行、银监会、农发行各级行对此高度重视。在开户资料采集的第一阶段，××农发行开户企业的开户资料的全面性真实性就已经得到了人民银行检查人员和农发行财务会计督导员的肯定和表扬。在中国人民银行人民币结算账户治理系统的二期工程阶段，系统治理员再次核查了采集信息的真实性和准确性，制作了开户企业信息目录和封面，首创“一户企业一个档案”的治理方法，这项治理方法20××年又将在全区会计战线全面推广。这是××财会人的又一项荣耀。

四、阶段性工作的顺利完成

3、根据黑农发银发[20××]353号文件的指示精神，我行自XX月XX日起开始对×××××贷款和×××××贷款，自20××年1月1日起多记的利息进行冲正，共冲正表内利息××元，表外利息××元，保证了我行会计核算工作的真实准确。

4、人员变更和对外交流的交接工作组织在抽调我部人员至外地检查以及工作变动之前我部都履行了相应的交接手续，交接工作在相应授权人员的监督下完成，一切手续齐备

，并且上缴了IC卡，登记了交接登记簿，保证了会计核算工作的有序进行。

五、财务会计工作中存在的不足之处

金无足赤，人无完人。在日常的会计工作中，财务会计部的部分工作人员还是存在着一定的不足，期望在未来的工作生活中得到改善和弥补。

1、我行财务会计部缺少业务人员一名。这不符合内控制度的要求。这一点我行已经上报上级行，要求按会计制度规定配齐人员。

2、业务操作中存在一定的盲目性。在发生新业务时，未能具体阅读操作规程，按照“想当然”进行操作，造成了操作失误。在今后的工作中，要以更加谨慎细致的态度对待工作，对待每一项业务。

3、会计资料收集、整理、装订不及时，这与业务人员的缺少有关，尽管如此仍然在一定程度上降低了行领导的决策的及时性。

4、会计理论知识的缺乏，现在的工作环境要求全部的微机操作，输入相关交易码，会计业务就可完成。这是便捷和高效的一方面，但从另一方面来讲，这一过程无法反映会计知识的执行过程，造成了部分员工基础会计理论上的缺乏。幸好这点问题已经得到了重视，××财务会计部已经加强了对基础理论知识的学习和夯实。

自1996年10月建行以来，××支行财务会计部伴随支行历经了十一载的风风雨雨，也见证了××农发行这十一载的光辉历程。会计部老一代的工作人员，有的已经升任××行副行长，有的已经退休，有的已经调离，有的还继续奋战在会计战线，同时新力量也不断补充进来，增加了新鲜的血液，会计部人员几经变更，但只要叫出一个曾经在××支行财务会计部工作过的或者正在工作的，不论男或女，不论老或少，都是响当当的干将！不论多少个春夏秋冬，不论多少次风云变幻，××支行财务会计部吃苦耐劳、团结协作、敢打敢拼的精神一直在延续。踌躇满志的20××已经走过，红红火火的20××年即将来临，××支行财务会计部全体员工又将站在新的起点，实现新的跨越！