

银行财务会计工作计划范文

篇1：银行财务会计工作计划范文

一、继续开展会计规范化管理工作，防范和化解操作风险

在去年会计工作规范管理的基础上，继续开展会计规范化管理工作，提高会计核算管理水平，防范和化解操作风险。具体从____个方面抓起：会计基本规定;会计核算质量;会计报表质量;计算机管理;联行结算管理;会计档案管理;信用社网点管理及其它;会计经营管理。特别是会计档案管理历年来有所欠缺，每年的会计凭证虽然都归了档，但未按档案管理办法归类整理，需要进一步规范。

二、继续抓好增收、节支，进一步提升增盈创利水平

紧紧抓住增收、节支两个环节，外抓收入，内抓管理，力争全年实现在足额提取应付利息，提高拨备水平的前提下，实现利润____万元，确保社社盈余和专项票据兑付全县信用社资产利润率逐年上升的目标。针对目标，制定出台《____县农村信用社____年增盈创利实施方案》，围绕增收、节支两个环节进行了安排。外抓信贷质量管理，积极盘活存量优化增量，拓宽增收渠道，千方百计应收尽收。内抓财务管理，降低经营成本，特别要加强营业费用的管理，在确保个人费用的前提下，压缩公费用，确保专项票据兑付全县信用社资产费用率逐年下降目标。具体抓好五项操作：

一是财务开支操作：对营业费用实行费用额和费用率控制，严格实行了“以收定支、先提后支、多收多支、少收少支、以率定额，超支自负”的费用计提开支原则，将费用控制在核定比例之内。

二是比例操作：即在费用开支方面针对国家有关政策规定，对职工福利费，工会经费，养老保险，待业保险金等按比例准确计提。对招待费、宣传费等要在规定比例之内节约使用。

三是预算操作：对培训费、会议费、修理费、电子设备费购置及运转费实行了预算制，做到了在具体操作中严格按照预算控制支出。

四是包干操作：对差旅费、邮电费、水电费、公杂费等我们结合区域实际和市场物价情况合理制定包干使用办法，无正当理由超出包干限额的社，其超额部分扣减个人费用。

五是成本操作：严格加强了其他成本项目和营业外支出的管理，坚持按月监控，防止以其他名义列支。

三、继续做好信用社重要空白凭证管理工作，确保安全无事故

在重要空白凭证管理上，今年我们还将继续加大检查力度，近年来，通过每

年的序时检查，使得各营业网点重要凭证使用，管理达到了加强，但此项工作不敢懈怠，X年X月份我们要组织人员对____年X月至____年X月的重要空白凭证领用进行了专项序时检查。从联社领回开始一直查到各社使用，逐项逐类凭证跟踪进行检查。同时要求信用社主管会计每月对所辖网点的重要空白凭证检查一次，每次检查认真登记《重要空白凭证检查登记簿》，责任明确。

篇2：银行财务会计工作计划范文

一、认真贯彻落实会计基础管理工作会议精神，狠抓会计内控建设。

为从根本上解决困扰我行的基础管理差，内部控制力弱的问题，我行召开了高规格的会计基础工作会议。会议认真查找了我行会计基础管理方面问题，深入分析了问题存在的原因，提出了提高我行会计内控管理水平的具体措施。

作为会计负责人，我把贯彻落实会计基础管理工作会议精神作为首要任务和工作切入点，并从以下几个方面开展了工作：

1、坚持按季____开展监管检查工作，促进会计内控管理水平逐步提高。会计监管是内控管理的重要组成部分和操作风险的重要防线。对这一块工作的重视我一刻也没有放松过，尽管面临这样或那样的困难，我还是坚持按计划、按程序每季度对支行各经营机构____开展一次认真细致的检查。做到每次检查都有方案、有通知、有记录、有整改、对责任人处理。监管的内容也严格按照会计监管制度的规定和案件专项治理的要求逐条细化，不敢有丝毫的马虎。把实质重于形式作为监管的重要原则，通过持续、认真细致的监管，我们的会计内控管理水平有了明显的进步。

2、坚持值班制度，提高预警信息核销的及时性和真实性，充分发挥会计监控系统监督作用。

按照上级要求，我对会计监管系统的在线值班非常重视，明确责任到人并严格执行值班员每日在线值班监控预警信息，督促网点机构会计主管按时核销预警信息。对督办信息及时分配给包片监管员进行核实回复。节假日轮流值班，值班员轮班或休假交接时，通过“值班交接”功能进行交接。值班工作的加强，直接促进了我行预警信息核销效率的提高，更重要的是对会计人员产生了一种持续的强大的监督和震慑作用。

3、注重提高会计主管自身的业务素质与履职能力。会计主管履职到位与否，是会计内控好坏的关键一环，要认真贯彻落实会计主管委派制，倡导提高会计主管待遇，加大考核力度，提高会计主管履职能力。对在同一机构履职满一年的会计主管进行轮换调整，按月____参加由分行领导的会计主管例会，分析内控形势，学习新的文件精神，研究解决管理中存在的实际问题。以会代训，提高会计主管的业务素质与履职能力。

二、深入学习实践报告科学发展观，认真____部门员工和业务条线参加《员工行为守则》教育检查活动。

1、深入学习实践科学发展观。深入学习实践科学发展观活动是适应新形势，完成新任务，实现新发展的需要，对于推动我行业务经营又好又快发展具有极其重要的历史意义和现实意义。通过认真的思考、学习和实践，我认为我行会计工作要贯彻落实科学发展观，让会计工作上水平，为我行经营改革发展大局做出应有的贡献，着重应做好以下几点：

(1)、坚持以人为本，狠抓内控建设。“以人为本”，是科学发展观的本质和核心。银行会计工作要真正做到以人为本，把全面、协调、可持续发展观深入贯彻落实到工作实践中去，最重要的就是要抓好内控建设，确保业务实现“又好又快”地发展。“好”是指质量、安全，“快”是指速度、效益。这是在强调内控优先，是一种发展观念的转变。对银行来讲，首先就是要讲风险、内控，然后才是效益、发展。

(2)、坚持全面、协调发展，突出工作重点。会计工作落实科学发展观，必须坚持全面协调发展的方针。对我行会计结算工作来讲，所谓“全面”，就是要全面履行会计核算和会计监督职能，全面提高会计质量和会计工作水平，将凡是有经济活动的地方都要纳入会计的视野；所谓“协调”，就是要使会计工作与全行整体利益和改革发展的大局相适应，使会计核算和会计监督两方面相互促进，协调发展。

(3)、坚持可持续发展，构建风险防控长效机制。会计工作要实现可持续发展，构建风险防控长效机制，必须坚持精细化管理和执行力建设。要坚决贯彻“内控优先”的理念，特别是在案件防控工作中，要“警钟长鸣”。人员管理要常抓不懈。要通过强化培训、完善“技防”措施、加大奖惩力度等多种手段，提高相关人员的风险识别能力。要强化问责，不断健全完善考核激励机制。

2、认真___部门员工和业务条线参加《员工行为守则》教育检查活动。农业银行每位员工的服务和言行举止直接体现农行的社会形象和社会声誉。总行制定专门的守则来统一规范全行员工的行为准则，弘扬良好的职业操守，倡导按规则为人做事的风气，是做好各项工作、推动全行改革发展非常重要的基础和保障。学习好、领会好、遵守好《守则》，将有助于规范全行服务标准，提升全行金融服务水平；有助于防范合规风险和操作风险；有利于推动全行合规文化建设。为达到规范行为、培育文化、弘扬正气、改善形象的目的，我按照怒市分行开展《中国农业银行员工行为守则》教育检查活动实施方案的部署，积极___我部部员工和业务条线积极参加学习教育、检查评价和总结验收各阶段的活动。

通过集中系统的《员工行为守则》教育检查活动，让我更加深刻地理解了《守则》的内在涵义，更准确地把握《守则》具体条文与精神实质，让我知晓何事可为、何事不可为，自觉用《守则》标准规范自身行为。我决心认真执行《守则》，率先垂范，力求在部室内和条线上形成守法合规氛围。

篇3：银行财务会计工作计划范文

一、参加财务人员继续教育每年财务人员都要参加财政局组织的财务人员继续教育。

首先参加财务人员继续教育，了解新准则体系框架，掌握和领会新准则内容，要点、和精髓。全面按新准则的规范要求，熟练地运用新准则等，进行帐务处理和财务相关报表、表格的编制。参加继续教育后，汇报学习情况报告。

二、加强规范现金管理，做好日常核算

1、根据新的制度与准则结合实际情况，进行业务核算，做好财务工作。

2、做好本职工作的同时，处理好同其他部门的协调关系。

3、做好正常出纳核算工作。按照财务制度，办理现金的收付和银行结算业务，努力开源结流，使有限的经费发挥真正的作用，为公司提供财力上的保证。加强各种费用开支的核算。及时进行记帐，编制出纳日报明细表，汇总表，月初前报交总经理留存，严格支票领用手续，按规定签发现金以票和转帐支票。

4、财务人员必须按岗位责任制坚持原则，秉公办事，做出表率。

5、完成领导临时交办的其他工作。

三、个人意见措施要求财务管理科学化，核算规范化，费用控制全理化，强化监督度，细化工作，切实体现财务管理的作用。使得财务运作趋于更合理化、健康化，更能符合公司发展的步伐。

总之在____年里，继续加大现金管理力度，提高公司财务人员操作能力，充分发挥财务的职能作用，积极完成____年工作计划的各项任务，为____公司的稳健发展做出更大的贡献。

篇4：银行财务会计工作计划范文

一、引言

财务会计作为企业管理重要支撑功能之一，在企业的日常运营中发挥着至关重要的作用。本文将围绕2023年财务会计工作计划为主题，就组织结构调整、财务数据采集与处理、财务报表编制与分析等方面进行详细描述。

二、组织结构调整

1.优化部门设置：根据公司业务调整情况，对现有财务部门进行重新划分，重点关注财务分析、成本控制、资金管理等方面的能力，合理分配人力资源，实现资源优化配置。

2.加强内部沟通：建立财务与其他部门的沟通渠道，定期组织跨部门会议，对财务数据进行解读和解释，确保各部门对财务状况的了解和认可，提升企业整体的稳定性和效

率。

三、财务数据采集与处理

1.完善财务信息系统：对财务信息系统进行升级和优化，确保财务数据的准确性和可靠性，提高数据采集和处理的效率。同时，加强数据安全的管理，保护企业财务信息的安全性。

2.加强信息沟通：与其他部门配合，建立完善的数据采集流程，确保各部门对财务数据的提供及时、准确。与研发部门紧密合作，对新产品和项目进行财务评估，为企业的战略决策提供可靠的数据支持。

四、财务报表编制与分析

1.规范报表编制流程：制定财务报表编制准则，明确各个环节的责任和流程，确保报表的准确性和及时性。加强对报表编制人员的培训和考核，提高其专业素质和操作技能。

2.加强报表分析：定期对财务报表进行分析，提供给管理层和投资者有关企业财务状况的报告和建议。同时，注重对内外部环境变化的监测和分析，及时调整财务策略，提高企业盈利能力。

五、风险管理与审计

1.加强风险管理：建立完善的风险管理制度，加强对企业各项业务活动的风险管理和监控，确保企业财务安全和稳定。加强与内部控制部门的协作，加大对企业内部控制的检查和改进力度。

2.健全审计机制：建立健全的内部审计机制，定期对财务活动进行审计，发现问题和风险，提出改进建议。注重对外部审计的配合，向外部审计机构提供准确、完整的财务数据，确保审计工作进行顺利。

六、总结

财务会计工作是企业经营管理的重要组成部分，2023年财务会计工作计划的制定对于企业稳定经营和持续发展具有重要意义。通过组织结构调整、财务数据采集与处理、财务报表编制与分析，以及风险管理与审计等方面的努力，可以提高财务会计工作的效率和质量，为企业的发展提供有力支持。未来的财务会计工作计划应该结合企业发展战略，以适应外部环境的变化，不断提升财务会计人员的专业素养，为企业的经营决策提供准确可靠的数据支持。

七、财务风险管理与预警

1.建立财务风险管理制度：制定并完善财务风险管理制度，对各项风险进行

分类、评估和监控。建立相关标准和指标，制定风险识别和应对方案，确保财务风险的及时预警和有效应对。

2.加强财务预测与评估：通过对市场环境、竞争对手、行业趋势等方面的调研和分析，进行财务预测和评估。利用各种财务分析工具和技术，对销售收入、成本和利润等进行模型建立和预测，提供决策参考和预警提示。

3.加强资金管理：建立资金管理制度，合理规划资金使用和运作流程。增加资金供应渠道，优化现金流量管理，增强企业的资金储备能力，减少财务风险。

4.加强对外投资和财务合作的风险控制：对外投资和财务合作可能涉及到风险，需要加强对合作伙伴的尽职调查和评估，明确各方责任和权益，合理分配风险和收益。

八、财务审计与合规管理

1.加强内部审计：建立健全的内部审计机制，通过对各项财务活动的审计，发现和解决潜在问题，提出管理建议。定期对内部控制制度和流程进行评估，强化内部控制的有效性和可持续性。

2.注重合规管理：严格遵守公司法律法规、会计准则和规范，确保企业财务活动合法合规。加强对新的法规和政策的学习和研究，指导企业财务会计工作的开展。

3.配合外部审计：与外部审计机构保持密切联系，确保审计工作的顺利进行。提供准确、完整的财务信息，积极配合审计工作，及时改正存在的问题，确保审计的质量和可靠性。

九、总结

2023年财务会计工作计划的制定对企业的稳定运营和可持续发展具有重要意义。通过组织结构调整、财务数据采集与处理、财务报表编制与分析、风险管理与审计等方面的努力，可以提高财务会计工作的效率和质量，为企业的发展提供有力支持。同时，加强财务风险管理与预警、财务审计和合规管理等方面的工作，能有效减少风险，提升企业的整体竞争力。未来的财务会计工作计划应结合企业战略，适应外部环境的变化，不断提升财务会计人员的专业素养，为企业的经营决策提供准确可靠的数据支持，推动企业在市场竞争中取得更好的业绩和回报。