

最新单位野餐活动方案(大全5篇)

报告是指向上级机关汇报本单位、本部门、本地区工作情况、做法、经验以及问题的报告，那么什么样的报告才是有效的呢？下面是小编为大家带来的报告优秀范文，希望大家可以喜欢。

金融工作年度总结报告篇一

20xx年1月1日开始，营改增将在原来“1+6”的基础上实现再扩围，铁路运输和邮政服务也将纳入改革行列，与此同时，一场关于营业税九大税种纷纷纳入减税阵营的讨论正在形成。

作为营业税九大税种之一，金融业的营改增正在加速推进中。消息称，财政部和国家税务总局已经在研究金融保险业营改增的相关工作，预计明年开始推广。

此前，《中国经营报》记者也获悉，包括北京在内的各地金融局已经委托律师事务所开始做税率、税负测算工作，而测算的核心主要采取简易计税法进行计征。

“一直以来，金融业在营业税上做出了很大的贡献，但因为它包含内容较多，不仅有银行、保险，还有证券，这些行业的税率非常复杂，为了简易操作，未来金融保险业营改增税率可能和现行税率没有太大差别。”一位参与测算的人士表示。

在该人士看来，虽然已经做了测算，但目前监管层对此还在研究，未来顺利推行难度仍然较大。

从长期看，金融保险业是营业税中营改增最难的一个税种，参照国外的经验，最大可能是保持现状不变。

选择哪一种税率，这是营改增后金融保险业面临的问题。

上述参与测算的人士表示，目前金融局已经选择了30多个金融行业进行了试点测算，主要包括各种性质的银行、保险公司和证券公司，目的是测算现行税率和营改增后增值税税率的差，以确定金融保险业的营改增税率。

“虽然增值税现在有四档税率征收标准，但是对金融业来说，并不能简单用一个税率来计算，其征收增值税存在比较高的技术难度，就是进项税额抵扣如何确认，这会导致不能简单选择4个税率中一档征收。”参与测算的人士说。

相对于以前的营业税计税方法，简易计税法后，金融服务业是不能抵扣进项税额的。如此一来，对金融业来说，实质上改革后实行的增值税和原来营业税计税方法没有太大差别。

此前，在已经实行营改增的交通运输和现代服务业，都存在进项额抵扣的部分，可以凭借增值税发票抵扣，所以在整体税率基础上增加了11%和6%两档，以调节企业税负。但是对金融业来说，以银行为例，很难清晰地计算出一个客户和银行合作后，到底能带来多大的增值额，因而需要按什么样的标准来制定税率也较难确定。

据了解，目前金融保险业的税率为5%，征税业务包括贷款业务、融资租赁业务、金融商品转让业务(包括转让外汇、有价证券、非货物期货的所有权的业务)、金融经纪业务、其他金融业务(包括银行结算和票据贴现业务)和人身保险业务、责任保险业务。

中央政法大学财税法研究中心主任施正文说，从国际经验来看，对金融业征收增值税的技术难度很大，因为既然是增值税，那么抵扣环节是必然的，但金融业在这一环节就断了，抵扣链条受到影响后增值税的计征方法也要发生变化。

金融业营改增后存在税负有增有减的现象，和现在部分物流行业营改增后，税负有增有减现象如出一辙。

如果税率不会发生变化，那么对金融保险业来说，当其他行业迎来减负时代时，该行业是否增加了税负。

对此，此前某券商曾测算，若商业银行营业税下降2个百分点，14家上市银行的净利润将平均增长达到5.26个百分点。这意味着，如果对金融机构税收进行改革，将在一定程度上提升银行利润水平。

不过，因为金融业现在主要包括银行、保险、证券三部分，参照国外增值税免税条件，有分析认为，在基本免税模式下，由于银行业的收入以利息收入为主，因而实行对利息收入免税的增值税，必然使得其税负大为降低，较征收营业税下降71.81%；对于保险业来说，其主要收入来源于保费也能免税，税负当然也会明显下降，较征收营业税下降72.60%；但对于证券业来说，由于主要收入来源于手续费和佣金，是不能免税的，实行增值税后其税负就会明显加重，较征收营业税上升132.12%。

也就是说，金融业营改增后也存在税负有增有减的现象，和现在部分物流行业营改增后，税负有增有减现象如出一辙。

数据显示，截至今年三季度末A股16家上市银行共缴纳税负(营业税、所得税及其他)4122.44亿元，4家上市保险公司共缴纳税负298.56亿元，上市银行和保险公司合计缴纳税收4421亿元。

根据国家税务总局数据统计，20xx年全国营业税实现收入15747.53亿元，同比增长15.1%，比上年同期增速回落7.5个百分点，其中除金融服务业营业税仍保持高速增长态势外，其他行业营业税增速均有所回落。

财税专家马靖昊告诉记者，金融业的增值税计征目前在国际上都是个难题，许多国家为减轻难度而采取了简易计征或零税率的方法，未来如何处理，还需要进一步研究。

据悉，相比增值税一般计税方法，简易法其实和原来营业税的测算类似，一旦营改增后，金融保险业要试点简易计征法，对该行业来说，征收难度无疑会减小。

此外，部分人士表示，金融业“营改增”后银行、保险业的税负大幅度下降，虽然有助于解决其现行营业税制下税负过重的问题，但又会带来地方财政大幅度减收，由此形成改革的阻力。

因此，未来营改增推广后，对于金融保险业的增值税计征方法或将重新设定，上述参与测算人士称，财政部目前正在进行相关的研究，未来或有新思路。

金融工作年度总结报告篇二

按照《关于报送xx年巩固工作总结的通知》要求，现将我局开展巩固工作情况总结如下。

一是提高认识。我局高度重视巩固工作，在市每次巩固会议召开后，我局都能立即组织学习会议精神，充分认识巩固卫生城市创建成果对我市城市建设的重要意义，以巩固卫生城市创建成果为契机，提升城市品位和市民文明素质。二是落实责任。为了确保巩固工作取得实效，成立了市金融局巩固工作领导小组，制定了《市金融工作局xx年巩固工作方案》，明确了工作任务，并将工作任务逐项进行分解，确保创文工作落实到科室，落实到个人。

为了“巩固”工作的顺利开展，我局制定了卫生小组责任分工，由办公室、银行保险科和资本市场科等科室负责人为小组组长，各科室员工为组员，明确了各相关科室和责任人的职责和任务，形成了“分工明确、责任到人、相互协作”的“巩固”工作机制。做好“周五”公共卫生活动日的分工，各科室卫生小组每周五进行轮值清理路面垃圾及卫生死角，清理乱拉乱挂乱贴乱涂等小广告，确保我局的环卫保洁督导

路段路面不见果皮、烟头、纸屑、塑料袋、砖头、石块等垃圾杂物，同时指导帮助市民（业主）清理住宅（商铺）门前飘棚、屋檐等空中垃圾，清理沟渠、清除“四害”孳生地，做好“巩卫”宣传教育工作，引导市民纠正不良卫生陋习。

为了提高干部职工对“巩卫”工作的认识，我局开展了形式多样的宣传活动。我们及时召开全局干部职工的“巩卫”动员大会，及时转发市创文办通知，及时传阅市创文文件，同时，我们利用横幅、宣传栏等载体，开展各种宣传活动，通过加强宣传，广大干部职工提高了对“巩卫”工作的认识，明确了自己在“巩卫”工作中的责任。

进一步完善监督检查机制，加强巡查的力度，有效实施日常保洁、硬件设施维护、垃圾处理等方面情况的检查督促。我局与xx市卫生消毒杀虫队签订合同承包协议，落实除“四害”（灭蚊、灭蝇、灭鼠、灭蟑螂）工作，确保办公环境全天候保洁，巩固和提高了我市卫生城市的成果。

在办公区域，我局做到了墙壁干净，窗明几净，窗台无积尘，无乱贴乱挂现象；地面打扫、拖洗干净，无烟头，纸屑，痰迹等废弃物；墙壁、天花板及墙拐死角无尘无蛛网；办公桌、椅及办公用柜、电器等干净无尘灰；门楼及楼梯通道无废弃物，扫帚、拖把、垃圾桶等卫生器具摆放整齐，确保办公场所里里外外干净整洁舒适，为广大干部职工和办事群众营造了较为舒适整洁的办公环境。

金融工作年度总结报告篇三

首先是每天9：00上班，早到的话可以在公司的大厅阅读证券报刊、杂志。了解国家的宏观经济政策，财经要闻，以及证券市场最新信息，如上市公司信息披露等公告，主要分析市场热点和读一些股评。

接下来就是开始一天的基本工作

1、理清相关的客户资料，并及时核对当天业务所产生的各项单据，确保完整准确，没有遗漏。如果有什么缺失，一定要及时给予纠正。有什么出入大的问题要上报反映。很长一段时间弄得我们都对单据特别敏感，总怕有什么闪失。

2、把理清整理过的客户资料按顺序装入客户的档案袋。然后归到档案的柜子里。

3、有时间我们要把当天产生的自然人注册表和身份证的复印件，开户文本一同扫描到各个业务科目目录下，然后统一发到总部。

整理客户资料在实习中占了一定分量工作，这是一个简单但是相当繁琐的过程，需要细心和耐心；客户资料档案的有序整理是为了将来需要时能够方便迅速查找，所以工作人员对我们进行认真的指导，还有就是对开户文本的扫描。对新开户和以前开户还没有扫描的文件都要统一进行扫描以电子版的形式保存。

在我们实习的过程中，__证券的工作人员对我们进行了热情的接待和指导，感谢他们的关心，在这里特别要感谢__和__，在表扬我日常工作的同时，更多的教我们为人处事的道理。

此次实习不管在知识的巩固还是经验的积累上都使我有很大进步。在证券市场这个大海洋里，个人只有不断磨练直到成熟才能取得成功。虽然实习只有两个月，但是使我十分受益。在这次实习中学院努力为我们争取这个难得的实习机会，在他们的努力下我们才能顺利地完成此次实习。在今后的时间里我还需要寻找机会不断地锻炼自己，并积累经验，为自己以后从事这个方面的工作奠定基础。

三、建议

进过我们这次实习，让我想到要对学院说：希望学院能对我

们金融专业的学生，做一些考证的要求。例如证券证，保险证，基金证等，并组织培训的教师团体和课程授课，这样能够对今后金融这个专业的同学有明确的就业方向 and 选择。引进多些与金融专业相关的实训平台，让同学更深入学习金融专业的知识。

金融工作年度总结报告篇四

客观地表述任务完成情况,取得的成绩,要用数据说话。

比如：今年公司下达的销售任务指标是多少，实际完成了销售任务多少，超额完成任务或离任务的差距是多少，达到人均消费者多少，与去年相比增长率是多少，各项经用开支多少，完成利润多少。市场占有率多少，与去年相比增长了多少，产品见货率多少，是提高还是降低了。

2、简要分析

针对上述的事实(数据)，简要分析其原因，是行业形势、竞品原因、公司政策、还是其它原因所致。

3、特别说明

若是成功的经验，对公司其它市场有指导意义的，需要简洁、生动的表述成功的典型案例或经验，可让公司宣传鼓舞士气或在其它市场推广。若是区域市场运作上存在明显的不足或严重的问题，需要对不足之处和问题进行深刻的剖析，要找出问题的根本性原因，分析清楚问题出在那一个环节段上，如广告促销火候不到，差几成。

注意销售数据分析：

运用科学、准确数据说话，做到有理有据，简洁、真实、有效，体现“运用科学数据,把握市场机遇”的能力。

1) 区域总体数据分析：作为大区经理应该通过这个数据分析，体现你的“大区”全局思维与管理(有与竞争品牌销售对比数据)。

2) 管辖省级数据分析：具体到每个省、地市数据分析，能够反映你了解掌握各区域，市场的市场与销售情况(有与竞争品牌销售对比数据)。

3) 品牌、品类数据分析：通过品牌、品类数据分析，能够反映你了解掌握各品牌、品类销售比例、市场占有率、投入与产出比等。

4) 终端销售数据分析：运用零售市场数据说话，能够反映你了解掌握各终端销售与经营情况(有与竞争品牌销售对比数据)。

金融工作年度总结报告篇五

8点半开晨会，大约9点十分结束，上午11点20下楼吃午饭，晚上一般8点半离开公司;其余时间一直在看投资报告、市场策略分析、写报告，周六、周日照常。

我的任务是要研究并预测银行理财产品(中国版“影子银行”)对我国流动性、货币政策、信贷调控政策等国家宏观调控政策的影响，并预测其下半年发展前景，以及对资本市场的影响，并相应提出有关债市、利率的投资配置策略。投资报告全文大概2万五千字;最后要做成ppt接受投资经理、基金经理以及其他研究员答辩。

通过写作、分析、最后的答辩，以及与投资经理、基金经理的沟通，我认为如果你想去基金公司工作，成为一名研究员，将来要成为一名基金经理，必须具备以下几点素质：(当然这是我一家之言)

2、做研究工作一定要有自己的观点金融公司实习工作总结金融公司实习工作总结。不能“放电影”，把当前存在的现象、观点罗列杂糅，或者基本与一些观点相重复。做研究员最关键的就是要有自己的见解，自己通过分析数据、经济、政策环境所作出的见解分析。

3、数据相当重要，虽然是我们国家统计局报出的数据。做研究工作，往往是要寻找数据背后的文字，所以数据分析和理解能力非常重要，这就要求有非常深的经济学功底，知道这些数据背后代表的含义，知道这些数据增加减少所代表的意义以及对宏观经济的冲击，更需要知道这些数据变化之间的逻辑、因果以及时序传导关系金融公司实习工作。

4、知识面要相当丰富，才能对宏观经济运行有相当的把握。想要去基金公司工作，就一定要多学，各方面知识都要掌握，并且尤其在经济学、金融学、财务、货币银行、统计分析等领域有所见地。

5、要有决断力，要学习做决断，根据形势快速反应的能力；只有具备了丰富的知识，才能在掌握材料后，做出快速的判断，同时思路要非常清晰，能够敢于与众不同。

6、是要能够独立思考，有客观评价事物的能力

不被当前存在的观点所牵引，要批判的看待一切问题

其实，在学习的过程中还有很多感想和体会，但由于时间有限，所以只能先写这些了，大家如果真的有这方面兴趣可以互相交流的。

ps[]华夏基金对实习生的待遇也相当不错，提供与在职员工基本相同的工作条件，而且工作氛围很融洽，也很轻松。实习补贴150元/天，饭补22元/天，如果你是外地学生还提供150元/天的住房补贴。总之，在这样的公司只要有才华就会实现

价值。

金融工作年度总结报告篇六

3月25日上午，广州市普惠金融工作总结推进会在白云国际会议中心召开。会议总结了近三年来我市普惠金融工作的经验做法，研究部署未来一个时期开展普惠金融工作相关措施。省金融办、国家金融监管部门驻粤机构。

3月25日上午，广州市普惠金融工作总结推进会在白云国际会议中心召开。会议总结了近三年来我市普惠金融工作的经验做法，研究部署未来一个时期开展普惠金融工作相关措施。省金融办、国家金融监管部门驻粤机构“一行三局”、市金融局、市财政局、市农业局、市民政局、各区金融工作部门等相关部门和广州地区银行、证券、保险等有关金融机构负责人参加了会议。

会上，市金融局通报了近三年来广州普惠金融发展情况并部署20xx年工作，海珠区、增城区、广州市邮政局、广州农商银行介绍了开展社区金融、农村普惠金融工作经验做法。近年来，市委、市政府高度重视普惠金融工作，将社区和农村作为发展普惠金融的主战场，一手抓社区金融，一手抓农村金融，以社区金融服务站、农村金融服务站为载体和平台，以示范点、示范村、示范镇和试验区为抓手，围绕解决金融服务“最后一公里”问题，积极探索，不断创新，采取多项有效措施推动普惠金融取得长足发展，普惠金融水平和服务能力不断提升，普惠金融生态环境不断优化，普惠金融覆盖率、可得性和满意度不断提高，初步形成了具有广州特色的普惠金融模式。

目前全市建成社区金融服务站510家，建站面积超2.5万平方米，覆盖全市34%社区，开展处非宣传活动累计受教育群众超100万；建成农村金融服务站83家，按照建设1个农村金融服务站辐射5个行政村的总体原则，计划利用3年时间实现全市

农村地区金融服务全覆盖;全市银行机构涉农贷款余额近1600亿元,设立法人村镇银行7家、资金互助合作社2家,全市小贷公司20xx年发放三农贷款16亿元;农业上市公司4家,28家农业企业在广州股权交易中心挂牌;政策性农房保险累计承保户数63万户,合计提供63亿元住房风险保障;重点在增城区推进省农村金融改革创新综合试验区建设,开展了资金互助合作社、农村金融服务站等多项制度创新、机构创新和服务创新,为全国、全省作出了有益的探索和示范。

会上,省市相关部门和广州金融业协会负责人为广州市社区金融服务站颁发示范点牌匾以及为广州金融业协会金融服务站委员会授牌,有20个社区金融服务站被评为社区金融服务示范点,广州金融业协会专门成立金融服务站委员会。市金融局局长邱亿通强调,大力发展普惠金融,是落实国家、省、市相关要求的重要举措,是促进我市城乡一体化发展的重要任务,是加快构建现代金融服务体系的重要内容,要深刻认识新时期大力开展普惠金融工作的重要意义。

未来一段时期,将牢固树立创新、协调、绿色、开放、共享等五大发展理念,把普惠金融作为“十三五”广州构建现代金融服务体系的重要抓手和着力点,按照“政府推动、市场运作、优化布局、扩大覆盖、加强创新、防范风险”的总体原则,坚持社区金融和农村金融两手抓,加快构建多层次、广覆盖、可持续、服务完善、风险可控的普惠金融体系。稳步推进社区金融服务站建设,实现区域人群全覆盖和服务功能立体化,全面推广“政府引导和支持,机构作为建站和运营主体”方式,积极引入建站新主体、探索建站新模式和开发服务新内容。加强金融文化知识普及工作常态化规范化建设。

加强信息互通、经验交流和资源共享;加强建后支持和管理,促进社区金融服务站健康可持续发展。积极谋划农村普惠金融新的三年行动计划,按照点面结合、全面优化的原则,找准抓手,发挥银行、证券、保险三大金融市场的主力军作用,

抓好农村金融服务站、资金互助合作社、“三权”抵押贷款业务和“互联网金融+三农”四大项目，引导和支持各涉农区立足各自实际探索打造农村普惠金融特色服务模式，推动我市农村普惠金融发展再上新台阶，全面优化农村金融服务环境。

金融工作年度总结报告篇七

通过参加工作和单位组织的一系列学习培训，使我深刻地意识到学习理论知识与实践相结合的重要性和必要性。工作前的我，对集体荣誉感和大局意识是那样的淡薄，更不懂得什么叫做解放思想。工作一年了，从工作到生活，从生活到实际，每一个环节都是那么的重要和不可忽视。从事金融工作的我们，尤其是从事一线柜台业务的我，时刻都要保持一种高度警惕和认真细致的心态，领悟到什么才叫：把一件事重复地做好就是成功的道理！面对金钱，我们应经得起考验和诱惑，牢固树立正确的金钱价值观。安全保卫，大于天，我们必须时刻提高安全防范意识，加强内控管理，筑起一道坚固的安全防范长堤。

继续保持良好的工作作风和积极上进的学习心态。多向老员工请教和学习，做到不耻下问。勇于探索和发展新业务和新品种，积极搞好外围揽储，结合自身工作实际，进行自查、自纠，找出工作中所存在的问题，善于发现问题，勤于思考。记得刚刚着手工作的我，是那样的迷茫和不知所措。办理业务时都会紧张不安，怕出错。所以刚刚开始的那段日子对我来说真的很难熬。其实这并不能很好的开展工作，只会给自己增添更大的负担和压力。后来，通过不断实践和摸索，我也终于克服了畏惧的心理，业务也开始逐渐从陌生到熟悉，从紧张不安到镇定自若。现在，工作对我来说是一种乐趣，更是一种责任和崇高的使命。

从不会到会，从不知道到知道，从无到有，从依赖到独立，这是一段短暂而漫长的路程。经过一年的努力和拼搏，我已

经开始学会自己理财，以前只知道没钱就向父母伸手的我，现在居然轮到自己“当家”，自己掌握经济。就连平时的作息时间也不能再像参加工作前那样没有规律了，每天都要把握好自己的每分每秒，什么事情也都只有靠自己来处理，再也不能够依赖家人和身边的朋友了。参加工作后，有时遇到加班可能就要很晚才能回家，也有时因为工作需要，就连休息也都在加班加点。当每天结束完忙碌的工作后便是拖着疲惫的身躯回家。这就是工作，虽然有些累，但却是那样的充实而有意义。

当然，在这一年工作中，我也有做的不够好的地方。思想上还不够成熟，工作上不够主动，生活上不够自律。希望通过今后的勤奋和努力，进而改正过来，争取做到最好。

时间过的真快，转眼工作已经一年了，回首往日的点点滴滴，心中不由得掀起了一阵沉思。总之，工作短短的一年，却是我人生角色转换的一年，是我不断成长的一年，也是我对农村金融事业由陌生进而熟悉、热爱并愿意为之终生默默奉献的一年。

最后，籍此20xx来临之际，衷心祝愿我区农信事业兴旺发达，再创佳绩！祝我区农信全体同仁在新的一年里：身体健康、工作顺利、家庭幸福、万事如意！

金融工作年度总结报告篇八

根据《xxx州邮政金融中间业务检查方案（一）》及相关管理规定进行检查。

检查时间为xxxx年3月10日至4月20日。

1、内控制度。严格执行省、州局按中间业务种类、业务操作处理流程、资金流通渠道、账务处理等制定的内控制度。

2、人员配备。配备有兼职中间业务管理人员、中间业务会计和出纳。

3、报批报备制度。按照州局要求开办中间业务，无未经批准或报备开办邮政金融中间业务情况。

1、代收类业务。与委托（协作）单位签订有效的“合同”或“协议书”，“合同”或“协议书”明确了双方的权利和义务、资金划转方式、手续费结算、合同（协议）有效期等内容。

2、代付类业务。与委托（协作）单位签订有效的“合同”或“协议书”，“合同”或“协议书”明确了双方的权利和义务；委托（协作）方按“合同（协议）”规定，及时足额将代付资金划至客户邮政储蓄分户账上，不存在委托（协作）方代付资金未到账用储蓄资金垫付的现象。

3、代理国债业务。近期全部作清理，目前我局已无国债销售。

我局拟在城市信用社开立保险代理业务资金专用账户，无以个人名义开立中间业务资金邮政储蓄活期存折（卡）账户情况。

1. 账务管理。按业务种类建立账务进行管理，按会计制度要求设立总账、明细账。

2. 记账及时、数据真实。检查会计核算及时准确完整，账账、账款、账据、账表、内外账务相符。

3、代理国债业务。总账、明细账相符。

4、资金划拨及权限审批。代付业务资金：委托（协作）单位按时足额到账，不存在垫付资金情况；代收业务资金：按合同（协议）规定时限将代收业务资金划转委托（协作）单位指

定账户。

6. 手续费结算。按规定收取各项中间业务手续费，并结转局财务。

7. 收款管理。无上门收款的业务。

挂失补单（证）、冻结、查询、印密、密码、冲正、没收、更正、取消交易等特殊业务按规定办理；中间业务使用的各种有价单证、票据按照重要空白凭证管理的相关规定进行管理，建立汇总登记簿、分户登记簿、作废/丢失空白凭证登记簿，定期进行盘点，账实相符。

1. 资金归集。普通柜员在综合服务平台收取代收类业务现金后，与综合柜员办理交接手续，综合柜员通过储蓄系统委托分户和商务汇款的方式进行资金归集，无归集资金存入以个人名义开立的账户，无挪用代收资金的情况。

2. 报表打印和上报。每日营业终了，网点及时打印各类中间业务“代理业务日报表”或“代收代付收支日报表”，并核点现金账实相符；将打印的各类中间业务“代理业务日报表”或“代收代付收支日报表”、缴款单及其他附件一并寄送局事后检查部门或相关人员。

3. 资金上缴。根据代收资金金额足额上缴。

4. 重要票据管理。按要求建立重要票据汇总、分户登记簿，做到请领有登记，使用有记录，作废/丢失有经手人和领导签字，账实相符。

1、业务档案。上级局、监管部门下发及本局制定的内控制度、文件（传真电报）、管理办法，与委托（协作）方签订的合同、协议、申请书等资料等分类按序装订成册，妥善保管。

2、会计与事后监督档案。会计、出纳、前台、事后检查的账簿、报表、凭证等资料，分类按序装订成册，妥善保管。人员岗位发生变动时，移交手续清楚，有交接清单。

1、事后监督。事后监督部门对网点寄送的代理业务报表、凭证、重要票据及特殊业务交易进行审核并进行勾挑核对。审核后的报表、凭证及附件等资料及时送交中间业务会计。

2. 报告制度。要求事后监督部门对审核中发现的重大问题及时报告相关部门和领导并及时处理。

3. 业务检查。中间业务管理人员定期或不定期对前台操作、会计和出纳账务处理、事后检查、重要票据、资金安全情况等进行检查，及时发现和纠正业务发展处理过程中的隐患和问题。

4. 稽核检查。储汇稽查按规定的频次对中间业务稽...查，填写稽查报告书和检查记录。对检查中发现的问题及时报告相关领导并督促整改。

从以上检查情况来看，我局在中间业务管理上，还存在内控制度建设不力，与委托（协作）单位签订的“合同”或“协议书”不够规范，未在商业银行开立中间业务资金专用账户，资金归集划款不正规等问题。通过此次专项检查，将进一步规范和加强了我局邮政金融中间业务资金管理，防范风险，确保邮政金融中间业务资金安全，促进了我局邮政金融中间业务健康发展。

XX县邮政局

XXXX年5月20日

金融工作年度总结报告篇九

为了有效地防范和化解金融风险，创造良好的社会信用和投资环境，维护金融秩序和社会稳定，促进经济持续健康发展，政府决定在开展创建金融安全区活动。我行领导十分重视，积极组织力量，建立专门管理部门，分解落实创建目标，推动创建工作的深入开展。通过努力我行创建工作取得了一定的成绩。

一、制定工作细则，明确创建目标。

良好的金融秩序，稳健的金融运行，可靠的社会信用是我行可持续发展和有效支持地方经济的必要条件。我行创建金融安全机构工作的宗旨就是要通过有系统、有组织的工作，增强社会信用观念，维护金融秩序，采取稳健经营策略，促进我行和地方经济的共同发展。为此我行按照政府《创建金融安全工作规划》的要求，制定了详尽的创建工作实施细则，建立了创建工作管理制度，明确了工作职责和工作目标，并提出了奖惩措施，确保了创建工作能够迅速、高效、有序地开展。

二、把握信贷投向，调整资产运行质量。

为保证我行信贷资产安全运行，创造更高的效益，**年我行的信贷工作一方面加强总行职能部门与各支行资金营运部门的职能分工，明确各部门的职责，重新修改完善了信贷操作程序，有效地提高了信贷工作效率；另一方面充分发挥我行地方性金融机构的优势和市民银行的特点，着力构架适应城市发展和市民生活质量提高的信贷服务体系。具体来说，一是主动出击，通过市场细分，初步确定信贷服务的目标和方式，保证信贷投向的合理优化，防止信贷风险的产生。二是大力争取改制成功的企业，加强对支持类、保持类企业的筛选与扶持，同时进一步压缩潜在风险较大的行业，降低全行信贷资产总体风险水平。三是全行范围内大力推广票据贴现、

银行承兑汇票等风险系数较低的信贷资产业务品种。四是推动中小企业担保基金的建立和运作，在加大对中小企业信贷支持的同时，有效地降低对中小企业的贷款风险。

三、加强存量贷款管理，提高风险防范能力。

一是在彻底摸清家底和实行科学的五级分类基础上，按照期限管理的要求，建立贷款跟踪、回收责任制，着力解决逾期贷款比例过大的问题。二是密切关注企业改制动态，在保证债权延续的同时，对重组改制有望、具有技术创新能力的企业及时接触，提前介入，使信贷资产的运作形成良性循环，走上健康发展的轨道。三是做好依法收贷工作，建立清收责任制，通过法律手段，维护自身权益。四是制定严格的清收考核办法，做到奖罚分明、责任明确，发挥几方面的积极性，上下结合，统筹运作，采取多种灵活有效的手段，解决了一批老大难问题。五是组织全行信贷工作大检查，通过检查、辅导、交流、整改和验收，促进了全行信贷规章制度的执行和操作水平的提高，增强了支行的风险防范意识，对进一步落实信贷管理制度，提高全行信贷资产风险防范能力起到了促进作用。

四、提高资产的运作能力，保证较高的资产流动性。

在保证资金平稳、健康运行的前提下，我行一方面充分利用在全国货币市场的信息，积极参与交易。另一方面注重调整好债券资产结构，将固定利率债券转换为浮动利率债券，以保持收益水平的相对稳定。在保证一定收益水平的同时，也保证了较高的资产流动性。

五、加强财务管理，提高盈利水平。

**年我行在呆帐准备金提取扩大、递延资产摊销及基础设施费用增加的情况下，仍然实现了较高的收益水平，主要得益于扩大了信贷总规模，增加了利息收入；加强债券资产的运作，

保持较高的投资收益;以及开源节流工作取得了成效。在业务拓展过程中,我行一是充分考虑各种资源的机会成本和综合收益,开始将管理会计的原则贯穿到业务发展的过程中,降低了业务拓展成本;二是加强贷款收息率的考核力度;三是全面开展增收节支活动,努力压缩和控制各类不合理的开支,有效控制了各类费用的增长。通过以上措施,保证了我行资产利润率维持了较好的水平,完成了创建目标要求。

六、严格稽核监察,确保安全运行。

伴随着我行多种业务的不断开展,我行进一步加强了综合业务事后监督中心的作用,在继续加大对原有业务监督力度和为核算质量的提高发挥监督保证作用的基础上,同步延伸了监督范围,监督质量明显提高。我行已初步建立了一个以综合业务事后监督为主要手段,以各项规章制度为依据,现场稽核与非现场稽核配套运行,具有地方特色的内部控制体系,确保了各项业务合规、健康运行。同时在三防一保方面我行继续狠抓金融三项整治工作,多次组织全行性的安全大检查,安全工作得到了公安局和中国人民银行的肯定。

到**年末,我行创建金融安全机构的各项指标中,标志性指标全部达到要求,未发生各类不良现象。考核性指标也全部达到要求,内部控制状况良好。

我行虽然在创建金融安全机构工作中取得了一定的成绩,但是也存在有不足之处,暴露出我行工作中的欠缺和今后应努力的方向。为此我行将在**年工作中具体分析应收利息形成的原因,制定清收措施,监督清收进度,并层层分解落实责任。同时继续保持其他方面已取得的成绩,力求更上一层楼,圆满实现**年的创建工作目标,为金融安全区创建工作做出贡献。