

2023年银行会计主管年度工作计划(通用9篇)

做任何工作都应改有个计划，以明确目的，避免盲目性，使工作循序渐进，有条不紊。通过制定计划，我们可以将时间、有限的资源分配给不同的任务，并设定合理的限制。这样，我们就能够提高工作效率。下面我帮大家找寻并整理了一些优秀的计划书范文，我们一起来看看吧。

银行会计主管年度工作计划篇一

时间稍纵即逝，转眼间我们即将迎来新的一年，回顾一年的工作历程，在工作中收获满满，在各位领导与同事的帮助下，无论是业务素质，工作能力还是敬业精神都得到了很大的提高，但是取得成绩的同时也存在一些需要改进的地方，下面我一一向各位领导同事汇报：

在平日银行付款业务中，认真审查付款结算凭证，凭证的附件以及金额的核算是否准确无误，并于付款时正确填写客商的户名银行账号开户行及金额，保证付款零退回零失误。在银行账户管理中，及时掌握银行存款余额情况，逐笔登记所有帐户的银行流水明细。在银行承兑提示收票与背书时，认真核实每个客商的电票信息，确保没有回头票，确保每笔承兑及时签收，正确背书，在做账时，注意辅助客商串户的问题以及银行科目的选择问题，核对好账上数目和实际付款数的一致，保证财务账簿及时性、准确性。认真完成各部门同事所需要的发票开具工作，对客商开票信息、金额做到核对好再开票，保证发票的准确性。

从质和量上完成了领导交办的各项临时性工作。另外，对于本职工作，严格执行银行结算制度，定期向会计核对账目，发现金额不符，做到及时汇报，及时处理。保证账实、账账、账表相符。及时整理各项回单、收据。在工作中坚持财务手

续，严格审核核算，对不符手续的发票不付款。

以上工作在领导的指导和同事们的帮助下，无论是思想认识还是工作能力都有了进步，但差距和不足还是存在的。作为公司的新生力量，学习的深度和宽度还需要加强，取得高职称，提高自己的专业技能，从而进一步提高工作效率。

对于即将到来的20xx年，心中要树立目标，主动利用会计的优势，给领导当好参谋，合理合法处理好一切财会业务。对办公室所有需要报销的单据进行认真审核，为领导审批把好第一关，对不合理的票据一律不予报销，发现问题及时向领导汇报，坚持做到多请示、多汇报，不该购的不购，不该报的不报，充分利用办公室现有资源，能用则用，能修则修，最大限度降低财务成本，以最小的支出，取得最佳的效果，除按时完成本职工作之外还能保质保量的完成一些临时性工作任务。采取各种灵活多变的方式和方法去解决各种不同的问题，不断提高升华自己，尽自己的最大努力为公司作出贡献。

银行会计主管年度工作计划篇二

时光荏苒，一年的工作转眼就结束了。站在新年的前端，回看这一年来xx支行在工作中的发展情况。对于我们的成绩，我感到骄傲，作为会计，我们尽管没有直接参与收益，但我们深知自己努力的方向并不在此，在自己的领域里，我们有好好的努力，并为银行创造出了出色的贡献。

如今，一年的时间结束了，作为银行的一名会计主管，我深知自身在工作中责任的重要。为了能更好的在下一年里为银行做出贡献，更好的管理我们的队伍!我在此对自身在过去一年来的工作任务情况做如下总结：

作为一名会计，且作为银行的会计主管，在思想上我一直积极的锻炼着自己，让自己能在工作中能时刻保持对企业的热

爱、对工作的严格以及对自我提升的积极!这些思想和心态，正是我在工作中不断努力的重要动力!作为一名会计主管，我知道会计的工作有多么的枯燥，我自己感受过，在接手主管这个职位之后，也听到很多员工们向我诉苦过。却是，会计的枯燥是人人皆知的，但也正是因为如此，我们才有的必要在工作中改善自己的心态，提高自己在工作中的思想，这会是我们前进的道标，让我们不至于迷失在工作中。

在管理的工作中，我一直都以最严格的要求去要求员工，保证对工作的正确以及效率，并加强团队荣誉感，凝聚团队力量，为银行在正确的方向做出努力和贡献。

但相对的，在管理的方式上，我也更喜欢以身作则!我会自己先在工作中不但的完善自我的要求和目标，将工作完成的更好，更圆满，再紧接着对手下员工加以要求。尽管这样会让我的工作变得很忙碌，但显然，在管理方面也取得了不错的成效。

一年里，我一直将视线和目标放在了今后的发展和规划上，但却没能重视起员工在过去基础上的巩固。有其是对新员工的要求上，没能把控好度。

为此，在今后的工作上，我要更加明确的做好员工的考核，明确我员工情况，保证团队的管理能有计划，有节奏的积极提高，让团队的能力得到更好的发展和进步。

新的一年到来，我也会在工作中更加努力，将自己的工作做好，更要将团队带好，为xx支行做出的更多的贡献!

银行会计主管年度工作计划篇三

时光似箭，日月如梭。不知不觉中，一年的时间匆匆而过，想想当初来到xx银行的初衷，我觉得还很满意。在这一年中，我学会了不少的东西，也明白了许多的道理。我们同事们都

团结一致，积极进取，为银行的发展做出自己应有的贡献。回顾这一年，我有许多收获与进步，不再像之前那样对凡事感到陌生，我懂得了认真谨慎的重要性，同时我也在不断学习。作为我个人而言，这一年工作让我感受颇深，现将工作总结如下：

（一）积极协调各部门做好成本核算的基础工作。每月及时准确的完成工资和社保的分配与归集，原材料运费的暂估与冲销，动力分配以及各项生产费用的报销工作，合理真实的分配各部门的成本费用。

（二）及时、正确地进行成本核算，开展成本分析。制定公司成本核算规程，及时准确的核算成本。成本核算在月末生产和仓库、财务对账正确后，四日内完成成本核算。在完成成本核算基础工作后，认真、全面地开展成本分析工作。通过成本分析，分析出影响成本升降的各种因素及其影响程度，正确评价公司内部各有关单位在成本管理工作中的成绩和公司成本管理工作中的问题，从而促进成本管理工作的改善，提高企业的经济效益。

（三）严格审核和控制各项费用支出，努力节约开支，不断降低成本。在审核公司报销单据过程中，严格按照国家有关成本费用开支范围和开支标准，以及公司各项制度和规定，严格控制各项费用的开支，审核各部门是否按照规定办理，签字是否齐全等。

1、认真学习财经方面的各项规定，自觉按照国家的财经政策和程序办事。

2、努力钻研业务知识，积极参加相关部门组织的各种业务技能的培训，始终把增强服务意识作为一切工作的基础；始终把工作放在严谨、细致、扎实、求实上，脚踏实地工作。

3、不断改进学习方法，讲求学习效果，“在工作中学习，在

学习中工作”，坚持学以致用，注重融会贯通，理论联系实际，用新的知识、新的思维和新的启示，巩固和丰富综合知识，使自身综合能力不断得到提高。

尽管圆满完成了今年的各项工作任务，但必须看到工作存在的不足：

1、理论水平不高，当前社会会计知识和业务更新换代比较快，缺乏对新的业务知识和会计法规的系统学习，导致了会计基础知识和会计基础工作缺乏，影响来工作水平的提高。

2、忙于业务处理核算，缺乏深入探讨、思考、认认真真的研究成本分析的条件及方法，工作有广度，没深度。

3、只干工作，不善于总结，所以有些工作费力气大，但与收效不成比例，事倍功半的现象时有发生，今后要逐步学习用科学的方法，善总结、勤思考，逐步达到事半功倍的效果。

1、不断学习、更新知识、转变观念、完善自我，跟上时代发展的步伐。

2、善于总结，提出自己的意见和建议，为领导决策提供准确依据。

3、转岗之后，加强学习，争取出色的完成本职工作，不断的提升自己的职业素养和能力。

以上则是我这一年的工作总结，本人工作认真、细心且具有较强的责任心和进取心，极富工作热情，请领导对我工作中的不足给出意见，在今后的工作，我将不断完善自己，努力让自己做得更好。

银行会计主管年度工作计划篇四

转眼2021就结束了，随之结束的，还有我在2021年的会计工作。在最后结束了这一年最后的工作之后，我也开始反思这一年的情况。这年里，我紧跟xx银行的发展，按照领导的要求在自己的工作中，不断的改进，也在不断的调整自己的情况。让自己能随着银行的发展而改变，也能更好的完成自己的目标。

现在，一年过去，自己工作中发生了很多的改变，也圆满的完成了自己在这一年的工作。趁着总结之际，我也要好好的对自己这一年的工作做好总结，方便自己能更好的计划下一年对自己的要求和发展方向。我的年终工作总结如下：

在这一年里，自己围绕着银行的前进方向不断的发展，在工作和生活中都有了不小的改变。现在总结如下：

思想上：思想上我贯彻银行理念，廉洁自律，对自己的工作认真负责。在工作中有充足的热情、上进心。同事自己不断的完善自己，让自己能在工作中团结同事，在一年的工作中有较大的进步。

工作上：工作中我认真、严谨，对待自己的工作从不马虎，认真的听从领导的教导和批评，根据领导的要求和银行的方向发展自己。与同事互帮互助，通过同事间的配合，我们在这一年里共同完成了很多的困难工作。

人际上：通过和同事们的交流，我增加了许多新的朋友。而在交流中我们互相学习，提升了很多的工作技巧，而且也让部门中的人际关系更加和谐，整个气氛更加积极向上。

作为xx银行的会计人员，我在这一年里深入了解了银行的中心思想，围绕领导的要求专心做好个人的任务。同时在工作中加强对工作的了解，提升个人的工作能力。在工作之余，

我专心强化自己关于财务的各种规定和政策，让自己能更加的准确的完成自己的任务。

我也时常反省自己，了解自己在工作中有什么不好的地方，将自己与优秀的同事互相比较，并积极的学习，提升自己的不足，让自己能更好的发展。

工作中努力的去充实自己的工作，主动去做一些力所能及的事情为大家带来便利。这不仅让我得到了锻炼，也让我在银行的人际关系得到了提升。我还利用休息时间和同事们一起谈论经验，听取他们的意见，让我能更好的避免发生同样的错误。

这一年来，我都在努力的提升自己，让自己能做的更加优秀，但是，自己有很多地方依旧算不上圆满。我需要尽力去想办法弥补自己的不足，让自己在今后能更加出色的完成自己的任务。

银行会计主管年度工作计划篇五

根据我行2021年这一年来会计结算工作中的实际情况，我们在2021年的工作主要从三个方面着手：抓内控制度建设、抓会计核算质量、抓柜员业务素质以提高我行的服务水平与风险防范能力。现就针对这三个方面工作内容制定会计结算部在2021年的工作思路：

一、加强内控制度建设，防范风险的发生。随着近年来金融犯罪案件的增多，促使我们对操作的规范、制度的执行有了更高的要求：

- 1、定期召开由行长及网点主管参加的内控、制度、风险分析会议，提出业务处理中出现的问题并解决，同时形成会议纪要对一些各网点不规范的业务进行统一落实。

2、会计结算部负责着全行的本外币会计、出纳、资金清算、人民币结算业务的管理；组织落实相关制度、办法及柜面业务核算和管理；负责人民币结算中间业务的收入；负责综合业务系统参数表的统一管理；负责全行会计凭证的统一管理，包括领取、分发、保管与销毁的管理；负责会计专用印章的领取、分发、回收和销毁工作；负责全辖现金、有价单证等贵重物品保管、调运业务的管理。这些业务的每一个环节都存在着风险点，要求我们按照制度规定加强对每一个环节的控制。

3、加强对全行所有网点在制度执行及业务操作中的监督检查工作，并落实专人负责，发现问题及时提出并督促对问题的整改落实情况，定期通报会计结算部的检查结果并跟踪落实，杜绝同样问题在网点的二次发生。

二、加强会计核算工作，提高工作质量。因我行的前台临柜人员的流动性较大，而且我行的新业务新办法变化较快，对我行的会计核算质量一直都是个挑战。

1、继续执行柜员绩效考核机制，经过2021年的绩效考核对我行的临柜人员产生了一定的积极作用。2021年我们将更好地利用这一个考核机制，让更多的柜员参加到这个考核中来，以提高柜员的工作主动性与责任性。

2、对在我们检查中发现的问题除进行通报处理外，我们将继续执行对临柜人员的经济处罚手段，以及差错人员的业务学习与考试。促使柜员重视业务差错的发生，努力减少差错。

3、有罚有奖，按照全行临柜人员的差错考核情况，对全年无差错及工作表现好的柜员进行奖励，以促进柜员的工作积极性。

4、定期、准确、及时地向市分行会计结算部上报各种会计结算报表。

三、加强业务培训，提高临柜人员的业务处理能力，从而提高她们的业务素质。员工的素质如何是银行能否发展的根本，在目前人员流动频繁的情况下我们需要有一支高素质的队伍。

1、制定出培训计划，在2022年我们准备对我行股改上市后的会计制度、支付结算办法、新会计科目以及综合业务系统新版本等业务知识以及各种新兴业务进行培训。及时让柜员吸收新的业务知识，帮助她们跟上我行的变革速度。

2、加强与其他各部门之间的联系，在业务培训上做好互通有无，通过邀请其他各部门的业务人员为会计结算柜员讲课，或讲业务知识，或讲自己的工作经验，以加深相互之间的了解，从而相互学习，以提高柜员的业务素质，更好地做好服务。

3、好市分行会计结算部下达的各项会计结算工作，如版本升级、测试验证、帐户管理、计划任务等各项工作安排，并及时将业务信息向下辖网点传达，以更好地完成市分行的工作任务。

4、加强对营业经理的考核与考评工作，使营业经理能发挥潜力，履行好职责，提高我行的会计核算质量。

四、做好与企业之间的联系，召开银企座谈会向客户介绍我行的业务品种、新的结算方式，加强与客户的沟通，获取各种结算需求信息，更好地为客户解决结算上的难题。

作为会计结算部，还起着与市分行及支行下辖网点的上承下接工作，2022年我们将加强与市分行之间的工作衔接，及时将各项工作任务落实下辖各网点，努力完成市分行下达的各项任务。同时，加强与各部门之间的工作配合，共同为工行发展努力。

银行会计主管年度工作计划篇六

作为财务主管，这一年来带领财务部较好的把工作做好了，现在就这一年财务部的一些工作做下总结。

1、建立健全各项规章制度，奠定会计出纳工作的基础，今年我根据业务发展变化和治理的要求，对责任、制度修旧补新，明确责任、目标，并按照缺什么补什么的原则，补充建立了上些新的制度，对支行强化内控、防范风险起到了积极的作用，非凡是针对七、八月差错率高居不下，及时组织、制订、出台了“xx制度”，有效地遏制了风险的蔓延。

2、加强监督检查，做好会计出纳工作的保证。年内一方面加强考核，实行工效挂钩的机制，按月考核差错率，并督促整改问题，及时消除事故隐患，解决问题。另一方面，加大检查力度，改变会计检查方式，采取定期、不定期，常规与专项检查相结合的方式，及时发现工作中的难点、重点，再对症下药，解决问题，有效地防范了经营风险。

3、以人为本，加强会计、出纳专业人员的素质培训，进一步实现了会计、出纳工作的规范化治理□20xx年内主要做了以下七点工作：

（1）主动、积极地抓好服务工作，坚持不懈地搞好优质文明服务，树立服务意识；

（3）坚持考核与经济效益指标挂钩；

（4）成立了以骨干为主的结算小组；

（5）积极地组织柜员上岗考试；

（6）培养一线员工自觉养成对传票审查的习惯；

(7) 开展不定期的技能比武、知识竞赛，加强对员工综合能力的培养，提高结算工作质量和效率。

1、更好的完成年度财务工作，我严格按照财务制度规定，认真编制财务收支计划，及时完整准确的进行各项财务资料的报送，并于每季、年末进行具体地财务分析；在资产购置上做到了先审批后购置，在固定费用上，全年准确的计算计提并上缴了职工福利费、工会经费、职工教育经费、养老保险金、医药保险金、失业保险金、住房公积金、固定资产折旧、长期待摊资产的摊销、应付利息等，并按照营业费用子目规范列支。

2、费用支出实行了专户、专项治理，在临时存款科目中设置了营业费用专户，专门核算营业费用支出，建立了相应的手工台账，实行了一支笔审批制度，严格区分了业务经营支出资金和费用支出资金。在费用使用上压缩了不必要的开支，厉行节约，用最少的资金获得最大利润□xx年开支费用总额为xx万元，较上年增加了万元，增幅为xx%□实现收入xx万元，较上年增加xx万元，增幅为xx%□从以上的数据可知，收入的增长速度是费用增长速度的xx倍。在费用的治理上，严格费用指标控制，认真执行审批制度，做好日常的账务处理，并将费用使用情况及财务制度中规定比例列支的费用项目进行说明，以便行领导把握费用开支去向。全年按总部费用率的考核标准，支行实际费用率为_%，节约费用_个百分点，费用总额没有突破下达的年度费用控制指标。

我在抓好治理的同时，切实注重加强自身建设，增强驾驭工作能力。一是加强学习，不断增强工作的原则性和预见性。二是坚持实事求是的作风，坚持抵制和反对腐朽消极现象，在实际工作中，积极帮助解决问题，靠老老实实的做人态度，兢兢业业的工作态度，实事求是的科学态度，推动各项工作的开展。三是加强团结合作，不搞个人主义。

1、挖掘人力资源，调动一切积极因素。立足在现有人员的基

础上，根据目前人员的知识结构、素质状况确定培训重点，丰富培训形式，加大培训力度，非凡是对业务骨干的专项培训。

2、降低成本费用，促进效益的稳步增长。一是加强成本治理，减少成本性资金流失。二是加强结算治理，最大限度地增加可用资金。三是合理调配资金，提高资金利用率；认真匡算资金流量，尽可能地压缩无效资金和低效资金占用，力求收益最大化。四是降低费用开支，增强盈利水平。五是准确做好各项财务测算，为行领导的决策提供依据。

3、充分发挥职能部门的“职能”，加强治理，加快工作的效率。

银行会计主管年度工作计划篇七

2019年上半年已经过去了，回顾半年来的工作，在上级行的大力支持和行领导的正确领导下，本人能奋力拼搏，务实创新，围绕全行中心工作，认真学习贯彻中央精神，牢固树立和落实科学发展观，围绕争先进位的奋斗目标，执行稳健的货币信贷政策；积极开展维护金融债权和创建金融安全区活动，深化会计改革，狠抓基础建设，规范业务操作，强化监督职能，增强风险防范能力，特别是在存量个人账户身份信息真实核查这一块取得了不错的成绩。同时顺利的完成了银行的会计工作，××支行的会计工作有了全面提高，受到上级行和支行的肯定，现将本人一年来的工作总结如下：

认真学习国家财经政策、法令，熟悉财经制度。积极钻研会计业务，精通专业知识，掌握会计技术方法；热爱本职工作，忠于职守，廉洁奉公，严守职业道德；严守法纪，坚持原则，执行有关的会计法规。认真贯彻国家有关财经法规和建行各项财务会计规章制度及操作流程，正确组织会计核算，对重要会计事项进行审批、授权、签字，在全行员工的帮助和努

力下，顺利完成了全年储蓄、会计、外币、信用卡、房信业务的核算工作。在计工作规范化检查评比标准中荣获**名. 按照上级规定的财务制度和开支标准，经常了解各部门的经费需要情况和使用情况，主动帮助各有关部门合理使用好各项资金。

2019年本人在分管行长、会计主管的要求及指导下严格按照内控制度的要求，研究不同业务量、不同业务种类的岗位设置和劳动组合形式，重新制定细化了会计岗位职责，严格了操作流程，并根据不同的营业人员经办的业务权限，确定相应的职责。同时，根据上级行的要求和我行各网点的实际情况，上半年先后参与制定了钱箱现金管理办法、钱箱单证管理办法、证券业务管理办法及凭证装订管理办法、会计差错考核办法等一系列规章制度，进一步规范各网点帐务，使我行的核算手续更加严密，业务办理程序更加安全科学，做到了相互制约、职责分明。强化了内部控制，提高了工作效率。在日常工作中，通过主动观察和总结，发现问题和业务操作中不合理的地方，都能及时给主任和主管汇报，并能及时给柜员和网点提醒，起到了警示建议作用。

我深深的知道：“个人银行存款账户是老百姓的“钱袋子”，现金存取和转账结算是否安全，关乎国计民生”，因此，我在会计工作中时刻注重存量个人账户身份信息真实核查。

(一)对重点核查对象进行了核实

主要针对2019年6月30日(含)以前开立且尚未通过联网核查公民身份信息系统(以下简称联网核查系统)核查，或未向公安等身份证件发证部门核实，或未经第二代居民身份证阅读机具鉴别的个人人民币银行存款账户的存款人及其代理人的身份信息;同时在2019年6月30日以后开立，且开户证明文件为非居民身份证的个人人民币银行存款账户的存款人及其代理人的身份信息的重点核实。完成了对个人人民币银行存款账户包括目前尚未销户的个人人民币银行结算账户、个人人民

币活期储蓄账户、个人人民币定期存款账户、个人人民币通知存款账户等各类人民币银行账户的核实。

(二)抓结算账户清理工作

积极配合人民银行做好账户管理系统推广工作，在银行人员非常紧张的情况下，及时录入客户经理采集回来的客户资料报人行核准。到6月底止，共录入客户信息并经人行核准或报备的220户，其中基本账户150户，专用账户20户，临时账户3户，30户一般账户。并按时填报《人民币单位银行结算账户客户信息采集、录入进度报告表》。对未经人行核准或报备的120户仍在使用的账户采取了定的措施，其中60户在系统中执行“封存”。

(三)信息的及时登记与更新

在开展身份信息核查及疑义信息核实工作时，及时在行内业务系统中登记核实结果、疑义身份信息种类、无法核实原因等。对于核实过程中存款人开户证明文件、联系方式等信息发生变更的，及时更新行内系统记录的信息。按照《个人人民币银行存款账户申报接口格式》规范进行工作，核实工作结束后，又重新开展了个人人民币银行存款账户信息向人民币银行结算账户管理系统的报备工作。

(四)依法处理相关账户

遇到未提交有效身份证件原件进行核实的处理，对在银行通告时间结束后仍未提交有效身份证件原件进行核实的存款人，根据其风险管理要求，关于身份不明及身份证件过期的存款人，依据《中华人民共和国反洗钱法》第十六条第五款及《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》第十九条第三款的规定，中止为其提供服务。依法采取处理措施，妥善保存了相应的账户处理、记录和资料。同时，按照账户管理及反洗钱等相关法规制度的要求，归档

保存存款人开立账户的所有账户资料、身份资料和账户交易信息。

在过去的工作中，虽然取得了一定的成绩，但还不够扎实，应该多认真研究和学习，在以后的工作中，加强其他方面的学习，拓展知识面，了解更多银行业的情况，特别是对其它银行的会计业，多做撑握，今后我将继续以争先进位为目标，不断提高履职能力，努力开创工作新局面。

年初岗位调整现在的我由一个普通员工成为一名主管会计，压力也相应的增加了！羡慕的眼神、支持和赞许的话也听了不少！而我到觉得没什么，心里比较平静，心中似乎也没有什么可喜悦的！可能是因为上学就当过班干部，工作后也有从事过管理的岗位。又是一个新的起点新的开始，确实是个锻炼人的机会！

何谓价值最大化，是指企业通过合理经营，采用最优的经营策略，充分考虑资金的时间价值和风险与报酬的关系，在保证企业长期稳定发展的基础上使企业总价值最大。通俗的讲，是把企业视同一项资产组合拿到“市场”去卖得到的价值最大化。“价值最大化”克服和避免了“规模最大化”、“质量最大化”目标的狭隘；“价值最大化”也不同于利润最大化，它不仅反映以即期效益为核心的现实财务状况，也考虑了企业未来价值增长的发展潜力，它不仅计量了现实经营损失和风险成本，也综合考虑了资本收益的要求，是银行经营安全性、流动性、效益性和成长性的高度统一。作为现代商业银行，必须树立价值最大化的经营理念，深刻认识和领会价值最大化理念的精髓，并探讨实现价值最大化的有效途径。我们银行将“成为最具价值创造力的银行”确定为发展的远景。其实质就是要求我们银行能持续保持优异的经营业绩，在国际通行的财务指标上达到领先水平；在市场价值的增长上达到同业领先水平；树立全面的价值观，能够为股东、客户、员工和社会等利益相关者提供优厚的价值回报。

拓展式训练不同于竞技比赛、军事训练。它是一种培训，是一种通过每一个人的亲身参与、挑战自身的心里障碍从而获得提升的一种体验式培训。它以“先行后知”而区别与其他培训，精华就在于参与后的交流和领悟。通过拓展训练给我感悟最深的是一个人的力量是有限的，团队的力量是无限的，“1+12!”。一个人不可能完美，但团队可以;每个角色都是优点缺点相伴相生，合作能弥补能力不足。发展的道路并不平坦，困难和挑战无处不在，有些是我们难以想象的，有些是我们不敢逾越的，但是团队可以完成只身一人不敢完成的任务，团队可以完成只身一人不能完成的任务。

模拟银行演练

在激烈的市场竞争环境下，商业银行经营要成功，必须具有比竞争对手学习得更快的能力，这才是唯一持久的竞争优势。通过四天的“商业银行经营管理实战演练”，使我们近距离地亲身感受和了解了西方股份制商业银行的运作模式及先进的经营理念，找到了商业银行经营管理理论与实践的结合点。从战略目标和实施策略的制定，到根据业务战略在存贷款业务、人力资源管理、市场营销、证券投资、财务管理等方面进行决策，再到每一个战略步骤的具体实施;使我们真正体验了如何在市场竞争的环境下规避和控制风险，如何优化业务、量化培训、抢占市场、争得先机，努力实现银行价值最大化和股东价值最大化。

“模拟银行”演练收获颇多，感触最深的主要有以下三个方面。

1、更加深刻的理解了银行价值最大化的经营理念。

模拟演练的最终结果反映在各家模拟银行在资本市场的股价(即各家银行的市场价值)上。在四天的模拟演练中，我们切身体验了如何在市场竞争环境中去权衡“规模扩张”、“追求利润”、“资本对风险资产的约束”以及“资

金流动性”的关系;体验了他们之间相互矛盾又相互依存的运动过程,理解了要实现“价值最大化”目标必须以“博弈”的方法去寻求“价值最大”的“平衡点”。更加深刻的领悟了“价值最大化”是银行经营安全性、流动性、效益性以及成长性的高度统一;价值最大化不仅是衡量业绩的指标,更是生存发展的基础,进而将其贯穿于全行经营管理的始终;而“以经济资本为核心的风险和效益约束机制”、“以经济增加值为核心的绩效评价和激励机制”是价值创造的两个核心机制。

2、明确了银行管理的目标。

银行管理的目标是要确定如何实现股东价值最大化,成为持续高效的银行。而持续高效银行不会为了一时的高利润而接受较高的风险,而只在限定的“风险承受范围”内开展业务;不会为了更快的赚钱而频繁变动业务方向,而要保持目标和方向的稳定性;不会经常进行剧烈的变革,而是坚持循序渐进,注重长期治理。

3、“战略决定方向,细节影响成败”的深刻教训。

在模拟演练中,我所在的银行因一次微小的操作失误,导致了8个亿的“搭桥贷款”利息损失和下一年度23个亿的“交易收入”损失,一系列的连锁反应直接影响了战略目标的最终实现。“蝴蝶效应”的深刻教训,引起的反思是我行推行“六西格玛”管理的必要。高效银行与低效银行在资产收益率上的差别可能只有0.5%,他们的唯一差别不过是高效银行在100件小事上比低效银行做得稍微好一些,而最终的结果二者却有天壤之别。银行作为一个特殊的高风险行业,防范和控制风险是生命线。而风险防范的根本在于人,在于员工的风险控制能力,在于各个业务环节上员工的履职尽责能力,这是“六西格玛”精细化管理的实质所在。

在领导素质与能力相关课程的学习中,我思考了很多也领悟了许多,感触最深的主要包括以下三个方面:

(一)如何做领导

做领导是一件既复杂又简单的管理工作。美国管理专家米契尔拉伯福在《管理原则》一书中指出，世界上最伟大的管理原则就是简单的一句话：人们会去做受到奖励的事情。“以人为本”是做领导的真谛。而人的管理和领导的关键又在于三样东西：“人的思想观念”、“人的情感情绪”和“人的利益”。一个成功或卓越的领导者、管理者就是要在这三个方面赢得员工和下属的信赖支持，从而创造一种强大的向心力和凝聚力，形成一个颇具群体意志和协同战斗力的工作团队。这样的团队不仅具有更强的做事上的执行力，而且具备一种克服困难、团队作战、群策群力、共同解决工作问题，创造经营奇迹的神奇力量，从而能够为企业或组织的长期高速健康发展提供源源不断的内在驱动力。

(二)如何做下属

做下属的真谛只有两个字“协调”。对上级重在心理上的协调，而“心理协调”的关键是“理解”，一是要学会“换位思考”，正确理解领导意图；二是要有“全局观念”，让领导“安心、放心、贴心”；三是要在正确理解领导意图的基础上“创造性的执行”，进而做到“不越位”、“不错位”、“不缺位”。对下级重在利益上的协调，“利益协调”的关键是“激励”，通过薪酬激励、发展激励、文化激励和感情激励体现差别化的“利益协调”，同时兼顾公平、公正。

(三)如何做自己

1、转变观念有句谚语说到：“如果你想种植几天，就种花；如果你想种植几年，就种树；如果你想流传百世，就种植观念！”。我们每个人都想着改变世界，但是很少有人想真正去改变自己。转变观念就是要“超越自我”，打破“舒适区”。“冷水煮青蛙”的故事告诉我们，熟悉的生活方式，是最危

险的。现实生活中，多数人都能做到在明显有危险的地方止步，但是能清楚地认识潜在的危机，并及时跨越生命的高度，就难能可贵了。转变的方法只有一个：“学习”。要学会与人相处、要学会追求知识、要学会做事、要学会发展。未来的竞争是学习力的竞争，“无知”即“无能”。

2、调整心态

“心态”影响“思考”，“思考”影响“行动”，“行动”决定“习惯”，“习惯”决定“个性”，“个性”决定“命运”；可见保持良好心态的重要性。要有“感恩的心态”，对每一件美好的事物都要心存感激；要有“归零的心态”，只有心态归零你才能快速成长，才能学到新的技巧与方法；要有“学习的心态”，学习是储备知识的唯一途径；要有“积极的心态”，事物永远是阴阳同存，积极的心态看到的永远是事物好的一面，而消极的心态，只看到不好的一面，积极向上的心态是成功者最基本的要素。

3、积累自己

杨家宏老师给我们讲了这样一个道理。人为什么会痛苦，是因为失去了选择的自由。人如果缺少积累，那么占有的资源就少；占有的资源少就意味着缺乏能力；没有能力的人是不会有选择的自由的。

这次培训收获很多，但更重要的是意识到了自身的差距和不足。总结是培训的终点，同时也是学习的起点。学海无涯，贵在“持之以恒，学以致用”！

x年，在党总支、分管行长的关心指导下，配合营业室各位主任，认真执行银行网点“以会计基础工作规范化管理为中心，以提高会计核算质量，防范金融风险为重点，扎扎实实地开展工作”的这一工作主线，经过网点全体人员的精诚合作和自身的不懈的努力，各方面的工作都有了不同程度的提高，

我自身也得到了更好的锻炼。截止x年12月x日网点储蓄存款达xx万元，比年初新增xx万元，新增代发工资户xx户。现将我本人一年来的工作情况总结汇报如下：

会计主管工作，责任重大，一年来，我努力按照政治强、业务精、善管理的复合型高素质的要求对待自己，加强政治理论与业务知识学习，坚持时时事事与银行保持高度一致，全面提高自己的政治、业务和管理素质，对上切实理解上级的精神，对下深入了解基层实际，增强自身执行力。公平公正、洁身自好，清正廉洁，做到爱岗敬业、履行职责，吃苦在前，享乐在后，自觉接受组织和员工群众的监督，严格遵守党的政治纪律和组织纪律，全力实践“团结、务实、严谨、拼搏、奉献”的时代精神，以端正的工作态度和严谨的工作作风，积极努力地做好各项管理工作。

优质文明服务是金融行业永恒的话题，在会计主管工作岗位，做好服务工作的关键。我上任后，把自己看作是x行的普通一兵，开动脑筋，想方设法，搞好服务，获得大家的满意，一心一意搞好工作，全面提升会计工作质量。一是摆正位置，靠服务赢得客户，靠客户吸收存款，靠存款保住饭碗。消除了思想上的松懈和不足，彻底更新了观念，以客户满意为标准，自觉规范自己的行为，认真落实我行各项服务措施。二是把业务技术和熟练程度作为衡量服务水平尺度，苦练基本功，加快业务办理的速度，避免失误，把握质量。三是努力学习新业务知识大力拓展业务领域，创造良好的发展环境。对于我本人来讲，尽力做到了“三个服务”。一是给客户服好务，本着“客户就是上帝”的意识，每次我都能圆满的让客户满意而归，有一些较难处理的事情，我都是带着礼物主动上门，最终看到的都是客户满意的笑脸。就这样，有的客户甚至已经和我交上了朋友，也成为了建行的忠实客户。二是给网点柜员服好务，不论柜员业务、设备出现了问题，我都能主动解决，柜员身体不适、家庭不顺心，我都能主动关心和帮助。三是给网点服好务，工作中不论网点因设备问题

或业务问题找到我，我都能积极为他们联系或者亲自上门想方设法的帮助他们解决。

搞好会计主管工作，队伍建设是根本。首先，我切实担负好管理职工的责任，牢固确立“以人为本”的管理理念，认真听取职工的意见与建议，与职工同呼吸，共命运，加快各项工作发展。同时，我以自己的率先垂范、辛勤努力、廉洁清正和勤俭朴素，充分调动每个职工的工作积极性，提高职工的综合素质，一年来，我始终坚守岗位，每日早坚持晨会，及时组织传达业务知识，学习培训、制定岗位职责，使大家团结一致，齐心协力，把各项会计工作搞好。

作为银行网点的会计主管，主要履行会计监督及防范风险的职能。我严格执行以经济资本为核心的风险和效益约束机制、以经济增加值为核心的绩效考核评价机制，努力追求业务发展和风险控制的内在统一。坚持“标本兼治、综合治理、惩防并举、注重预防”的方针，进一步完善防范案件的长效机制，努力从源头上防范案件的发生。加强合规教育，努力实现人人懂得合规、主动遵循合规、尽职维护合规的工作目标。使每个人加强警惕，做好内控管理，防范金融风险，实现无违规无差错。

x年我国的社会经济形势发生了深刻的变化，蕴藏着巨大的机遇，也包含着严峻的挑战，一年来，我和网点6名柜员战斗在一线，齐心协力，通过一年的努力，会计工作上新的台阶，差错少了，新进的柜员进步了，操作流程更规范了，杜绝了违规现象。新年意味着新起点、新气象，随之要有新的精神面貌和新的干劲，我决心再接再厉，与时俱进，继续搞好优质服务，努力坚持规范，着力推进创新，积极探索解决新形势下财务工作面临的新情况新问题，理好财、服好务、办好事。积极主动出谋划策，精打细算，确保营运资金流转顺畅、确保投资效益、确保财务优化管理。实现财务管理“零”死角，挖掘财务活动的潜在价值，充分发挥支撑服务职能，合理有效配置有限资源，切实防范财务风险，最大限度降低成

本，促进银行全面健康发展。在提高企业竞争力方面尽更大的义务与责任，不断鞭策自己，加强学习，以适应时代与企业的发展，和大家共同进步，与xx行共同成长。

银行会计主管年度工作计划篇八

erp[]它是指建立在信息技术基础上，以系统化的管理思想，为企业决策层及员工提供决策运行手段的管理平台[]erp系统则是将企业的信息流、物流、资金流、价值流和业务流进行全面一体化管理的信息管理系统。

erp实习一个多月来学会了许多东西，我在erp实习的公司担任会计主管，现在总结一下我当会计主管时做过的工作。

1、我们公司的内部会计管理制度的制定，是为加强公司会计基础工作，规范会计工作秩序，提高会计工作水平，根据《会计法》、《会计基础工作规范》、国家其他财经法律法规制度的规定和实验要求，并结合本公司实际情况，特别制定本制度的。

2、我们公司财会工作实行财务总监负责制。公司主管财务的会计主管协助财务总监全面领导公司的财会管理工作。公司设立财务部，在财务总监的领导下由会计主管、审计和出纳具体负责公司财务管理与会计核算工作。

3、财务总监在公司财会管理工作中的主要职责：

- (1) 全面领导公司的财会管理工作；
- (2) 组织领导公司会计核算、会计监督工作
- (3) 组织领导公司的财务管理、预算管理工作；

- (4) 参与公司重大经济问题的分析和决策；
- (5) 参与对外经济合同、协议和其他经济文件的审定；
- (6) 负责对公司财务机构的设置、财务机构负责人的聘任提出方案；
- (8) 审批日常未列入年度综合财务预算的开支项目；
- (9) 在财务会计报告上签名或盖章，并对签署的财务会计报告负责。

4、会计主管的主要职责：

- (1) 严格遵守各项规章制度，认真进行会计监督。
- (2) 负责审核原始凭证的合法性、真实性和完整性。
- (3) 负责合理设置帐簿，正确填制凭证，严格审查摘要的规范性、科目的准确性。
- (4) 负责帐务处理，按时完成各种报表和分析报告。
- (5) 负责整理、装订、保管会计凭证、会计帐簿、会计报表和财务文件等资料。
- (6) 负责定期审核、检查债权和债务情况，发现问题及时请示汇报。
- (7) 做好劳资、社会保障等有关财务工作。
- (8) 负责法人证书、组织机构代码证、营业执照等相关证件的年检和保管工作；负责单位法人印鉴的保管工作。
- (9) 负责对经费收支情况进行分析，提供分析报告。

5、审计与出纳的主要职责：

（2）按实际发生的情况及有关规定和程序正确填制对外原始凭证；

（3）负责公司职工的工资、公司内各种津贴、福利费等费用的审核与发放；

（4）办理现金的收支、银行存款结算业务；

（5）保管好库存现金、有价证券、有关印章和空白支票、空白发票、空白收据等各种票据。

6、会计的主要职责：

（1）根据已审核无误的原始凭证编制记帐凭证；

（2）及时编制财务会计报表和公司内会计报表，并按规定定期打印会计帐簿和会计报表；

（3）接待系、部、处等部门查询其收入分配和经费使用情况

1、公司按照《公司会计制度》进行账务处理，会计科目及其明细科目的设置和使用要规范。

2、财务的一般程序应为：原始凭证审核、编制记账凭证、复核、出纳收付并登记日记账、会计档案员归档。

3、公司会计核算方法采用科目汇总表账务处理程序。会计账簿设置为总账、明细账、现金日记账、银行存款日记账及若干辅助账。

4、公司会计报表主要为对外会计报表。包括的对外会计报表有：资产负债表和利润表。

1、现金和银行存款的支付，一般应按会计人员审核、软件操作员编制记帐凭证、审核出纳科科长复核、财务处长签字批准，交出纳人员付款程序进行。财会人员不能一个人同时兼任付款和记账。

2、发放职工工资，应由人事处工资科编制工资单，经审核出纳科科长审核后交出纳人员向银行办理工资转账手续。

3、出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。

4、资产控制应遵循下列规定：

（1）资产的保管与账簿的记账，应由不同人员分别负责；

（2）资产的保管，应明确指派人员负责，以免责任混淆；

（3）有形资产应加强防护，以免私自或不当使用；

（4）各项支出的核决与支付，应分责办理；

（5）已签章的付款支票，不得由该支票签章人或核决人领取或寄发；

（6）有关现金、存货等收发的单据，应事先印妥连续编号；

（7）各项付款凭据一经支付，应即加盖支付印戳销案，防止重复请款；

（8）存于内部保险箱或银行保险箱的有价值证券等贵重物品，应由二人以上共同保管；

（9）定期举行固定资产和存货的全面盘点，一般以每半年一次为宜；

(10) 公司收款采用财政部门监制的正式收据或税务部门监制的正式发票开具，不得涂改。

1、公司会计核算的会计期间为月份、季度、年度，我公司采用年度作为会计期间。

2、公司的会计核算必须以实际发生的经济业务为依据，做到记录准确，内容完整，方法正确，手续齐备，符合时限。我公司按实际发生的时间先后顺序记录业务的发生。

3、我公司的记账原则是按照权责发生制原则。

4、我公司的收入和费用计算按照相互配比的原则。

5、我公司的各项财产物资以历史成本为计价原则。

6、我公司的会计核算方法前后各期应保持一致。

7、我公司的会计核算以人民币为记账本位币。

8、我公司采用借贷复式记账法。

9、我公司的会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出的界限。凡支出的效益仅及于本年度(或一个营业周期)的，均作为收益性支出；凡支出的效益及于几个会计年度(或几个营业周期)的，均作为资本性支出。

10、我公司的会计核算均及时进行。

11、我公司财务的基础工作，严格原始记录管理，健全财务核算资料。凡公司生产经营活动中的产量、质量、工时、设备利用、存货的收发、领退、转移以及各类资产的盘盈、盘亏、损毁等环节，原始凭证必须完整，确保原始记录的及时、准确、真实。记账凭证必须附有合法、合规的原始凭证或汇总的原始凭证。

最后，在实习过程中我们财务部也尽努力地按照上面编制的规定实行财务工作。我的工作除了从全局上编制以上有关的规定以外，主要是进行一般会计的工作，从编制记账凭证到账簿都有参与。因为公司本来财务人员就不足，所以虽然有分工，但大多时间都是一起做的，所以会计主管的实际作用反而没有很明显地体现出来。反而是当会计的时间更多，重新从全局，没有老师指引的情况下做了一回会计人员，对企业财务运作的全过程作了一次完整的把握。

银行会计主管年度工作计划篇九

时光荏苒，一年的工作转眼就结束了。站在新年的'前端，回看这一年来xx支行在工作中的发展情况。对于我们的成绩，我感到骄傲，作为会计，我们尽管没有直接参与收益，但我们深知自己努力的方向并不在此，在自己的领域里，我们有好好的努力，并为银行创造出了出色的贡献。

如今，一年的时间结束了，作为银行的一名会计主管，我深知自身在工作中责任的重要。为了能更好的在下一年里为银行做出贡献，更好的管理我们的队伍！我在此对自身在过去一年来的工作任务情况做如下总结：

作为一名会计，且作为银行的会计主管，在思想上我一直积极的锻炼着自己，让自己能在工作中能时刻保持对企业的热爱、对工作的严格以及对自我提升的积极！这些思想和心态，正是我在工作中不断努力的重要动力！作为一名会计主管，我知道会计的工作有多么的枯燥，我自己感受过，在接手主管这个职位之后，也听到很多员工们向我诉苦过。却是，会计的枯燥是人人皆知的，但也正是因为如此，我们才有的必要在工作中改善自己的心态，提高自己在工作中的思想，这会是我们前进的道标，让我们不至于迷失在工作中。

在管理的工作中，我一直都以最严格的要求去要求员工，保证对工作的正确以及效率，并加强团队荣誉感，凝聚团队力

量，为银行在正确的方向做出努力和贡献。

但相对的，在管理的方式上，我也更喜欢以身作则！我会自己先在工作中不但的完善自我的要求和目标，将工作完成的更好，更圆满，再紧接着对手下员工加以要求。尽管这样会让我的工作变得很忙碌，但显然，在管理方面也取得了不错的成效。

一年里，我一直将视线和目标放在了今后的发展和规划上，但却没能重视起员工在过去基础上的巩固。有甚是对新员工的要求上，没能把控好度。

为此，在今后的工作上，我要更加明确的做好员工的考核，明确我员工情况，保证团队的管理能有计划，有节奏的积极提高，让团队的能力得到更好的发展和进步。

新的一年到来，我也会在工作中更加努力，将自己的工作做好，更要将团队带好，为xx支行做出的更多的贡献！