# 银行计划财务部个人工作总结

来源：网络 作者：醉人清风 更新时间：2025-03-23

*银行计划财务部个人工作总结模板6篇个人工作总结是对自己工作的梳理和总结，旨在发现自己在工作中的优点和不足，以便更好地提升工作素质和能力。工作总结需要将自己的工作内容和目标清楚地列出，然后仔细剖析，找出其中的优点和可改进之处。现在随着小编一起...*

银行计划财务部个人工作总结模板6篇

个人工作总结是对自己工作的梳理和总结，旨在发现自己在工作中的优点和不足，以便更好地提升工作素质和能力。工作总结需要将自己的工作内容和目标清楚地列出，然后仔细剖析，找出其中的优点和可改进之处。现在随着小编一起往下看看银行计划财务部个人工作总结，希望你喜欢。

**[\_TAG\_h2]银行计划财务部个人工作总结精选篇1**

我财务部共有5人，其中财务经理1人，会计1人，出纳2人，其中包括1名非定编人员，月卡管理员1人，目前承担的主要工作有2项。

一是公司负责项目，两个停车场独立账套提供损益；外拓项目（外派专业人员）独立账套提供损益；总部下属项目1500人左右专业人员的核算成本管理。目前只对甲、乙事业部进行集成，8-9月起要对丙、丁、戊事业部进行集成。项目下面按单位要进行独立核算，最终提供给各个单位的会计财务数据，按主营成本专业人员工资、福利费、社保、工会经费、高温补贴、伙食补贴、体检费、专业人员劳保用品、办公费、交通费、人身意外险、固定资产折旧、通讯费等在专业人员身上发生的费用都要在统计后，在月底报出集成报表数据。

二是财务部职责范围的工作，执行公司统一财务管理制度和会计核算制度，制订公司财务管理制度及流程规范；负责公司财务架构的设置及财务人员管理；

负责公司的日常财务管理与会计核算工作，及时向有关部门报送会计报表；负责对公司资金的管理，接受总部统一资金管理及调配；负责公司财务分析，提供经营决策财务支持及公司所需分析内容；根据公司分解指标制定和管理公司经营指标；负责编制公司财务预算，制定并分解落实公司的预算管理工作；审批公司权限内的财务事项；预防监控公司财务风险，配合CPM财务部财务管理和审计；办理领导交办的其他工作。

我财务部人员具体承担以下工作：

财务经理全面负责公司各项财务管理工作及各项财务职能的履行，审核会计账务事项，向公司总经理和总部财务部提交财务报告，为业务发展和经营决策提供财务支持，执行总部预算管理办法。

会计负责两个停车场、外拓项目的财务核算、报表的上报、纳税申报、集成甲、乙事业部个税计算；按照企业会计制度规定和公司实际业务需要，设置和使用会计科目；复核每一笔经济业务原始凭证，并做好相关的记账凭证；负责登录总账、明细账等，定期核对账目，并与出纳员核对银行存款、现金的帐实余额；负责检查、督促各项费用的及时收缴和管理，保证公司的正常运转；负责审核、控制各项费用的支出，按预算执行费用报销业务；负责编制会计报表、财务报告及其它相关资料；负责及时完成税务申报及税务其他工作；负责收集、核对、保管好会计档案；负责检查月卡（停车场）每月收费资料，核对电脑数据与收费资料；完成财务经理交办的其他事项。

停车场出纳兼收费员负责两个停车场账户的收支核算，负责对停车场收费资质的审核；负责停车场现金、银行存款的收付款工作，并相应登记现金日记账，做到日清月结，帐实相符；负责保管停车场现金、空白支票及银行印鉴卡等有关资料；负责管理停车场银行账户，办理银行结算业务及内部结算中心业务，每月及时核对银行存款对账单，并编制银行存款余额调节表；负责复核停车场费用报销等付款凭证，根据凭证按实支付款项；负责停车场资金统计和相关管理，每周按时上报银行余额情况表；完成财务部经理交办的其他事项.

集成出纳负责集成账户的收支核算，负责集成账套现金、银行存款的收付款工作，并相应登记现金日记账，做到日清月结，帐实相符；负责保管集成账套现金、空白支票及银行印鉴卡等有关资料；负责管理集成账套银行账户，办理银行结算业务及内部结算中心业务，每月及时核对银行存款对账单，并编制银行存款余额调节表；负责复核集成账套费用报销等付款凭证，根据凭证按实支付款项；负责集成账套资金统计和相关管理，每周按时上报银行余额情况表；完成财务部经理交办的其他事项。

**[\_TAG\_h2]银行计划财务部个人工作总结精选篇2**

一、财务管理信息化的必要性

(一)为银行管理决策提供数据支持

通过财务管理信息化建设，从各职能部门收集财务、会计数据，使财务活动的各个环节相互联系、相互衔接，实现了由财务数据到财务信息的转换过程;以银行财务报告及其他相关财务信息为主要依据，对银行的财务状况和经营成果进行评价和剖析，挖掘财务潜力，反映企业在运营过程中的利弊得失和发展趋势，从而为企业改进财务管理工作和优化决策提供重要的财务信息。决策者可以通过财务管理信息化获取银行经营情况的数据，分析经营存在问题，及时调整业务导向，结合银行发展战略，企业做好经营决策。

(二)实现银行有效的财务监控

公司治理结构和治理机制的有效实现离不开财务监控，通过财务管理信息化建设，对银行预算和计划的执行进行追踪监督，财务管理人员对执行过程中出现的问题进行调整和修正，以保证预算的实现。财务管理信息化的应用，有利于银行财务管理部门进行即时的财务监督，克服财务运行在先，财务管理相对滞后的慢半拍管理弊端，有利于控制与避免差错的发生，使得监督机制得以落地。

(三)提高银行精细化管理的需要

随着财务管理工作质量要求的不断提高，财务管理的数据信息量和工作量也在不断增加，传统的手工计算与统计、电子表格已不能更好地满足准确度和工作效率的要求。财务分析、利率曲线走向等分析都需要通过建立数据模型的方式进行复杂、大量的数据处理，通过财务数据的逐步规范化和电子化，逐步形成数据仓库，实现数据挖掘、数据钻取，进而向财务管理全面化、精细化方向迈进。

二、财务管理信息化建设的规划

结合本行的ERP 系统规划，按照总体规划、分布实施、先试点、再推广的原则，建设实施的内容分财务会计和管理会计两步走。

第一步：财务会计。财务会计主要功能是实现以银行法人为单位的集中式财务会计核算工作和财务处理流程，通过与生产系统的集成应用，实现数据的双向传输，为逐步实现管理会计和决策分析打下坚实的基础。财务会计实施内容主要包括：总账管理、资产管理、费用管理、应收应付管理等四大部分：

一是总账管理模块。总账管理是整个财务管理信息化的核心，所有的财务管理和分析系统均以总账管理模块为数据基础。

二是资产管理模块。对固定资产、无形资产、投资性房地产实现全生命周期管理，跟踪资产使用情况，按税务、会计分别设置不同账簿，掌握税会差异。

三是费用管理模块。支持建立完整的内部费用管理体系，可按费用类别或明细进行控制，可按子公司或按部门、或责任人细分费用的责任中心，建立归集成本的组织结构，并对责任中心提供成本费用预算计划、成本核算归集、成本分析控制的管理功能。

四是应收应付模块。管理银行应收款、应付款挂账款项，对供应商、账龄、核销时间作统一登记，同时与费用管理模块无缝连接，实施自助报销功能。

第二步：在财务会计实施的基础上，根据管理的需要实施管理会计方面的有关模块，包括：内部资金转移定价(FTP)、全成本管理、资产负债管理、客户关系管理等。各模块主要功能包括：

一是内部资金转移定价(FTP)。通过计算资金转移价格、内外部净利差、内外部净利息收入等数据，在账户层根据存款准备金成本、政策扶持等调整项因素，对计价结果进行调整，同时利用业界普遍使用的多种计价方法，反映资金在使用者与提供者之间转移的价格。

二是全成本管理。建立盈利性分析体系，分项目、部门、产品、客户等多个维度，实现盈利能力分析，以盈利分析引导业务单元和内部责任实体的经营管理行为，全面提升银行经营绩效。

三是资产负债管理。为银行资产负债结构化风险、资本充足率的分析与预测，提供全面的、成熟的、动态的、面向客户的资产负债管理;通过对重要风险计量因素的调整，估算各种因素的变化对资产负债管理及经营收益的影响。

四是客户关系管理。根据客户在银行的活动情况，将客户价值分类，对不同客户定制个性化需求，提高客户忠诚度和保有率，达到银行盈利与客户理财目标实施的双赢。

三、实施财务管理信息化的准备工作

(一)清产核资

对产权不清晰、有账无实、有实无账的资产进行全面清理盘点清理;对应收应付挂账时间长，供应商不明晰的明细进行清理，做到应收尽收，应付尽付。

(二)基础数据整理

梳理机构信息、账户信息、纳税人信息、人员岗位权限、资产类别、折旧方法等静态数据。编制管理制度、操作说明等规范性文档，完善制度建设。

(三)做好人员遴选

系统的使用者是系统功效能否较好发挥的关键，因此，要求银行内部要选择具备会计、财务专业知识的专业人员，实现系统功能的最优化。

四、财务管理信息化实施后的积极意义

财务管理信息化建设对银行财务管理带来的一系列积极的影响：一是改变原来财务核算和财务分析缺乏科技手段支持的状况;二是改变目前财务处理中核算方法、核算口径、核算精度不统一的状况;三是改变目前财务信息真实性和财务过程可控性不完善的状况;四是进一步提高财务处理自动化程度，优化财务处理流程，提高财务核算质量。总而言之，财务管理信息化实施后，有利于银行统一核算的同时银行管理的工作效率也将得到极大的提高。

**[\_TAG\_h2]银行计划财务部个人工作总结精选篇3**

关键词：审计；银行；财务；审核

1.引言

随着市场经济的飞速发展以及银行业的不断进步，我国银行领域的审计工作机制发展得越来越成熟，在银行财务审核中的地位和作用也越来越突出。然而，在与世界上其他国家银行的审计工作的比较过程中我们发现，我国银行业内部财务审核的审计在审计理念、工作效率、工作方式方法以及审计的价值意义等方面还有着十分明显的差距。因此，认真分析和探讨审计在我国当前银行财务审核中的应用，以及进一步健全和完善我国银行领域的审计工作机制就显得十分必要。

2.对银行财务审核中的审计工作相关问题的探讨

2.1银行审计的总体思路

众所周知，在进行银行财务审核审计的过程中，务必遵照一定的工作思路，基本包括以下三个方面：首先，评估和预测银行的内部控制，对其可靠性做出科学而客观的判断；其次，测试业务项目贷款种类、余额以及收入。这一类型的测试通常采取抽样调查的方法，选取颇具普遍意义的样本进行测试；而测试的内容则往往具有一定的不确定性，会因为银行性质、贷款种类、审计方法的不同而不同；第三，审计贷款的真实性。主要核对贷款资金的流向、用途以及划拨方式，认真核对和分析银行的贷款台账以及合同记录，确定贷款是否真实存在。

2.2银行审计的主要内容

就目前银行财务审核中的审计工作来看，银行审计工作主要包括了以下几部分主要内容：首先，核对银行各类资金的支付、收入以及利息记录情况；其次，核对信贷资产的价值、真实性以及可靠性；第三，核对银行各类财务报表中的有关数据和说法，是否符合法律法规的要求，是否完整、真实、可靠。

2.3银行审计的工作重点

在银行财务审核的审计过程中，应当特别注意以下几方面的工作重点：首先，在审计过程中，审计人员应特别注意重复出现的借款人及其相关联的借款人；其次，应特别注意损失贷款的资金数目、形成的原因以及相关的责任认定；第三，认真审计不良信贷，分析并确定该类信贷的具体数量、所属级别、占用的比例以及潜在存在的风险和危害。

3.进行银行财务审核中审计工作应当注意的问题

3.1逐步实现由传统审计到现代审计转化

理念的不断更新，是推动银行审计工作不断向前发展的不竭动力。在目前的银行审计中，传统的审计方式即为合规审计，该类审计虽然不会带来影响较大的金融风险，不会造成巨大的经济损失，但因其仅仅局限于操作层面的审计而越来越不能适应现代银行业的发展要求。而所谓的管理审计，则是今后银行审计的主流趋势，基本包含了管理层决策行为审计以及银行财务管理审计两个领域。因此，逐步实现由合规审计到管理审计转化，是未来银行财务审核中审计工作的努力方向。

3.2与时俱进创新审计方法

根据银行发展状况以及各项业务特征，应不断与时俱进地革新审计方法，以适应时展的要求。一方面，各类银行将非现场审计的方法纳入到日常的审计工作当中去。所谓的非现场审计就是指借助于计算机运用专业的审计软件对数据库中业务数据展开审计，从而实现银行各类业务数据处理的电子化。非现场审计这一审计方法的优势在于，扩大了审计数据的来源齐全、提高了审计工作效率，同时在一定程度上降低了审计成本。另一方面，在银行内部财务审计中应特别注重采用团队审计的方法。所谓团队审计指的是在审计某一业务的过程中，从审计方案的策划和制定到审计行为的实施以及审计后期的总结，都摆脱个体审计的行为，采用团队式的审计方法。这种集体性质的审计方法，可以最大限度地发挥大众的聪明才智，规避个体审计行为带来的局限性和低效性，能够更好地找出审计工作的突破口，有利于发现问题和解决问题，并且提出建设性的意见和措施。

3.3 完善银行审计制度，规范银行审计流程

健全的审计制度和规范的审计程序，是确保银行财务审核中的审计顺利进行的必要条件。因此，银行要加强对审计工作的制度建设，进一步规范和完善审计工作的基本程序。一方面，要建立健全银行财务审计相关制度，明确责任与风险。另一方面，要从银行审计工作的实际情况出发，努力建立一套完整高效的审计工作基本操作流程，从审计方案策划、实施到下达的审计意见、决定或催办通知，在规定时限进行落实、查证，以此提升银行审计的工作效率、科学性以及有效性。

3.4 进一步加强银行审计人才队伍建设工作

银行要想建立一支业务素质高、工作能力强、思想观念新的审计人才队伍，务必从以下几方面展开工作：首先，银行要加大对审计人才队伍建设的投入力度，切实在人力、物力、财力等方面提供应有的保障；其次，建立健全银行内部审计工作机制，建立相应的激励约束制度，想方设法提升审计人员的纪律观念以及职业道德观念；第三，加强对审计人员的教育和培训，集中学习与自我学习相结合，内部互相学习与外出考察学习相结合，确保审计人员审计知识和工作观念的及时更新；最后，要进一步严格银行审计人员的岗位要求，确定权利与责任，对不称职的审计人员要及时处理或清退，确保银行内部审计人才队伍的综合素质。

4.结语

通过以上的分析和讨论可知，银行财务审核中的审计是银行日常管理中一项重要的工作内容。因此，必须深入研究和切实把握审计在银行财务审核中应用，了解银行审计的总体思路、主要内容和工作重点，认真了解当前银行财务审核中审计工作应当注意的问题，以求对银行审计方式的进行革新，全面提高银行审计工作水平，从而提高应对国际竞争的能力。（作者单位：陕西白河县农村商业银行股份有限公司）

参考文献：

[1] 彭文斌、张娜，现代风险导向审计视角下的商业银行审计[j]，中国注册会计师，20\_（03）：26-27

**[\_TAG\_h2]银行计划财务部个人工作总结精选篇4**

【关键词】人民银行 会计财务 工作转型

近年来，人民银行根据履职需要提出会计财务工作转型，基层人民银行会计财务工作如何转型，无疑是我们当前乃至今后一个时期需要深入研究和切实解决的重要课题。会计财务部门一定要主动适应形势变化，立足履职需要，围绕工作转型，务实创新，大胆探索，变压力为动力，变挑战为机遇，乘势而上，全面提升人民银行系统会计财务工作的质量和水平。

一、基层人民银行会计财务工作转型取得的成效

随着我国经济金融的快速发展，特别是金融业务的创新和知识的更新，都对人民银行开展会计财务工作，加强内部控制和风险防范，提出了更加严格的要求。为适应新形势，基层人民银行积极推进会计财务工作转型，并取得了一定的成效。

（一）开展“大会计”建设

“大会计”理念就是要紧紧围绕基层央行履职要求，站在会计管理的角度，充分发挥会计主管部门职责，严格操作，提高制度执行力；同时紧跟国际国内经济金融形势，密切关注中央银行资产负债变化对货币政策带来的效应和影响；其次是积极探索建立会计风险目标评估体系，实现会计内控管理的长效机制，打造会计“安全区”。

（二）推行财务绩效评价

推行财务绩效评价，从实施到结果进行全程监督并进行分析评价，按预算计算成本，按成本分析效益，根据效益来衡量其财务管理实效，真正把有限的资金管好、用好。同时继续推进财务精细化管理，并通过财务预算信息公开，实现费用支出的公开透明。

（三）探索金融会计监管体系建设

注重辖内金融机构的会计管理工作，重点加强对金融机构会计科目设置与使用、金融会计制度执行、存款准备金和财政性存款缴存、备付金的跟踪管理，对中间业务的开展以及银行机构的资产安全性、资金流动性、经营效益性等方面开展监督管理和风险监测，分析会计方法变更和货币政策实施对金融机构和人民银行会计财务运行的影响，为中央银行货币政策实施和维护金融稳定提供可靠依据。

二、基层人民银行会计财务工作转型存在的困难

基层人民银行立足当前，转变理念，按照工作要求，尝试开展会计财务转型工作，取得了一定的成果。但在开展工作过程中，存在会计部门缺乏转型意识，操作型事务集中，会计人才匮乏等实际问题，亟须在工作实践中加以解决。

（一）会计财务部门缺乏转型意识，制约会计财务工作转型

目前，基层人民银行会计财务工作还基本停留在财务会计的轨道上，以财务工作为主，主要精力和主要工作还放在财务上，投入会计上，也就是投入到决策管理上的精力、时间、人力、物力都非常有限，远远不够，这些思路在一定程度上影响了会计财务工作转型的推进。

（二）操作型事务集中，影响会计财务的管理职能

基层人民银行内设机构调整以后，会计财务业务设置了独立部门，从一定程度上提高了会计财务工作效率，但科室既要保证财务核算、固定资产、集中采购、基建项目等日常业务，同时要面对各类内外部审计、巡视检查等工作。其大量的操作型事务势必会在一定程度上影响基层行会计财务管理职能的提升。

（三）创新意识薄弱，降低会计调研信息质量

会计财务工作对从业人员的严谨性、时效性和准确性有着较高的要求，基层人民银行大部分的会计财务人员养成了“按部就班”的工作习惯，难以创新性地开展工作。此外，财务人员的前瞻性思维能力有待提升，一方面存在信息缺乏创新，题材平淡的问题，另一方面有一些有价值的信息未被深层次分析挖掘，对调查研究的激励机制也不够完善，使得会计财务信息调研质量普遍不高，深度也不够。

（四）高素质会计人才缺乏，阻碍会计财务转型的推进

基层人民银行普遍认为会计财务工作是基础性工作，是操作型岗位，在人员岗位调整上，较少考虑人员专业素质。且基层人民银行会计财务人员年龄结构偏大，接受新知识的能力有限。但核算体系的数据集中化，新业务的多元化、电子化对会计财务人员业务素质要求越来越高，给基层人民银行会计工作转型带来挑战。

三、推进基层人民银行会计财务工作转型的策略

会计财务工作是基层人民银行各项工作的基础，也是基层人民银行履行职责的强有力保障。为推进基层人民银行会计财务工作转型，找准会计财务新的职能定位，提出以下见解。

（一）强化转型意识，扎实推进转型工作

基层央行要将会计转型的方向和重心放在优化财务资源配置、协调业务活动开展和发挥对业务工作的引领作用上，促进和保障中央银行有效履职。引领就是要求会计部门依托在预算管理、项目建设、集中采购、资产管理等方面的职能，在促进基层央行业务发展中起到引导和带领的作用。要将会计管理职能从单纯的会计核算和管理，向决策支撑、资源保障、规范管理和风险防范转变，最终实现促进央行履职的目的。

（二）强化管理意识，提高会计监管力

一是针对财务预算管理的实际，将财务管理从事后总结前移至事前安排，展开基层央行会计财务工作的分析，以系统化和信息化建设为平台，建立基层央行会计财务预算管理新机制，做到对基层央行会计财务工作质量的保障。二是建立管理费用与业务费用相分离的操作管理模式。内部机构改革后，管理部门与业务部门职责更加细化，其业务支出也应为更加清晰地反映在预算资金使用过程中，建议区别不同业务类型设置经费账户，提高预算资金使用效益及管理水平。

（三）强化创新意识，重视调查研究工作

会计财务人员要适度增强转型压力，积极探寻转型工作规律，开展转型实践，通过优化“两张表”管理方式，开展“两张表”总量、结构变化和风险状况的研究，同时对金融机构贷款等重点项目开展实时分析监测，还要继续对准备金等货币政策工具进行财务视角研究，加强财务实力建设。要进一步强化会计的分析反映职能，依托总行业务系统，逐步提升会计信息的分析和反映能力，充分发挥对金融业会计、财务、税收等的研究优势，有效提升会计部门支持决策、服务决策的能力。

（四）强化人才意识，造就高素质队伍

人才和队伍建设是会计事业发展的基石，成功转型必须依赖于一支高素质的人才队伍。基层人民银行应加强对会计人员的培养和使用，帮助会计人员建立职业规划，同时针对会计财务领域的新制度、新知识以及热点业务开展培训，拓宽基层央行会计人员视野，推进会计观念的更新，为会计转型提供人才支撑。

参考文献

**[\_TAG\_h2]银行计划财务部个人工作总结精选篇5**

汇率风险管理有待完善

商业银行结构性理财产品结构性损益结算采用三种计价模式。模式一是银行分行与客户以人民币结算损益,与总行则以外币结算;模式二是银行分行与客户以及总行均以外币结算;模式三是银行分行与客户以及总行均以人民币结算。无论采用哪种计价方式,由于结构性理财产品的预期损益与境外衍生品挂钩,到期损益不确定性较大,相关汇率风险管理都存在操作难点。

一是部分产品缺乏有效规避汇率风险操作。模式一和模式二分别由银行分行和客户承担汇率风险,均未进行规避汇率风险操作。随着金融危机影响加深,欧元、日元等汇率波动加大,银行和客户面临较大汇兑损失风险,结构性理财产品预期收益也可能大大缩水,进一步影响相关结构性理财产品的市场供求。例如,某企业与银行签订7.5亿元人民币的债务成本管理合约,以签约日10.6元/欧元的汇率将人民币名义本金折算成欧元计算损益。截至20\_年8月末,该企业收到三笔结构性收益,分别是36万欧元、36.1万欧元和35.7万欧元,结汇汇率分别是10.6381元/欧元、9.3553元/欧元和9.4938元/欧元,结构性收益的汇兑损失为83万元人民币。

二是部分产品汇率风险管理有待规范。模式三由银行总行承担汇率风险。根据现行规定,境内机构和个人不得以任何形式参与境外人民币对外汇衍生交易,因此,结构性理财产品的挂钩标的不允许涉及NDF(无本金交割远期外汇)等境外人民币对外汇衍生交易相关参数。由于结构性理财产品预期损益金额存在较大不确定性,而银行间外汇市场的汇率避险工具远期结售汇以及人民币与外币掉期均须明确标的金额。实际操作中,银行往往由其境外关联行(行)通过NDF等人民币对外汇衍生交易锁定预期损益的敞口汇率风险。产品到期日,银行再与境外银行以约定汇率(一般为到期日即期汇率)将应支付客户的收益或由客户承担的损失折算成美元结算。因此,境内银行间接参与境外人民币对外汇衍生交易规避结构性理财产品预期损益的汇率风险(见下图,以资产类产品预期收益操作流程为例)。

结售汇管理及统计申报问题亟需明确

从操作模式看,结构性理财产品系银行中间业务产品,结构性损益相关跨境资金流动及结售汇操作均为银行代客行为。实际操作中,结构性损益相关结售汇管理以及国际收支统计申报等问题亟需明确。

一是以人民币结算损益的部分银行结售汇操作不规范。根据现行规定,银行应区分代客结售汇和自身结售汇进行管理和统计。调查发现,以人民币结算损益的部分银行结售汇操作不规范。以结构性收益为例,银行在收到境外支付的外币收益时,应该进行代客结汇操作,并将人民币收益支付客户。而部分银行则是将自有人民币资金头寸支付客户,并将收到外币资金纳入自身外汇头寸集中管理。

二是结构性理财产品结构性损益相关统计申报问题需明确。调查显示,银行结构性理财产品结构性损益结售汇统计较一致,一般统计在代客结售汇项下。而涉及结构性损益相关跨境资金流动的国际收支申报时,银行操作差异较大。一般来讲,以外币结算收益的银行进行国际收支间接申报,体现为客户的跨境资金流动,而以人民币结算损益的银行则进行金融机构对境外资产负债及损益申报,体现为银行自身衍生品交易项下跨境收支。国际收支统计申报与结售汇统计明显不匹配。

市场行为还需宏观调控

目前,银行开办结构性理财业务,一般由总行报经国家外汇管理局同意后授权其分支行办理,各银行总行汇总系统内数据按月报送所在地外汇局。各银行分支行所在地外汇局完全不掌握辖内银行是否开办结构性理财业务、业务规模大小以及业务办理合规性等情况,既不利于日常非现场监管的动态监测,也不利于外汇局对银行分支行考核的全面性和完整性。

同时,国内银行研发设计能力不足,结构性理财产品“同质化”严重,也需要监管部门给予更多的引导。

结构性理财产品的预期收益通常是在过往经验数据的基础上预测得出。调查发现,缺乏足够历史数据是制约国内银行研发设计结构性理财产品的重要因素,加之理财业务人员资格考核与认定、跟踪评价等制度亦不完善,国内银行难以应用科学合理的测算方法预测理财投资组合的收益率,产品定价能力不强,对理财产品持续估值的能力也不足,进一步影响结构性理财产品的自主研发设计能力。因此,现阶段国内银行推出的结构性理财产品主要由国际投行设计并引进,更多是提供标准化的金融产品和理财服务,较少根据不同客户的风险和收益需求提供个性化服务,“同质化”情况突出。

未来可能调整方向

基于以上种种现状,笔者认为,应对商业银行结构性理财产品进一步完善,而这些建议,也很可能是这些产品未来的调整方向。

1. 完善银行汇率风险对冲渠道,有序发展外汇衍生品市场。

借鉴境外无本金交割汇率掉期的做法,逐步推出远期结售汇“虚盘”交易。第一阶段,允许银行通过“虚盘”交易对冲结售汇敞口头寸,初期中央银行应以适当方式参与银行间远期外汇交易,吸纳市场自身不能平补的头寸,活跃银行间外汇远期交易。第二阶段,有序放开和扩大外汇市场中风险承担者的份额。通过资产总额、外汇收支规模等指标设置交易起点和门槛,符合条件的金融机构和企业可直接参与“虚盘”交易,外汇局根据金融市场发展状况对“虚盘”交易总额进行管理和调整。同时,明确“虚盘”交易的保证金管理方式,加强对银行的监督和检查,避免系统性风险。

2.明确结构性理财产品结构性损益结售汇管理,完善相关统计申报问题。

明确银行应将结构性理财产品结构性损益的兑换纳入代客结售汇管理,不得与自身资金头寸混用。同时,明确结构性损益的国际收支申报和结售汇统计问题,保持统计口径的协调和一致。

3.加强对结构性理财产品的后续监督管理,强化风险监测。

明确银行分行在总行授权开办结构性理财业务后,应报所在地外汇局备案,并定期报送相关统计报表。外汇局应加强后续管理,了解和掌握市场上外汇资金的流向及流量情况以及各金融市场交易规模和价格变化,强化风险监测。

4.引导银行完善风险管理技术、提高自主研发能力,加快金融创新步伐。

**[\_TAG\_h2]银行计划财务部个人工作总结精选篇6**

关键词：非现金 财务集中核算 财务报销

中图分类号：F233 文献标识码：A 文章编号：1002-5812（20\_）11-0094-02

目前，政府部门、高校、事业单位等一般均有财务核算中心。随着国家对预算资金监管和使用的相关规范文件出台，财务集中核算日益发挥着重要的核算和监督作用。财务结算中心一般承担着本部门或者本企业全部资金的结算任务，资金量很大。日常财务报销中，根据财务制度规定1 000元以上要求转账支付，1 000元以下可以使用现金结算。随着公务卡强制使用制度的落实，财政预算资金公务卡结算日益增多。面对复杂的结算方式，x择一种安全、高效、便捷的结算方式至关重要，非现金报销方式不失为一种好的结算方式。

一、财务结算中心报销现状分析

（一）报销支付方式多样。根据预算资金管理相关规定，中央部门日常经费使用，属于公务卡刷卡目录的支出，强制使用公务卡刷卡结算，保留刷卡小票报销，属于中央财政零余额资金的，记入“待清算公务卡报销额度”往来科目，每月集中还款一次，通过零余额网银系统公务卡还款功能支付，方便快捷。属于非零余额资金的，报销当时直接用单位卡支付，直接还款到个人公务卡账户，随报随清。对于现金业务，一般报销人员提前报用款计划，报销时随报随清现金。

（二）支付现金存在隐患。根据财务管理规定，为保证资金安全，一般单位当日库存现金不能超过规定限额，通常要求在800元以下，不同单位可能会有所不同。出纳人员根据报销用款计划当日支取现金，当日超限额资金要送存银行。每日取现金需要专车和保安护送，由于银行业务处理需要一定时间，每天上午时间被取现金占用，下午报账后现金还要在银行下班前入库，导致报账效率低下，服务质量下降，报销人员意见很大。同时单位还需要保障车辆和保安人员时刻待命，人力物力浪费很大。出纳工作效率不高，疲于在银行和单位间奔波。被服务单位满意度很低，形成报账难、排长队现象。

（三）财务软件功能模块利用率低。财务核算一般都使用了财务核算软件，有些部门还开发了本部门专用的财务核算软件。例如气象部门使用的是某软件公司开发的A++报账系统，根据气象部门特点和具体要求，增加相应模块满足日常使用。但是各单位使用中，特色化模块要求具体使用单位进一步细化和调试。大部分使用单位只使用了系统化模块，特色化部分懒于使用开发，使软件利用率低，很多数据分析功能未使用，只开通了日常核算功能模块。

（四）网银使用普及不够。电子支付和银行网银支付日益普及，新型结算方式取代传统方式是时展趋势。核算中心推行网银结算方式可以提高支付效率，但是在推行过程中遇到很大阻力：被核算单位领导不重视，认为资金不安全，对开通网银比较抵制；核算中心出纳认为使用程序复杂，不如直接报销开票便捷，安于现状，导致网银普及率低，结算方式不能适应当前信息化核算要求。

（五）岗位分工不能适应信息化要求。传统岗位分工是会计和出纳分管具体核算单位，是按照单位进行岗位分配，具体核算单位业务量多少不一，造成岗位分工不均，需要定期轮岗，不利于被核算单位日常业务精细化管理和长远发展，影响财务人员工作积极性。信息化条件下，根据财务信息化平台系统，将财务基础工作按照标准化、流程化的作业方式进行流程再造，每个岗位流程都有明确职责和分工，每位财务人员可以负责报销流程的某一环节，实行大平台管理，使财务报销实现程式化、标准化、精细化管理。

二、财务结算中心非现金报销解决方案

（一）开发依托于财务报销系统的取数软件。该软件按照日常报销中不同结算方式进行分流，尤其是现金业务，在报销时，根据现金所属资金来源自动抓取数据，登记领取人信息，定期汇总，集中进行转账汇款。例如差旅费报销中，住宿费使用公务卡报销、差旅补助使用现金报销。在出纳报销流程中，公务卡登记在“待清算公务卡报销额度”科目，现金部分登记在“待清算储蓄卡报销额度”，同时按照报销人分明细登记，定期生成报销人汇总单。出纳根据汇总单资金来源，通过网银转账，上传发放表，在网银系统财务发放模块，支付报销现金。具体流程如下：

1.单据报销[公务卡报销零余额]出纳登记零余额网银录入会计网银审核网银还款打印单据会计记账。

2.单据报销[公务卡报销非零余额]出纳单位卡直接还款打印单据会计记账。

3.单据报销[现金报销零余额（非零余额）]出纳登记网银转账出纳上传发放表会计网银审核网银还款打印发放成功单据会计记账。

4.单据报销[汇款报销零余额（非零余额）]出纳录入网银转账会计网银审核网银还款打印发放成功单据会计记账。

5.工资发放出纳录入网银转账会计网银审核网银转账出纳上传发放表会计网银审核网银发放打印发放成功单据会计记账。

（二）开通银行网银结算。通过开通银行网银结算，核算中心率先实行工资全部网银转账发放。根据工资发放流程，使用网银工资发放模块，上传工资数据，工资即刻到账，发放成功单据及时打印，差错每笔可查，提高了效率。日常财务现金报账，做到了每日报账，每周汇总还款，节约了出纳去银行送单据时间，银行网银转账一分钟到款，同时银行短信设有到款提醒，发放差错能实时检测，及时更正，财务报销基本实行无现金库存。对于日常转账业务，实行网银转账，报销人员不再拿支票，杜绝了人工填写错误退票现象，报销人不用再去送支票，节约了时间和金钱。对出纳人员，基本不用再去银行，直接网银操作就完成了报销业务，单位车辆费用和安保、司机人员工作量大幅下降。这些措施的施行，被服务单位普遍反映效率提高，职工非常满意。

（三）制订岗位职责和内控制度。按照当前信息化管理要求，制订网银操作岗位内控流程，银行网银密匙有三人保管，录入员、审核员、主管三人负责，相互牵制，分工明确。制订各报账岗位具体岗位职责，做到不相容岗位分离。细化岗位分工，严格执行岗位责任制，使日常业务工作统筹化、集约化、程式化管理，提高核算准确度。对每个岗位职责权限有明确规定，出现问题能落实到具体岗位人员。对每笔网银支付和现金还款都通过电子支付和报账平台操作，做到有据可查。

（四）建立财务共享服务结算平台。适应信息化管理环境，电子发票和网上报账已经运用到日常结算中，电子支付和无纸化财务报销新模式正在逐步推广。财务单据通过报账录入终端，原始发票通过高拍x扫描，存储电子数据，上传会计结算中心。结算中心审核人员实时审核，动态显示票据审核状态，使报账直观高效。电子数据实时存储，每项业务存储电子档案，可以追踪每笔资金使用情况。电子数据存储要求单位硬件系统必须足够强大，网络设施和网络资金安全监控要制定严密的内控制度，保证资金和数据的安全。同时通过共享服务结算方式的转变，可以实现财务数据资源共享，在大数据分析系统帮助下，对数据进行多次加工，为单位发展和决策提供数据支持。

三、财务集中核算未来发展方向

（一）电子结算模式更加普遍。财务集中核算已实行很多年，在不断发展的信息化环境下，财务核算中心要与时俱进。在财务报销软件和网银支付方式普遍被大众接受的情况下，大力发展电子商务结算模式，充分利用网络条件，提高支付准确性、效率性，做到每笔业务有迹可查，减少差错。

（二）财务信息大数据分析被广泛应用。运用财务大数据分析平台，对财务数据进行分析、整理，为单位提供更加真实、可靠的参考数据，为领导决策提供数据支持。运用科学化、流程化、标准化的会计结算管理方式，可以保证财务数据核算口径统一，高效准确。积极设立财务核算软件系统二次开发项目，对日常财务数据特色化模块进行开发利用，提高软件使用率，减轻会计人员工作量。

（三）会计人员业务培训常态化。国家各项制度和财务核算要求更新迅速，国家对财务数据质量要求越来越严格，对预算和决算编制工作更加重视。为了发挥会计监督功能，缩小预决算执行差异率，应重视财务人员的日常业务培训，狠抓落实审计检查发现的问题，从源头入手，加强会计骨干人才培养，制定激励考评措施，使核算中心能以制度为准绳，以操作流程为主线，规范核算，强化责任，确保各项资金使用安全、合规。

（四）“互联网+”多种新型服务方式并存。财务核算不仅对核算数据要求准确，服务质量也要求有更高的水平。

1.“码”上知道。互联网时代财务共享服务中，通过把被服务单位需要了解的相关政策梳理拆分，形成便于报账人理解和使用的知识点，并以二维码为载体向报账人推广。报账人使用移动终端扫描二维码即可获取相关财务报账政策。通过局域网政务系统平台链接单位财务平台，使分管单位能随时查询资金使用情况、预算执行情况。

2.优化岗位分工，促进财务转型。通过优化岗位分工，制定适应财务共享服务管理新模式，合理规划岗位，进行资源优化配置，制定激励措施，对财务信息共享服务下财务信息处理、程序链接、资源开发、内部控制等方面进行深入研究，制定出适应大数据时代的财务核算新的组织框架模式。整合资源，降低核算成本，促进财务合规，加强风险管理；节约人力资源，降低财务人员工作强度，提高财务管理水平，建立专家团队，促进财务核算转型；建立高效、精密、程序化的新型结算模式。

总之，财务核算中心要适应信息化新形势要求，勇于变革，开拓创新，在保证资金安全的情况下，用新常态的眼光看待问题，发挥主观能动性，提高核算质量，发挥财务核算和监督功能。采用多种服务新方式，适应信息化和大数据时代的新要求，整合数据资源，提高办事效率，优化服务内容。多角度、多方面、多维度地实现财务共享服务新模式，加速财务核算中心财务转型。

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！