

# 2023年银行审核岗位工作计划 银行出纳 岗位工作计划(大全5篇)

计划是提高工作与学习效率的一个前提。做好一个完整的工作计划,才能使工作与学习更加有效的快速的完成。通过制定计划,我们可以更好地实现我们的目标,提高工作效率,使我们的生活更加有序和有意义。以下是小编收集整理的工作计划书范文,仅供参考,希望能够帮助到大家。

## 银行审核岗位工作计划 银行出纳岗位工作计划篇一

作为财务部的一员,既是一名财务出纳工作人员,也是财务管理制度的组织者,要有严谨、廉洁的工作作风和认真细致的工作态度,对条线人员要积极引导,做到上行下效,帮助条线人员解决问题,充分发挥团队的合作精神,学先进、赶先进、超先进,在条线中展开竞赛活动,发挥团队的力量,拧成一股绳,劲往一处使;在坚持原则的同时,我们坚持“三个满意二个放心”,三个满意是“让客户满意、让员工满意、让各部门主管领导满意”,二个放心是“让集团银行领导放心,让银行的老总与各级领导放心”。

今年是精益管理年、效益满意年、科技创新年,我们将继续加强各项费用的控制,行使财务监督职能,审核控制好各项开支,在财务核算工作中尽心尽职,认真处理审核每一笔业务。

我知道合理高效的财务分析思路与方法,是银行管理和决策水平提高的重要途径,并将使我们的工作事半功倍,在银行成本分析上向沈科学习、向车间的老师傅学习、向书本学习,为银行的生产经营销售,做好保本点与规模效益、销售定价分析等等,量化分析具体的财务数据,并结合银行总体战略,为银行决策和管理提供有力的财务信息支持。

大家都知道资金就跟人体的血液一样重要，我们银行的主要特点是楼层量大、销售批量大，筹集资金是财务的一个主要职能，良好的银企关系，是银行融资的一根纽带，目前我们只能在应收款管理与库存管理上进行控制，压缩库存，合理生产，控制资金的流向，使库存原辅材料在保证生产的同时控制到最底线，在资金尤为紧张的情况下，财务部将从采购材料与产成品这一块有效地跟踪好资金的运作。

## 银行审核岗位工作计划 银行出纳岗位工作计划篇二

这个工作与各个部门的直接分管经理的管理是分不开的；同时，财务部将加强对新职工的成本费用报销和控制的宣传，老职工带新职工，把严格借支，节约费用，7天冲账的优良作风延续下去；对于项目的请款严格审批制度，经理一支笔制度，对项目的冲账报销严格按照借支明细审批，超出借支范围的请款除个性批准外，财务一律不得核销负责人借支，并按银行规定收回借款或从工资扣除。

需要各项目总监极力配合财务的此项工作，对各个项目的正常回款，按照银行财务部制定的佣金结算管理办法严格要求各项目销售秘书按时报交销售报表和佣金结算表，除法定节假日外，财务部每月5日左右对各项目所报数据归总，向董事办上报当月资金收付计划。

财务部工作量日渐加强，鉴于目前财务工作在运作尚好，本着为银行节约人力资源成本的原则，财务推荐至少增加一名主管会计，负责日常账务处理及成本费用报销审核把控，出纳除负责日常收支及资金收付计划外，加强往来款项的催要工作，成本会计负责按照银行的绩效考核方案进行银行人力资源成本提成的核算，另协助往来款项的清欠工作。

认真完成每月原始凭证审核、纳税申报，凭证装订和财务档案、代理策划等合同管理，现金银行收支，提成核算发放，账务核对和往来款项催收等日常工作，保证不出差错，做好

资金安排，保证银行资金正常运作。

为了使财务工作更好地为统计事业的发展服务，加强财务管理，完善财务制度，做到财务工作长计划、短安排，使财务工作在规范化、制度化的良好环境中更好地发挥作用。以立足基础工作，深化工作细节；提高人员素质，追求工作质量为目标，加强财务基础性工作。

以上就是本人2019年的工作计划，希望在新的一年里每个人都能努力工作，为银行创造更大的价值！

## **银行审核岗位工作计划 银行出纳岗位工作计划篇三**

为落实上级行加强内控工作的指示精神，完善内控管理机制，有力防范金融风险，推进内控工作有效开展，做到依法合规经营，力争实现全年不发生案件和重大违规事件的目标，努力塑造我行品牌形象，特制定内控工作计划。

### **一、总体思路和工作目标**

### **二、加强和完善内控制度建设，夯实内控工作基础**

加强和完善内控制度建设，是做好内控工作的基础，是有效防止我行发生金融风险的关键。我行要根据中国人民银行发布的《加强金融机构内部控制的指导原则》，健全完善现有的各种规章制度，统一制定业务管理制度及操作规程，加强信贷管理、资金管理、会计管理、安全管理、行政管理，强化会计、出纳、计算机系统等岗位和印章、密押、空白凭证交接保管的自身监管，使各项内控制度实现科学性、严密性、制约性和有效性，从而夯实内控工作基础。

### **三、加强内控队伍建设，提高人员素质和能力**

加强内控队伍建设，提高人员素质和能力，是搞好内控工作

的基础。一是内控人员要在学习上下功夫，努力加强自身的学习，学习内控法规政策和各项制度，树立工作学习化，学习工作化的理念，努力提高解决内控工作中出现的新情况、新问题的能力，深刻认识和准确把握内控工作的基本内涵、原则要求和重要意义，切实增强工作的主动性和针对性。二是内控人员要在提高工作能力上下功夫，需要认清形势，关注热点，把握重点，协调关系，提高应变能力，真正做好内控工作，服务于银行业务管理与经济发展。三是内控人员要正视自身的地位和作用，调动工作积极性，发扬团队合作精神，发挥集体的作用，树立内控工作也是生产力的新理念，充分发挥内控工作的作用。四是内控人员要加强党风廉政建设，贯彻执行我行有关党风廉政建设责任制的统一部署，按照“责任到位、监督到位、追究到位”的要求，明确责任，加强监督，做到以身作则、廉洁自律，不能发生任何违规现象。

#### 四、加强内控信息收集，掌握内控工作开展情况

内控信息是做好内控工作的基础与关键，要进一步建立和完善内控信息体系，扩大信息系统的覆盖面，保证信息充分流动，在此基础上加强内控信息收集，运用好内控信息，及时掌握各机构和各条线内控工作开展情况，为内控的设计、执行、反馈提供信息保障。建立与我行及其内控管理专职部门信息联结和定期联系机制，及时、真实、完整地传递监管意图、交流信息、沟通问题。要建立差错信息记录平台，记录各类差错信息，加大对业务差错整改落实的监督和 Related 责任人的处罚。

#### 五、围绕内控目标，做好排风险防案件工作

要紧紧围绕内控目标，切实做好排风险、防案件工作，提高内控监督的科学性、针对性和有效性。

- 1、牢固树立全员排风险、防案件思想意识。每个员工要努力学习，掌握金融风险发生的原因与规律，把警惕风险、正视

风险、管理风险、防范风险的意识深入自己的`心中，在任何岗位，任何工作中，思想上崩紧安全一根弦，时刻不忘金融风险。要加强思想道德教育，做到洁身自好，正确对待名力和金钱，严于律己，防微杜渐，夯实精神支柱，筑牢思想防线，做到工作上高标准、生活上严要求、作风上高境界，杜绝一切社会上的不良行为与腐朽作风。要严格执行各项工作制度，做到制度上面无商量，制度上面无情面，把合规管理、合规经营、合规操作落到工作实处。要理解和掌握内控要点，结合自己的工作岗位实际，处处留心，事事关心，能够及时发现并消除存在的金融风险，通过合规守法，保证银行资产平安，实现最大效益。

2、强化合规文化建设，进一步增强广大员工依法合规经营意识。要组织全行员工认真学习银监会《关于加大防范操作风险工作力度的通知》、《商业银行操作风险管理指引》、《银行业从业人员职业操守》等系列文件，加强《岗位合规手册》等规章制度和各项业务操作规程的培训，通过学习培训建立起符合我行实际的内控文化。每个员工要认同我行内控文化，把内控意识和内控文化渗透到自己的思想深处，成为自己的自觉行为，深化对合规操作的认识，学习和理解规章制度，增强执行制度的能力和自觉性，形成事事都符合守法合规的工作标准，在心中筑起一道坚不可摧的道德长城。

3、认真落实防案工作制度，排风险，防案件。要坚持案件形势分析会制度，全员参加案件形势分析会，提高排风险，防案件意识。对经营机构负责人和重要岗位员工实行轮岗、交流。定期对岗位交流、强制休假等管理工作进行检查、评价和督促。要加强对基层负责人、重要岗位员工“八小时之外”及其社交圈的监督，掌握异常行为表现，及时消除风险隐患，防范案件发生。

## 六、有效落实内控整改机制，加强对内控问题监控分析

要根据银监局“进行全面现场检查”的通知精神，开展业务

操作性风险大检查，落实整改措施，规避操作性风险和监管风险。要检查存款、柜台操作、会计结算、信贷业务、票据承兑及贴现、银行卡、利率管理、安全保卫及金库管理等各方面问题，发现问题及时整改，确保全部整改到位。要在职能管理和业务部门自我检查、评估的基础上，做到按季度检查，检查贯彻落实党风廉政建设、案件防范工作责任制及相关制度落实情况，对检查发现的问题，提出整改建议，并督促和帮助其落实整改，强化内控管理工作。要加强对内控问题监控分析，提出整改意见与要求，帮助督促整改，不断提高内控管理水平。

七、完善内控激励和问责机制，强化案防高压态势

八、加强全规建设，提高反<sup>v</sup>工作水平

要加强全规建设，理顺关系，提高效率，增强反<sup>v</sup>工作水平。一是扩大反<sup>v</sup>的业务监控面，做到覆盖国内结算、国际结算、清算、银行卡、储蓄等银行业务的所有方面，形成了覆盖面广、分工明确、职责清晰、可操作性强的反<sup>v</sup>组织管理体系。二是按要求报送大额和可疑交易，基本完成系统维护和验平工作。三是强化反<sup>v</sup>检查，对检查发现的问题，严格督促整改。四是加强对我行所有报告员和信息员的学习培训，提高反<sup>v</sup>业务技能。五是严格执行有关账户管理的各项规章制度，认真履行反<sup>v</sup>工作职责，尽职调查企业开、销户情况，在柜面办理业务中注重对有效证件审核，杜绝产生无匿名、假名和无效<sup>v</sup>业务的情况。

## 银行审核岗位工作计划 银行出纳岗位工作计划篇四

这个工作与各个部门的直接分管经理的管理是分不开的；同时，财务部将加强对新职工的成本费用报销和控制的宣传，老职工带新职工，把严格借支，节约费用，7天冲账的优良作风延续下去；对于项目的请款严格审批制度，经理一支笔制

度，对项目的冲账报销严格按照借支明细审批，超出借支范围的请款除个性批准外，财务一律不得核销负责人借支，并按银行规定收回借款或从工资扣除。

需要各项目总监极力配合财务的此项工作，对各个项目的正常回款，按照银行财务部制定的佣金结算管理办法严格要求各项目销售秘书按时报交销售报表和佣金结算表，除法定节假日外，财务部每月5日左右对各项目所报数据归总，向董事办上报当月资金收付计划。

财务部工作量日渐加强，鉴于目前财务工作在运作尚好，本着为银行节约人力资源成本的原则，财务推荐至少增加一名主管会计，负责日常账务处理及成本费用报销审核把控，出纳除负责日常收支及资金收付计划外，加强往来款项的催要工作，成本会计负责按照银行的绩效考核方案进行银行人力资源成本提成的核算，另协助往来款项的清欠工作。

认真完成每月原始凭证审核、纳税申报，凭证装订和财务档案、代理策划等合同管理，现金银行收支，提成核算发放，账务核对和往来款项催收等日常工作，保证不出差错，做好资金安排，保证银行资金正常运作。

为了使财务工作更好地为统计事业的发展服务，加强财务管理，完财务制度，做到财务工作长计划、短安排，使财务工作在规范化、制度化的良好环境中更好地发挥作用。以立足基础工作，深化工作细节；提高人员素质，追求工作质量为目标，加强财务基础性工作。

以上就是本人xx年的工作计划，希望在新的一年里每个人都能努力工作，为银行创造更大的价值！

## **银行审核岗位工作计划 银行出纳岗位工作计划篇五**

(9) 征信的账户状态五级分类要求显示正常;(10) 个人信用

卡个数不得超过8张。

(11) 征信显示小贷公司成功放款两次以上不能进件（不含两次）

申请人有以上任何一条信息记录将以拒绝。

目标客户群：

- 1、有正式工作 有卡发工资，有社保或者公积金最佳；
- 2、有按揭房客户 征信良好；
- 3、私营业主客户 征信良好, 负债较小。