

2023年个人账户记账工作计划(模板5篇)

在现代社会中，人们面临着各种各样的任务和目标，如学习、工作、生活等。为了更好地实现这些目标，我们需要制定计划。那么我们该如何写一篇较为完美的计划呢？这里给大家分享一些最新的计划书范文，方便大家学习。

个人账户记账工作计划篇一

根据xx银监分局和总、分行案件风险排查工作要求，我行结合实际制定了全行案件风险排查工作《自查方案》，明确由财会信息部牵头，抽调客户业务部、信贷与风险管理部业务主干开展案件风险排查工作。

本次共有xx人参加了案件风险排查，共核查开户企业xx户，查阅各类凭证、账簿xx本；查阅大额现金登记簿xx本，查阅账户资料xx份。

（一）内控制度执行情况。我行制定了xx制度□xx制度□xx制度□xx制度、定期审计制度、现场和非现场监管制度等内控制度。按照人民银行和上级行的要求，安装了公民身份核查系统、反^v^系统、会计远程监控等防控系统，加强了客户身份核查工作，加大了对大额和可疑交易进行登记、监测、分析的力度，进一步提高了我行案件风险排查的工作质量。

（二）账户管理情况。我行严格按照《中国人民银行兰州中心支行关于开展人民币单位结算账户年检的通知》要求，在组织财会人员认真学习《人民币银行结算账户管理办法》、《人民币银行结算账户管理办法实施细则》、《人民币银行结算账户管理系统业务处理办法》、《中国农业发展银行电子验印系统管理暂行办法》、《反^v^法》、《金融机构身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》、《中国农业发展银行反^v^客户风险等级分类管理暂行办法》等制

度办法的基础上，循序渐进对所有账户进行全面、彻底的清理，对我行综合业务系统中客户信息、反^v^系统中客户风险等级功能模块开户企业信息、电子验印系统中开户信息及预留印鉴卡信息进行核对、维护更新，与人民币银行结算账户管理系统中相关信息和留存账户资料中的客户信息核对一致，确保了我行开立的账户合规合法，保存的客户身份资料及交易信息准确、连续、有效和完整。

x季度我行新增客户x户，变更账户信息xx户，撤销账户x户，在我行开户的企业总数为xx户，开立账户总户数为xx户，其中：基本户xx户、一般户xx户、临时户xx户、专用账户xx户，在为企业开立账户时均进行了企业身份认证和法人身份认证，办理的结算业务逐笔通过电子验印系统对客户预留印鉴的真实性进行了验证，没有发现违规办理业务的问题；我行按月与开户企业核对账户余额、资金往来情况，并由开户单位在对账回执上盖章确认□x季度累计发出存、贷款对账单xx份，收回xx份，收回率达到了100%。

（三）大额存款进出情况。此次案件风险排查共核查xx年x月x日至x月x日发生的金额在xx万元（含）以上的大额存款汇划业务xx笔、金额xx万元，其中：汇入xx笔、金额xx万元，汇出业务xx笔、金额xx万元。通过清理核查，未发现无相关凭证的大额收付存款，整收零付和零收整付且金额达到相当数额的存款业务；未发现账户所有者与无业务往来者划转大额款项问题，未发现他行汇入资金用途缺失问题。

四现金管理情况。按照上级行关于加强现金管理的有关要求，各支行都建立了大额现金备案登记簿、现金出入库登记簿、现金收付登记簿、库存现金登记簿、长短款登记簿、残币兑换登记簿、假币收缴登记簿、现金查库登记簿、库箱交接登记簿等登记簿。通过自查，没有发现违规办理大额取现的问题。

个人账户记账工作计划篇二

我县被列为xxx第四批新农保试点县后，我县县委、*高度重视，超前谋划、周密部署。成立由县人民*主要领导担任组长，常务副*担任副组长的工作领导小组，制定出台了□xxxxxxx《新型农村社会养老保险实施方案》，召开了新型农村社会养老保险试点工作动员大会，对试点工作做出了部署，建立了新型农村社会养老保险制度工作目标责任制，县人民*与各乡镇签订了责任状，纳入对各乡镇年度考核内容。并按照人员、编制、设备、场地、经费、机构“六到位”的要求，配备县及乡镇经办机构，通过电视、新闻和宣传栏、图及宣传单等形式大力宣传，积极开展新农保工作。截止目前我县新型农村养老保险已覆盖全县12个乡镇155个村（社区）。截止20××年8月，我县参保人数达万人，已全面完成参保缴费任务，收缴保费达万元，发放养老金人数达26987人，发放金额达万元，发放率。

在xxxx人社办发[20××]271号《关于印发xxxxxxx新农保和城居保个人账户管理情况专项检查工作方案的通知》下发后，我县领导高度重视，召开专题会议，对自查工作进行全面部署。县人力资源和社会保障局认真做好专项检查工作，并加强工作领导，成立了以局长李孝卫同志为组长，以具体工作分管领导杨名*为副组长，及县城乡居民社会养老保险所工作人员为组员的个人账户管理自查工作领导小组。

（一）基金筹集与管理：

严格按照社保基金“收支两条线”管理规定，在xx县农村信用合作联社开设了xx县城乡居民社会养老保险所新农保基金收入户和支出户、城居保收入户和支出户，财政局开设了农保基金财政专户。收缴的保费每月月底及时由收入户划入财政专户。截止20××年8月共划转至财政专户基金万元（其中个人缴费万元，利息万元）。按月编制养老金发放申请计划

送达*门，*门在5天内将申请金额从基金专户划入社保基金支出户，截止6月已累计划入金额为957万元。

对养老金的发放，县人社局与xx信用合作社签订委托协议，养老金发放率为100%，并做到了每月按时发放。截止6月底已累计发放养老金万元。

（二）个人账户管理

新型农村社会养老保险个人账户严格按xxx要求，由社会保险经办机构建立并管理。

乡居民社会养老保险所经办人员审核《参保登记表》和保费征收凭证后，进入系统审核。

2、个人账户的记账情况。城乡居民社会养老保险所经办人员按照系统步骤办理个人缴费后的各项补贴的申请并记录个人账户。即社保经办人员将资金到账信息录入信息系统，按照“个人缴费”、“*补助”“集体补助”等专项要求为参保人员及时、准确、完整的建立个人帐户，按规定计息。

3、个人账户的对账查询情况。一是建立了个人账户对账制度。按对帐制度要求，社保局城乡居民社会养老保险所定期与金融机构、*门对账；个人账户由城乡居民社会养老保险所工作人员专管，不经规定程序审批任何人不得随意更改个人账户金额；二是建立了个人账户查询反馈制度，将异议处理结果告知参保人员及时与劳动事务保障所进行信息反馈、重新申报。

4、个人账户实账管理情况。个人账户实账管理方面做到了单独记账，单独核算，个人账户养老金与基础养老金分账管理，个人账户储存额只用于个人账户养老金的支付，没有挪作他用的现象。参保人员个人缴费额到账后，个人缴费和地方各级财政对参保人员的缴费补贴同时计入个人账户，同步计息。

个人账户记账工作计划篇三

等相关规章制度，切实保障了新农合工作正常运转。

制定了各定点医疗机构人均人均住院费用，要求各定点医疗机构在执行《河北省医疗服务项目规范及服务价格》和药品价格等规定的过程中要严格执行收费标准、公开收费项目，不得自立收费项目，不得分解收费项目，不得扩大收费范围，不得重复收取病人费用，严格执行新农合基本用药加强监督，保证运转。

为确保新型农村合作医疗的健康有序运转，为参合群众提供满意服务，合管中心加强了对定点医疗机构的监管，重点加强了“三个监督”。

一是加强财务监督。按照“以收定支、量入为出、收支*衡”的原则，实行专款专用，专户储存；收费、报销等各个环节使用财政票据，审核过程逐级把关。确保了“收支分离，管用分开，封闭运行”，保障合作医疗资金全部、公*、公正、合理地用到农民群众身上。

二是加强行业监督。实行了全程监督、动态管理的有效运行机制，采取定期检查与不定期检查相结合的方式，把综合监管与现场核查有机结合起来，实现了对整个诊疗过程的全程监管，对个别医疗机构超范围报销部分进行了扣除。

三是加强社会监督。通过公示栏、公开栏等形式，定期向社会公布基金收缴、使用及费用报销情况。区合管中心每季度公布一次，定点医疗机构和村委会每月公布一次，保证农民知情、参与和监督的权利。

个人账户记账工作计划篇四

20xx年6月x日上午，范县支行行长马兵伟召开全体员工会议，传达总行风险排查工作会议精神。他指出要高度重视此次排查活动，一方面员工要着重自查存款及柜台业务、授信业务、不规范经营风险、员工行为风险等内容。另一方面，我支行内部成立排查小组，不定期抽检员工业务行为规范。通过此次活动排除风险隐患、促使员工合规经营，促进我支行各项业务安全稳健的发展。6月5日下午，我支行再次召开全体会议，着重讨论“合规经营以排除风险”的自查心得、改正措施及合理建议。6月6日上午，由马行长领导的排查小组对我支行营业室及客户部进行了检查。重点检查了营业室名章、钥匙及密码管理情况，对公账户管理及大额汇款合规、客户部借款人提供资料的真实完整性及贷后管理等内容。

（一）操作风险

1、存款及柜台业务方面

我支行营业室及对公区柜员印章及重要空白凭证管理比较好，重要空白凭证按种类分类管理；从上级行领用的重要空白凭证入库及时入账，重要空白凭证入库数与入库的重要空白凭证实物一致；指定专人管理库房重要空白凭证严格按照“人走章离、退出屏幕”等规章制度；授权制度执行情况良好，不存在私自授权现象。大额存取款管理情况，大额资金的支付交易的报告程序符合有关规定要求，不存在漏报等现象。存在问题是账户的管理方面，对公账户开立受理审核、操作应分离制度执行不到位，银行与企事业单位对账不及时。

2、授信业务方面

通过自查及我支行排查小组抽检，信贷人员受理客户提供的资料都能达到真实、完整；抵押贷款金额均不超过其抵质押品评估价值的50%；严格审贷分离制度，不存在越权审批现象；

严格执行面签制度；符合受托支付的进行受托支付，监测其款项用途；办理承兑汇票时坚持“一票一户”逐笔开立，不存在挪用保证金现象；存在问题是贷后检查虽然做到实地检查，但报告内容形式简单。

（二）信用风险

我支行客户部人员都能做到对贷款户进行贷后管理，但贷后检查明显不足。对于个人借款人的财务状况、还款能力及意愿在贷后没能进行详细的跟踪检查，贷款户每月付息不及时；对于企业贷后实地考察其资产及实际经营情况不彻底。

（三）不规范经营风险

格按照公示项目进行收费，没有发生不合理收费、超出公示范围收费等收费乱现象。

（四）员工行为风险

我支行通过自查方式，确定我支行员工未有参与民间高利贷、违规融资、充当“掮客”等行为；未从事高风险投资与兼职活动；不存在不正当交易等行为。

1、开立对公账户时，受理审核与操作应分离，一人审核与操作往往对该申请资料的真实性、合法性与完整性审核不到位，不及及时发现，造成开户管理不符合人行规定，给日后企事业单位办理业务造成不便。对账不及及时发现银企账户余额不一致的可能性，造成不良影响。

2、贷后管理不到位易产生不良贷款隐患。

1、我支行行领导指定对公账户开立的审核人与操作员，实行核实与操作分离制度。建立开户单位客户身份及联系方式登记制度、及时通知企事业单位会计人员对账。

2、建议建立统一的贷后管理平台，统一培训贷后检查的内容及入手点，以防止不良贷款的形成。

通过此次活动，增强了我支行全体员工的合规意识和责任感，有力地促进了全员按制度办事、依规程操作的自觉性，积极主动地参与这次排查活动，在排查中发现问题，总结经验，为以后的工作打下了坚实的基础。

个人账户记账工作计划篇五

调查方法：实地走访、问卷、座谈等

调查内容：兴安盟乌兰浩特市新型农村牧区社会养老保险试点现状

心宣传。

新型农村社会养老保险，称为“新农保”，是继取消农业税、农业直补、新型农村合作医疗等政策之后的又一项重大惠农政策。采取个人缴费、集体补助和*补贴相结合，其中中央财政将对地方进行补助，并且会直接补贴到农民头上。建立新型农村社会养老保险制度，是加快建立覆盖城乡居民的社会保障体系的重要组成部分，对确保农村居民基本生活，实现农民基本权利，推动农村减贫和逐步缩小城乡差距，维护农村社会稳定意义重大，推动社会和谐，同时对改善心理预期，促进消费，拉动内需也具有重要意义。

（一）农村经济文化发展滞后

经济与文化的发展是相互依存、相互发展、相互促进的。农村的贫穷不是必然而生的，其实这种境况归根结底来说还是在于社会制度的设计不合理所导致的。经济的不发达会直接引致文化的落后，而文化的落后又必然导致了经济的衰退，由此产生了严重的恶性循环。村民思想的守旧与空白，令农

村的经济很难更上一步，因此普及教育、发展文化是为关键。

（二）宣传发动还不到位

正是由于“新农保”宣传不够，导致部分农户对“新农保”政策理解不透，直接导致农户参保积极性不高。一方面，他们担心现在“新农保”政策还在试点阶段，政策不稳定，自己的利益会不会得到保障；另一方面，农户担心现在所缴纳的费用和以后能享受的养老金不相符，存在等待观望思想。农村养老保险政策处于初级阶段，成熟度较低，试点阶段的政策宣传没有到位，大多数群众只是知道*让交钱了，自己去领钱就行了，其他关键信息都不是很了解，导致很多人的参保积极性不高，政策理解度不够，大多数都不太清楚交上去的血汗钱能不能给自己带来实惠，以及*具体如何运作所收集的资金和如何监督*行为，保护自己权利的具体细节。政策实施过程中，除了政策宣传，政策实施的力度尚不够，一些居民由于客观因素，并没及时买到养老保险，还有一些流动的村民也因没在家不了解相关信息，而没有按时买，错失了良好时机。

（三）农户的逆向选择问题

“新农保”试行办法中规定，“新农保”的缴费标准为100元、200元、300元、400元、500元5档，同时规定地方*应当对参保人缴费给予补贴，补贴标准不低于每人每年30元，对选择较高档次标准缴费的可给予适当鼓励，具体为：选择300元缴费的，地方*在30元补贴的基础上每人每年再加补10元；选择400元缴费的，地方*在30元补贴的基础上每人每年再加补15元；选择500元缴费的，地方*在30元补贴的基础上每人每年再加补20元。也就是说，缴费越多，*补贴也就越多。可在一般情况下，只有富裕的农户才可能选择较高档次的缴费标准，这样就会出现农村部分富裕的农民缴费越多，得到的地方*补贴也越多，最后得到的养老金也越多，即越富裕的人得到越多的养老金的逆向选择现象的出现。

（四）政策措施尚不完善

目前*对于各种有关的社会养老保险制度的政策措施尚且不是十分完善，依然存在许多弊端和设计不合理之处，例如如何调整参保人的缴费标准和老年津贴标准，关于捆绑式参保政策怎样改革等等问题。有关政策措施的不完善造成了对普及新农保事业的很多大大小小的影响，因此不容忽视，*应加大步伐做好对其的完善工作，并加大落实力度，贯彻新农保的中心思想，发挥它所拥有的作用。

（一）带头发展农村经济与文化。经济与文化相关联、相制约，而农村的经济文化都呈弱性体式，从而两方面难以单独带动。这就势必要求经济与文化协同发展，共同促进。大力投资农村各类基础设施。努力发展农村经济，推进包括落实新农保政策在内的农村各项社会事业的进步。提高村民的文化素质、思想内涵，增强其接受新知识、理解新政策的能力。