

最新金融业消费者权益保护工作报告 保险消费者保护工作总结(汇总5篇)

报告，汉语词语，公文的一种格式，是指对上级有所陈请或汇报时所作的口头或书面的陈述。怎样写报告才更能起到其作用呢？报告应该怎么制定呢？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。

金融业消费者权益保护工作报告 保险消费者保护工作总结篇一

针对我行新华南路网点周边老年消费者多、民族消费者多的特点，根据我行员工宿舍地处社区中心的特点，由我行员工深入社区向社区群众重点宣讲了电信诈骗防范、保险代售风险、维护金融消费权益等内容，并接受客户投诉和建议。

我行虽然在乌鲁木齐只有一个网点，但这次宣传活动却不打丝毫折扣。我行专门印制了20xx页a4幅面的宣传彩页，重点宣传金融消费者的权益保护；并用led显示屏、展板、问卷调查、宣讲台等形式向广大客户普及金融知识，维护自身权益。受到了广大客户的好评。

此次活动仅仅是个开始，下一步，我行将贯彻长效机制，持续的大力的加强此方面相关知识的普及、不但提高我行的服务水平和质量，树立我行竭诚为客户服务的形象，为乌鲁木齐金融事业的建设，为和谐金融消费环境的构建贡献力量。

金融业消费者权益保护工作报告 保险消费者保护工作总结篇二

时间总是在不经意间悄悄流逝，转眼从七月份到现今的短短五个月实习，实际工作中的收获在课堂上得不到的。自己所

做的本职工作，从接手管理资料方面上，均有了不同程度的熟悉和提高。

1. 工程资料的收集、整理、归档、保管工作；
3. 施工中各种会议的记录、整理、会签、复印、分发等；
4. 施工中各种试块、试件的取样、送检、结果回索、上报、分类保管等；
5. 各种工程信息的收集、传递、反馈，必要时及时向领导汇报等；
6. 领导交办的一些其它工作。

到了工作单位，领导为我分配了需要做的工作，我主要是负责工程项目的资料档案管理、计划、送检及内业管理等工作。

负责工程项目的所有图纸的接收、清点、登记、发放、归档、管理工作。在收到工程图纸并进行登记以后，按规定向有关单位和人员签发，由收件方签字确认。收集整理施工过程中所有技术变更、模板、钢筋验收报验、会议纪要等资料并归档；负责对每日收到的管理文件、技术文件进行分类、登录、归档。负责项目文件资料的登记、分发、催办、签收、盖印、传递和归档等工作。负责做好各类资料积累、整理、处理、保管和归档立卷等工作，注意保密的原则。设计变更(包括图纸会审纪要)原件存档。所收存的技术资料须为原件，无法取得原件的，详细背书，并加盖公章。作好信息收集、汇编工作，确保管理目标的全面实现。

在实习的短短这几个月里，自己有不少的收获，通过实践，使我学到了很多实践知识。所谓实践是检验真理的唯一标准，通过实习，使我近距离的观察了整个房屋施工的建造过程，学到了很多很适用的具体的施工知识。

这次实习让我深刻体会到读书固然是增长知识开阔眼界的途径，多一些实践，徜徉于实事当中，触摸一下社会的脉搏，给自己定个位，也是一种提高自身综合素质的选择。在实践中使自己能够充分的将所学的理论与实践结合起来，明确了自己今后的发展方向，虽然在实习的开始过程中碰到了诸如语言等方面的一些障碍，但是更使得自己明确了自身的不足努力学习，塌实工作，积极面对每一次新的机遇。

金融业消费者权益保护工作报告 保险消费者保护工作总结篇三

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。

金融业消费者权益保护工作报告 保险消费者保护工作总结篇四

一、上半年度工作完成情况

(一) 各项指标完成情况

1、跨年度竞赛完成情况

无锡局累计完成综合指标量102479.8万元，完成计划指标的127.3%；跨年度期间累计净增活期平均余额17267万元，完成计划的88.6%；完成标准保费11186.36万元，完成计划的64.47%。

其中营业部门完成情况如下：跨年度期间累计新增加权余额115108.55万元，完成计划的142.99%；累计新增活期平均余额13736万元，完成计划的70.48%；完成标准保费11186.36万

元，完成计划的64.47%。

2、3-12月新增活期平均余额、标准保费完成情况

6月较2月28日累计新增活期序时进度计划为9000万元，截至目前，较2月底累计净增活期平均余额为负90万元，其中3至6月各月均未能完成活期平均计划。

截至目前，3-6月累计净增标准保费3157万，完成3-12月计划的24.3%。

3、六大重点营销项目完成情况

商易通：截至目前，商易通新增沉淀资金为3400万元，完成计划的41.47%，同时完成力争目标的27.65%；累计发展商易通51台，完成计划的5.67%。

代发工资：我局今年代发工资目标户数为17500，截至目前，我局累计完成户数为3636户，完成目标的20.78%。

缴费宝：截至目前，我局开办缴费宝绿卡户数186157户，截至目前已成功代扣帐户数位86325户，代扣率达到46.37%。

绿卡通□xx年我局绿卡通发展目标数位17500户，截至6月底，累计发卡138张，目前进度比较缓慢。

基金定投□xx年我局基金定投新增户数目标为1680户，截至目前累计新增户数为17户，目前进展比较缓慢。

期缴保险：截至6月30日，我局期缴产品实现标准保费529.53万元。其中城区营业局、锡山区分局、惠山区分局、滨湖区分局已完成各自目标数。

(二)上半年度工作开展情况

纵观上半年工作开展情况，取得以上成果主要有以下几点：

1、积极有效地组织开展邮储跨年度竞赛活动。

积极有效地开展邮储跨年度竞赛活动，是我局保持邮储余额持续增长的“致胜法宝”。在营业部门跨年度邮储竞赛活动期间，组织非营部门也展开跨年度储蓄竞赛活动，并组建高级营销团队，同时各职能部室与营业部门积极挂钩，积极走访营业网点并协助解决网点实际需求和困难。全体员工紧紧抓住元旦、春节这两大黄金吸储季节，大力开展邮储跨年度竞赛活动，获得了圆满的成绩。

2、积极发挥客户经理团队作用，发展个人中间业务

上半年完成对《无锡邮政代理金融业务客户经理管理办法》的修订，制定了《客户经理队伍运作流程》方案，进一步落实客户经理每天日志的上报工作，抓好每月客户资料的整理及工作计划总结的填报工作。同时每月召开客户经理例会，例会上对客户经理的业绩进行通报，并由优秀的经理交流经验，分享心得，每次例会后对客户经理进行业务培训。与去年相比，客户经理整体素质、营销意识、专业知识有很大的提高。从这支团队的建立到一步步的成长，本着打造邮储理财精英团队的理念，这支队伍已经成为发展邮储中间业务必不可少の中坚力量。

根据职代会提出的余额达到75亿，活比达到18%的要求，同时争取中间业务两年翻番，根据各局实际情况，年初下达了3-12月份净增活期平均2.5亿和标准保费1.3亿的目标。

同时为积极贯彻落实省公司、省分行文件精神，抢抓市场发展机遇，加快邮政金融业务发展方式的转变，推进业务结构调整，促进局、行邮政金融业务的长效发展。局、行共同在全局、行范围内开展邮政金融业务重点营销项目活动，成立重点项目推进小组，制定商易通、缴费宝、代发工资、绿卡

通、基金定投和期缴保险等六大重点营销项目的方案并做推进。

6-8月有大量华安金龙客户到期，为进一步推动保险业务的发展，推进业务结构调整，以及维护好这些客户资源，制定了代理保险业务的阶段性目标，即6-8月净增标准保费7500万。自阶段性目标下达后，金融业务局及时将到期客户发至城区营业局、各区分局及各网点，同时给每一位客户寄递了告客户书，在告知的同时并宣传我局其他理财业务，并要求每个网点、每个客户经理主动联系客户、走访客户，积极做好后期维护和接转工作。

4、做好网点人员各项业务培训及网点检查工作配合银行风险合规部门做好邮储二类网点、代理网点负责人签署合规承诺书工作，同时邀请人民银行专家为二类网点、代理网点负责人进行了风险合规讲座，针对“反洗钱”内容进行培训；发放银行合规管理实用手册电子光盘，组织网点人员学习；为防范风险，并配合邮储银行风险合规部门做好网点风险合规自查活动；配合省行进行网点的基金、保险、理财产品的风险合规检查；为防止邮储资金案件的发生，打造平安邮政金融，局、行成立邮政金融网点案件风险检查小组，组织网点储蓄业务员进行“合规管理年”活动考试，同时并组织网点负责人进行“反洗钱”知识培训考试；组织网点储蓄业务员进行规范服务培训，并组织了相关考试。

二、上半年业务发展中存在问题

1、跨年度竞赛后余额规模出现下跌，活期规模止步不前。截至目前，总余额较xx年12月31日净增8.2亿，其中营业部门总余额净增7.86亿，营业定期净增7.2亿，营业活期平均净增6681万元。但与跨年度竞赛结束后相比，我局总余额下跌5635万元，其中营业部门总余额下跌526万，营业定期下跌4629万元，营业活期平均下跌1393万元□xx年12月31日活比为17.4%，而目前活比为16.3%，活比下降较多。离职代会提

出的余额达到75亿，活比达到18%仍有一定距离。跨年度竞赛结束后，从外界因素看，负债业务进入常规的清谈期，金融危机的影响仍在继续影响，而股市、房市又逐渐开始升温；从内部因素看，各营业部门对金融业务的发展思想上有所松懈，特别是在如何进一步发展活期业务，通过项目为抓手来推动的具体措施有所缺失；此外非营部门协储任务逐渐减轻，非营余额下跌较多且较难掌控，也给全局活期余额的净值长带来一定压力。

2、重点营销项目启动缓慢。目前除了保险项目外，商易通、缴费宝、代发工资、基金定投及绿卡通进展缓慢。主要原因是，一保险项目各部门都非常重视且做了周密的布置，但是其他项目有的部门不是很重视，有的甚至计划都没有分解下去，或者说只是简单的分解没有具体的措施，工作布置不细致；二是在六大重点营销项目方案制定和推进过程中，银行启动较慢，因此出现与银行步调不一致的状况，同时银行将业务重点转向了信贷业务及公司业务，对传统的中间业务由于诸多原因支撑力度不够，特别是在数据分析和通报过程出现脱节；三是对新项目业务熟悉程度不够，部分网点还没完全认识到这些业务的发展对于网点金融结构调整及维护发展客户的重要性。

金融业消费者权益保护工作报告 保险消费者保护工作总结篇五

今年上半年，在区委区政府的正确领导下，在分管口部门全体干部职工的通力合作下，通过突出“一个中心”、强化“两块重点”、落实“三项举措”、完善“四项保障”、协调“五个方面联系”，较好的完成了上半年的各项工作任务，金融部门半年工作总结。根据会议安排，现将分管口部门上半年工作完成情况作一简单汇报，并对下半年尤其是第三季度工作作个部署，最后以罗区长讲话为准。不到之处，请批评指正。

一、上半年工作完成情况

(一) 突出了“一个中心”

即以完成双过半任务为中心。通过优化环境、完善机制、协调调度、强化队伍建设等措施，今年上半年全区九项主要经济指标有六项实现了时间过半，任务过半。其中：地区生产总值完成62.87亿元，同比增长13.1%，完成市确保目标的48.44%。规模以上工业增加值完成28.57亿元，同比增长8.29%，完成市奋斗目标47.07%。城镇固定资产投资累计完成30.27亿元，同比增长64.05%，完成市奋斗目标的55.58%。社会消费品总额完成15.08亿元，同比增长41.3%，完成市奋斗目标的50%。实际利用外资2889万美元，完成市确保目标的56.65%。实际利用内资6.12亿元，完成市确保目标的59.49%。出口创汇1—5月实现5751万美元，完成市确保目标的36.87%。

(二) 强化了“两块重点”

2、强化商贸三产稳定发展：一是十大商贸物流项目均推进良好，其中：深农已完成整体搬迁，白马大厦主体已基本完成主体建设，泰丰大厦也完成建设。二是成功开展南昌“八大名菜”征集评选活动，得到了广大市民的踊跃参与，共收到市民选票5000余张，大力宣传了我区八大山人景区和餐饮品牌。三是做好三店西路和全区商贸规划工作，目前三店西路初步规划设计已完成，正在修改中，全区商贸规划正待审定。四是积极开展创建和培育商业示范社区工作。目前，我区京山西社区、梨园南社区、解西__区和洪城路社区四个社区全部被列入省级商业示范社区，京山西社区还被商务部评定为全国社区商业示范社区。五是严格规范市场秩序。认真做好了价格监控和酒类流通管理，并做好了肉类稽查工作。上半年，共取缔楞上前李、茅下非法私宰窝点3处，缴获私宰肉12014余斤，查处病死猪肉1500余斤，上缴财政罚没款6万余元，辖区市场合格肉品上市交易率达95%以上，立案10起，

结案10起，所办案件无一行政复议或诉讼。此外，积极做好了区现代服务业资金申报工作，目前我区申报项目共有23个，经初审后有10个项目通过初审。