

# 最新银行支付结算工作总结(通用5篇)

总结是对前段社会实践活动进行全面回顾、检查的文种，这决定了总结有很强的客观性特征。什么样的总结才是有效的呢？下面是小编为大家带来的总结书优秀范文，希望大家可以喜欢。

## 银行支付结算工作总结篇一

近年来，邮储银行网络既覆盖大中城市，又深入农村地区，新网点的建设无疑进一步扩大了邮储服务的地理范围，为客户提供覆盖面更广的金融服务，支付结算方面，邮储银行目前已在全国范围内实现账户查询、行内转账、跨行汇款、按址汇款、密码汇款、代理基金业务、代理国债业务、人民币理财业务、外币业务、代理保险业务、个人贷款业务、信用卡业务、网上缴费业务、网上支付业务等多项功能。网上电子结售汇、网上黄金买卖、第三方存管等业务功能也将陆续实现。

支付结算是为清偿商品交换和劳务活动以及金融资产交易所引起的债权债务关系，由银行运用其技术设施和遍布城乡的机构网络所提供的金融服务业务，成为媒介商品交易和国民经济各部门、各单位和个人经济活动的纽带。结算业务的开展有助于为商业银行资产负债业务营造良好的外部环境。

下面我们就谈下邮储银行发展支付结算业务的意义：

(一)支付结算业务关系着邮储银行资金的营运与企业生存。

市场环境，增强获利能力的重要手段。

(二)支付结算业务促使邮储银行聚集社会闲散资金，扩大其信贷资金的来源。

企业与单位在银行都开立了结算账户，银行方便、快捷的结算服务，先进的结算工具，可以吸收大量生产流通领域的周转资金存入银行。同时，银行在办理结算时，款项从付款方账户划转到收款方账户的过程中，经常会形成一定的在途资金，这些资金会随着结算业务量的增加而增加，虽然每笔数额较小且期限很短，但在一定时期内总有相当数量的资金沉淀下来，这部分资金可以被银行运用，从而为银行的放款和投资提供稳定的资金来源。

### （三）促进社会资金周转，提高资金使用效益。

各经济单位之间的经济往来款项通过银行进行清算能及时迅速地进行资金划拨，简化结算手续，缩短结算过程，减少流通环节的资金沉淀，从而加速资金和商品周转，提高资金使用效益，为经济发展创造良好的条件。

与社会的“双赢”，这已成为商业银行目前所面临的一个重要课题。

## 银行支付结算工作总结篇二

根据农发银发【2011】50号《关于转发

### （一）金融稳定

制度建设：建立健全内部管理与风险控制有关制度，防范系统性金融风险，制定各类金融突发事件应急预案。

风险监测与报告：配合人民银行开展日常风险监测工作，及时报告涉及区域金融稳定、可能引发系统性金融风险的重大风险、重大突发事件、重大金融案件等。

### （二）金融统计

金融统计数据报送:认真贯彻执行人民银行金融统计制度和专题统计调查要求,各类上报数据完整、正确、及时。统计分析资料报送:及时上报各类统计分析资料,内容充实,观点鲜明,能全面真实地反映新情况和新问题。

(三) 会计财务 及时按要求报送会计资料。会计核算基本制度,包括会计财务管理制度及其实施细则、业务操作规程等;涉及重大会计改革事项的资料,包括会计财务制度的修订、会计业务系统的升级、会计科目的变化、科目核算内容的调整等;其它会计财务资料,包括临时要求报送的资料等。

#### (四) 支付结算

支付系统管理情况:认真做好支付系统建设和业务推广工作,严格执行支付系统清算纪律,加强支付系统安全管理和支付清算资金流动性管理,确保支付系统安全、稳定、高效运行和各项通过支付系统办理的业务顺利开展。

账户管理情况:能严格按照《账户管理办法》要求,加强对银行结算账户的开户、备案、使用和档案的管理。所有开销户资料齐全。对经核实的各类银行结算账户的资料变动情况,均及时报告本地中国人民银行分行。

应急管理:成立应急管理机构;制订应急预案并定期演练;及时对预案进行评估修订。

(五) 征信管理 制度建设与岗位设置:明确归口部门及工作人员;有完善的内部管理制度、操作规程与考核办法;能不定期开展制度执行情况的监督检查。

征信系统运行管理:在办理信贷业务时,查验借款人贷款卡及其有效性;配合人民银行贷款卡年审工作;能严格按照规定查询、管理与使用企业与个人信用报告、查询档案资料;积极处理异议信息,无相关投诉。

征信系统数据质量管理：能做到上报数据及时、完整与准确；定期或不定期开展数据质量自查工作；能配合人民银行开展数据核对、定点监测、数据质量量化评分工作。

## （六）反洗钱

组织健全，岗位设置科学合理，职责明确，反洗钱组织机构有效开展工作。

内控制度完善，监督到位，积极开展反洗钱内控制度检查，并针对发现的问题及时整改。

自行开展或参加人民银行组织的反洗钱培训，做好员工的反洗钱培训工作。

按照有关规定制定客户风险等级划分标准，并对客户进行风险等级划分，做好客户身份识别和重新识别工作。按照规定要求，做好客户身份资料和交易记录保存工作。

及时准确地向反洗钱监测中心报送大额和可疑交易报告，按规定向上级报送重点可疑交易报告、反洗钱非现场监管报表等相关资料。

配合开展反洗钱调查，协助和配合司法、行政机关打击洗钱犯罪。

按照反洗钱工作保密制度要求，采取有效措施履行保密义务。

## （七）支付清算

岗位管理：我行合理设置岗位，满足支付清算系统运行要求，人员及联系方式及时报送人民银行。

我行在办理支付结算时能严格遵守以下原则：（1）恪守信用，履约付款；（2）谁的钱进谁的账，由谁支配（3）银行不垫

款 票据支票 我行在办理转账支票及现金支票业务时，能严格审票，确保金额，日期，收付款人名称无误，办理现金业务时，做到两人以上人数在场，单位购领支票时，必须填写购买申请单，并加盖公司印鉴。

运行管理：制定支付清算系统运行操作规程，做好系统运行监控，及时发现和处理系统异常情况；遵守系统运行纪律和运行时间要求；做好清算账户资金管理，及时调度资金，确保各类支付业务及时处理和清算；及时报送运行维护自查报告。

维护管理：做好支付清算系统日常维护和日常检查，保证设备完好、网络畅通、系统运行正常、备份设备随时可用；按时完成系统升级换版任务；做好运行文档管理、系统数据备份管理和设备系统变更管理。

故障处理：发生支付系统故障及时向人民银行报告，并采取有效措施加以排除，故障排除后及时报送《支付系统异常情况报告表》。

安全管理：做好支付清算系统信息安全工作，妥善保管支付系统密押设备、密钥、数字证书和系统登录识别信息。

## 银行支付结算工作总结篇三

### 2006年商业银行\*\*支行结算工作总结

2006年是我们商业银行业务突飞猛进的一年，也是银行支付结算系统更新升级的一年。回顾一年的工作，我支行能严格执行人民银行和总行结算中心的各项支付结算制度，力求在办理每笔业务时能做到规范准确、快速迅捷，具体地说有以下几点：

一、把好结算第一关，做好开销户工作。

与其印鉴卡一起专门保管。

二、机构健全上下联动，齐心做好反洗钱工作。

我支行年初就已成立专门的反洗钱工作小组，并由支行一把手行长任组长，指导落实本支行反洗钱工作；设立了反洗钱岗位，落实由固定的人员负责反洗钱具体工作。基础台账健全，支行每月至少组织一次对员工反洗钱方面的培训，并记录在册，建立了完整的工作台账。大额现金的支取，能按照总行的统一规定进行登记、审批、上报，对不符合规定或与单位经营范围、经营规模不符的不得办理大额现金支取业务，并严格执行总行三级审批制度。我支行落实专人进行大额交易数据补录工作，并能准确及时通过总行向人民银行报送可疑交易。我支行能严格按人行有关规定办理，对不符合规定的一律不得将单位资金转入个人帐户。

三、认真审核客户票据，及时做好结算工作。

码时需签订使用支付密码承诺书并签章确认（遇单位密码器发生故障需重新下载时需单位出具证明），由复核进行账号下载工作，并告知经办在该户印鉴卡上加盖“凭密码支付”的印章，同时告知主管后由主管在电脑中将该户的支取方式改为凭密码支取支付，密码承诺书由专人保管，定期装订。除此之外，临柜人员在收到转账支票和进账单后，都要通过“同城企业户名查询”交易，查实客户所填账号户名相符后再做提出交易，从而提高了每笔业务的准确率。次日，支行指定专门人员对上个工作日的提出凭证与同城交易清单进行逐笔勾对。我支行营业部承接开发区自来水公司委托代收水费的业务，有时一天要做上百笔的提出业务，而且有许多金额相同，这就要求勾对人员在勾对时，不仅要核对发生额，还要核对票据号码和流水号等要素，我支行的勾对人员能在规定时间内不折不扣地完成此项任务。在凭证送达结算

中心前，还要将凭证再检查一遍，看看章戳是否齐全，支付密码是否用指定的笔书写等等。我支行能严格执行人民银行有关同城代转户的使用规定，由会计主管负责该账户的日常管理。随着大额和小额支付系统的全面上线，我支行能够按照人行的有关规定，认真做好大额和小额支付系统的会计核算工作。对于挂账业务能与发起行及时联系，查明原因后由主管审批做挂账入账或退汇处理，并能及时准确做好查询和查复工作，做到“有疑必查，有查必复，复必详尽，切实处理”。

四、抓好重点业务和关键环节，防范和杜绝结算业务风险。

### 1、严格执行“密、压（押）、证”三分管制度

我支行会计人员分工明确合理，能做好印章、印模、印鉴卡和压数机的保管使用工作，专人保管，柜员离岗或休假时能垂直交接由营业部主管进行监交并签章确认；平时上班时做到人离章收，人离机退，中午和营业终了必须入库（柜）保管并有交接手续。柜员密码定期进行修改，并做到口令不公开、柜员不串用。

### 2、抓好关键环节，防范结算风险

我支行对单位验资或增资需出具证明的由主管和会计复核共同办理，杜绝一手清事项发生并建立了专门登记簿逐笔登记。近年来我行大力开展中间业务，我支行根据总行有关规定专门制订了全额银承汇票操作流程，严格按“先到位，再审批，先冻结，再出票”的流程操作，严禁对审批手续不全的业务进行操作。为防范操作风险，我支行能坚持定期不定期检查制度，确保“账账、账表、账实相符”。

### 3、做好银企对账工作，防范经济案件发生

企对账工作进行指导和帮助，由营业部主管负责对账工作。

为提高回收率，我支行设计了专门的台账对参与银企对账的单位进行登记，详细记载了单位名称、账号、联系人及电话、已发和已收栏，为便于统计和查找还对银企对账单进行了编号。对于有未达账的由主管查明原因与单位进行沟通并在对账回执上注明。由于支行领导和结算中心的高度重视我支行三季度银企对账单回收率高达100%（税户除外）。

#### 4、做好事后监督工作，不断提高结算质量

我支行事后监督工作由营业部主管担任，按总行规定履行职能，认真审核凭证，并对工作中发现的问题做好记录，及时对柜员进行风险提示。我支行营业部还有个星期四例会制度，在例会上由分管行长和营业部主管对平时业务中的易发差错和薄弱环节进行分析，并共同商讨对策和好的做法以防止差错发生，做到“缺什么，补什么”；在例会上及时将新业务、新文件及时传达给柜员，对于一些特殊的疑难业务由主管向人行会计科和结算中心请教直到将业务办好。在2006年度中我支行结算质量总体较高，在总行的各项检查和凭证抽查中名列前茅，差错率较低。

行结算中心的悉心指导。在此，我们要由衷地向以上部门表示谢意，在新的一年里，我们将一如继往地执行人民银行和总行结算中心的各项规定，将我们支行的结算工作做得更好！

## 银行支付结算工作总结篇四

k

m 4

2006年是我们商业银行业务突飞猛进的一年，也是银行支付结算系统更新升级的一年。回顾一年的工作，我支行能严格执行人民银行和总行结算中心的各项支付结算制度，力求在办理每笔业务时能做到规范准确、快速迅捷，具体地说有以

下几点：

## 一、把好结算第一关，做好开销户工作。

本支行由营业部主管负责单位结算账户的开销户及变更工作，严格按人民银行的规定要求开户单位提交营业执照、代码证、税务登记证、开户许可证等原件及复印件进行开户，并审核提交的登记证书是否按规定进行了年检，是否在营业期限范围内；对符合人行规定的方可受理，并与存款人签订结算协议，对基本户、临时户及专用支现户均通过人行核准并领取开户许可证，对一般户开户能及时通知其基本户开户行，并能将存款人相关信息准确、完整、及时地提交人行账户管理系统并能按人行和总行要求由专人对开户资料进行装订妥善保管。对不符合规定的单位哪怕存款再多都不允许开户，能处理好发展业务、优质服务和遵守制度、严守纪律之间的辩证关系，能按照人民银行的规定对长期未发生业务的单位户转入久悬户管理并设台账与其印鉴卡一起专门保管。

## 二、机构健全上下联动，齐心做好反洗钱工作。

我支行年初就已成立专门的反洗钱工作小组，并由支行一把手行长任组长，指导落实本支行反洗钱工作；设立了反洗钱岗位，落实由固定的人员负责反洗钱具体工作。基础台账健全，支行每月至少组织一次对员工反洗钱方面的培训，并记录在册，建立了完整的工作台账。大额现金的支取，能按照总行的统一规定进行登记、审批、上报，对不符合规定或与单位经营范围、经营规模不符的不得办理大额现金支取业务，并严格执行总行三级审批制度。我支行落实专人进行大额交易数据补录工作，并能准确及时通过总行向人民银行报送可疑交易。我支行能严格按人行有关规定办理，对不符合规定的一律不得将单位资金转入个人帐户。

## 三、认真审核客户票据，及时做好结算工作。

我支行临柜人员在收到客户提交的票据和结算凭证时，能按照《票据法》、《支付结算办法》的有关规定，对票据和结算凭证的基本要素，记载事项进行认真审核，审核无误后，才将票据各要素逐一录入电脑，并由复核人员进行复核。对于未使用支付密码的单位支票及现金支票逐笔折角核对印鉴，对新加载使用支付密码的单位或下载密码时需签订使用支付密码承诺书并签章确认（遇单位密码器发生故障需重新下载时需单位出具证明），由复核进行账号下载工作，并告知经办在该户印鉴卡上加盖“凭密码支付”的印章，同时告知主管后由主管在电脑中将该户的支取方式改为凭密码支取支付，密码承诺书由专人保管，定期装订。除此之外，临柜人员在收到转账支票和进账单后，都要通过“同城企业户名查询”交易，查实客户所填账号户名相符后再做提出交易，从而提高了每笔业务的准确率。次日，支行指定专门人员对上个工作日的提出凭证与同城交易清单进行逐笔勾对。我支行营业部承接着开发区自来水公司委托代收水费的业务，有时一天要做上百笔的提出业务，而且有许多金额相同，这就要求勾对人员在勾对时，不仅要核对发生额，还要核对票据号码和流水号等要素，我支行的勾对人员能在规定时间内不折不扣地完成此项任务。在凭证送达结算中心前，还要将凭证再检查一遍，看看章戳是否齐全，支付密码是否用指定的笔书写等等。我支行能严格执行人民银行有关同城代转户的使用规定，由会计主管负责该账户的日常管理。随着大额和小额支付系统的全面上线，我支行能够按照人行的有关规定，认真做好大额和小额支付系统的会计核算工作。对于挂账业务能与发起行及时联系，查明原因后由主管审批做挂账入账或退汇处理，并能及时准确做好查询和查复工作，做到“有疑必查，有查必复，复必详尽，切实处理”。

#### 四、抓好重点业务和关键环节，防范和杜绝结算业务风险。

##### 1、严格执行“密、压（押）、证”三分管制度

我支行会计人员分工明确合理，能做好印章、印模、印鉴卡

和压数机的保管使用工作，专人保管，柜员离岗或休假时能垂直交接由营业部主管进行监交并签章确认；平时上班时做到人离章收，人离机退，中午和营业终了必须入库（柜）保管并有交接手续。柜员密码定期进行修改，并做到口令不公开、柜员不串用。

## 2、抓好关键环节，防范结算风险

我支行对单位验资或增资需出具证明的由主管和会计复核共同办理，杜绝一手清事项发生并建立了专门登记簿逐笔登记。近年来我行大力开展中间业务，我支行根据总行有关规定专门制订了全额银承汇票操作流程，严格按“先到位，再审批，先冻结，再出票”的流程操作，严禁对审批手续不全的业务进行操作。为防范操作风险，我支行能坚持定期不定期检查制度，确保“账账、账表、账实相符”。

## 3、做好银企对账工作，防范经济案件发生

近年来银行内外勾结侵吞客户或银行款项的案件屡见不鲜，因此我支行将银企对账做为一项重要工作来抓，由行长和分管行长对银企对账工作进行指导和帮助，由营业部主管负责对账工作。为提高回收率，我支行设计了专门的台账对参与银企对账的单位进行登记，详细记载了单位名称、账号、联系人及电话、已发和已收栏，为便于统计和查找还对银企对账单进行了编号。对于有未达账的由主管查明原因与单位进行沟通并在对账回执上注明。由于支行领导和结算中心的高度重视我支行三季度银企对账单回收率高达100%（税户除外）。

## 4、做好事后监督工作，不断提高结算质量

我支行事后监督工作由营业部主管担任，按总行规定履行职能，认真审核凭证，并对工作中发现的问题做好记录，及时对柜员进行风险提示。我支行营业部还有个星期四例会制度，

在例会上由分管行长和营业部主管对平时业务中的易发差错和薄弱环节进行分析，并共同商计对策和好的做法以防止差错发生，做到“缺什么，补什么”；在例会上及时将新业务、新文件及时传达给柜员，对于一些特殊的疑难业务由主管向人行会计科和结算中心请教直到将业务办好。在2006年度中我支行结算质量总体较高，在总行的各项检查和凭证抽查中名列前茅，差错率较低。

人无完人，金无足赤。纵观一年，工作中既有成功的喜悦，也有不足的小小遗憾。但我们深深懂得每一项工作能够顺利进行，都离不开同事间的团结协作和领导的教诲与点拨，更离不开人民银行和总行结算中心的悉心指导。在此，我们要由衷地向以上部门表示谢意，在新的一年里，我们将一如继往地执行人民银行和总行结算中心的各项规定，将我们支行的结算工作做得更好！

k

m 4

## 银行支付结算工作总结篇五

人民银行县支行精神文明工作总结一砺炼风雨二十年 文明之花绽放 苍峰毓秀，漾水欢歌，中国人民银行漾濞彝族自治县支行以马列主义、毛泽东思想、邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导，紧紧围绕促进依法履行中央银行职责，重在建设、重视创建过程、注重创建实效。按照《公民道德实施纲要》以及“严格、规范、谨慎、诚信、创新”的十字行风要求，以不断提高干部职工的思想道德素质和文化素质，建设一支政治过硬、业务优良、作风清正、纪律严明的高素质干部职工队伍为任务，把精神文明创建工作贯穿于履行基层中央银行职责的全过程。领导班子和职工队伍建设成绩明显，班子团结、务实、战斗力强；干部职工敬业、上进；支

行先后获得州级先进单位、目标管理工作先进单位、州级青年文明号等十多项荣誉；团支部被成都分行命名为“优秀团支部”；20多人被成都分行、大理中支命名为“优秀女职工”、“文明家庭”、“巾帼建功标兵”、“青年岗位能手”等荣誉称号。1999年被命名为“县级文明单位”□xx年被命名为“州级文明单位”□xx至xx连续4年被县委、县人民政府评为“社会治安综合治理先进单位”。支行的物质文明、政治文明和精神文明取得长足进步，有力地促进了全县金融业的稳健发展□xx年末，全县金融机构各项存款余额达43,870万元，是1986年的倍；各项贷款余额40,949万元，是1986年的倍。其中，城乡储蓄存款余额达26,108万元，是1986年的倍□xx年全年现金净投放16,040万元，是1986年的倍。支行内设机构和群团组织不断完善，职工队伍不断壮大。内设机构由1986年的简单设置发展到能适应履行中央银行县支行职能的办公室、国库会计发行股、综合业务股、保卫股三股一室，人员由6人增长到22人，干部队伍素质不断提高，职工学历由分设时以高中以下文凭为主，中专学历人员仅有1人，提高到大专学历占全行员工72%。实现了队伍知识化、专业化和年青化，支行内设工会、党组、党支部、团支部、女工小组等五个群团组织，为支行的精神文明建设增强了活力。

一、领导班子建设和思想政治建设成绩突出，班子的凝聚力战斗力明显提高，带动了全行各项工作稳步开展 支行班子针对职工思想不稳、气不顺等长期困扰支行发展的“老问题”，以文明单位建设为契机，正视困难，迎难而上，认真分析问题产生的根源，从加强班子建设，强化思想政治工作保障入手，不断提高领导班子的政治理论素质和大局意识，保持清醒头脑，树立正确的权力观、地位观和利益观。不断提高驾驭社会主义市场经济的能力，适应新形势，研究新情况，解决新问题的决策能力。在班子内部树立讲政治、讲大局、讲团结意识。在思想上和行动上同党中央保持高度一致，坚决贯彻上级党委的决定和批示不动摇，用实际行动引导职工、感染职工，做好领导班子的表率作用。逐步建立起一支政治

坚定、组织有力的坚强领导集体，保障了各项工作的有序开展。

1、加强政治理论学习，开展好每月一天的党组中心组学习活动，加强班子成员间思想交流和沟通，积极践行“三个代表”，不推诿塞责，敢于承担责任。理论学习做到年初有计划、半年有总结、学习有笔记、有心得。通过学习、交流，增进了班子成员间的团结，班子的核心作用加强。

2、坚持“两手抓，两手都要硬”的方针，团结带领干部职工卓有成效地开展各项业务工作；强化内部管理，落实岗位责任，树立以人为本的科学发展观和政绩观，从小事抓起，从点滴做起，不贪大求全，不盲目乐观。在抓好各项业务工作的同时，重视文明单位创建工作，成立了专门的领导组，有计划、有步骤、分阶段实施，把创建工作贯穿于各股室、各部门工作的始终，做到文明单位建设有规划，年度有计划（方案），针对性和操作性强。以“争先创优”、“职工之家”、“青年文明号”、“巾帼建功”等细胞工程为载体，充分调动全行员工的积极性，全行上下形成齐抓共管的文明单位创建格局。

3、加强班子民主建设，认真执行民主集中制原则，吸取经验教训，深刻剖析“一言谈”的危害性。管理工作中做到“三公开”、“三一致”的公正、透明办事原则，“三公开”即政务公开、财务公开、涉及全行职工利益的重大决定公开，“三一致”即领导班子成员思想与党组的决定一致、言行与党组的决定一致、说服教育职工与党组的口径一致，成员之间做到相互补台而不拆台。为落实好行务公开，制定了《人行漾濞县支行行务公开实施办法》，自觉接受群众监督；坚持星期一党组成员碰头议事制度，保持工作的统一性和协调性；重大决策事项全部经过党组会议讨论决定；加强调查研究，探索新形势下开展好思想政治工作的新方法，及时分析和掌握职工的思想动态，善于倾听群众的心声和呼声，打造互信互赖、和谐文明的人际关系和干群关系。

4、坚持全心全意为人民服务的宗旨，坚持走群众路线，密切联系群众。支行党组专门制定了《行长接待日制度》，实行班子成员值周，每周三接待支行职工、职工家属及有关部门的来信来访，解决和答复职工关心的热点、焦点问题，沟通干群关系，化解思想疙瘩。树立以情感人，以理服人的管理理念，采取说服教育，疏导等方式做好思想政治工作，据不完全统计，班子和班子成员在不同场合，不同方式与职工交心谈心80余次，做说服教育工作30余次。通过开展卓有成效的说服教育工作，职工的思想心态朝着理性、稳定方向发展，极大地改善了干群关系。

5、认真落实党风廉政建设责任制，遵守党纪国法，以身作则，坚决抵制各种消极腐败现象。一方面成立反腐败抓源头工作领导小组，制定了《人行漾濞县支行党风廉政建设责任制奖惩办法》，落实奖惩责任，对党风廉政建设责任进行合理分工，按“双百分”考核的要求，把党风廉政建设工作纳入年度工作目标进行层层考核，把任务分解到各部门和各责任人，并与其他工作做到“五同”；另一方面按照《廉政准则》和中央金融工委“十个严禁”的要求对副科级以上领导干部开展党风廉政知识教育，进一步增强领导干部了解和学习党纪政纪知识的自觉性，增强廉政意识，带头执行廉政各项规定。在坚决贯彻落实中纪委“四大纪律八项要求”、人总行“九个不准”以及分行“四个严禁”、“四个不准”的基础上，重点落实中纪委五次全会提出的“五项要求”。开展好“警示教育”和“党风廉政宣传月活动”，组织全行职工观看《成克杰贪污腐败案》和《玉林金融腐败大案》等中纪委教育系列片，开展好警示教育；第三，建立健全了股级以上领导干部廉政档案，每年对领导干部收受礼金及有价证券情况进行清理登记，未发现有收受礼金等情况。第四、规范财务开支行为，从源头上杜绝腐败的发生。坚持行长当家、会计理财，分管会计的领导一支笔审批的财务管理制度，及时调整和完善财务管理领导小组，对5000元以上的大额开支均由财务管理领导小组集体审批，定期召开领导小组会议通报财务费用开支情况。按上级行的要求成立了大额采购管理委员会，负

责对大额采购的审批和管理，支行办公楼装修改造中的大额采购、招待室改造、职工住宿楼修缮以及办公设备的更新均通过了采管会集体讨论决定。

1、坚持开展内容丰富，形式多样的学习活动，通过墙报、网络等载体，向职工积极宣传党的路线、方针、政策，明确各个时期的学习重点和工作重点。发动和鼓励职工积极开展好以自学为主的读书活动，养成良好的学习风气。把职工大会学习、股室学习和职工自学有机结合，学习与部门工作相结合，采取集体讨论，个人发表观点、职工大会交流等生动活泼、形式多样的学习方式，把枯燥的学习转变为提高职工表达能力，开拓思维空间的课堂，把每个职工的学习情况和学习心得纳入年度考核，做到学有所成，学有所得，学习效果明显。三年来，在组织学习好国家经济金融政策、法律法规的同时，重点组织开展了《中国人民银行干部理论学习读本》的学习活动，把贯彻“三个代表”重要思想推向深入，加强了爱国主义、集体主义、社会主义教育。学习过程中组织和鼓励职工积极撰写学习心得86篇，全行职工的整体素质得到提高，贯彻党的路线和各项金融方针政策的自觉性增强。

2、加强职工法纪教育，提高依法行政水平，争当遵纪守法的带头人。为提高全行干部职工的遵纪守法意识，支行组织职工积极参与普法教育，重点组织学习了《宪法》、《刑法》、《行政许可法》、《行政处罚法》、《保密法》等法律，组织参与了大理州普法与严打斗争知识竞赛以及民族区域自治法知识竞赛活动以及县法制办组织的普法教育考试；根据上级行的统一安排，组织全行职工开展了《人民银行法》、《商业银行法》、《银行业监管法》等三法知识学习，并组织参与了知识竞赛活动；国务院《全面推进依法行政实施纲要》是建设法制政府，推进社会主义政治文明建设的纲领性文件，人民银行总行制定了具体实施意见，下发各级分支行贯彻执行。按照人行大理中支的要求，人行漾濞县支行组织了为期十天的学习，分别组织了职工大会学习和党组中心组（扩大）会议学习。通过开展法纪教育使支行形成人人讲法

纪、事事有约束，自律与他律结合，教育与制度并重的良好行风，完善各项规章制度和监督制约机制，消除安全隐患，3、加大职工学历教育和业务技能培训，有效提高全行学历层次和工作能力。在学历教育培训方面，支行坚持以鼓励自学为主，合理安排职工参加行属院校学习的方针。共有32人次参加不同院校不同专业的大专以上学历教育，其中，8人参加本科以上脱产、函授和电大学习、15人参加（函授）专科金融专业学习、4人参加《高等专业证书》后大专以上学历教育。支行具有大专以上学历（含《高等专业证书》后大专以上学历人员）人员15人，占83%，其中4人获得大学学历。支行学历结构得到明显提高；业务技能培训方面，重点加强新业务、新知识以及人民银行岗位任职资格的培训，通过学习培训，全行干部职工的理论水平和实际业务操作能力得到提高，履职能力得到加强。

4、注重发挥党员的先锋模范作用。加强党纪教育，完善基层党组织建设，正常开展党组织活动，坚持“三会一课”制度和民主评议党员制度，自觉接受群众监督，保持共产党员的先进性。积极开展争先创优活动，共有16人次获得中支党委授予“优秀共产党员”和“优秀党务工作者”称号。注意做好入党积极分子的培养和考察考核工作。二十年来，共吸收新党员15人，党员人数占全行职工总人数的51%。

5、强化内部管理，规范行员行为，创造良好的工作和生活秩序。为解决制度执行不到位，制度的保障作用没有得到有效发挥的问题，支行对原有制度进行了修订和完善。根据管理需要制定规章制度58个，对《请假制度》、《奖惩制度》、《信息考核制度》等行政管理制度进行了修订，新制定了《车辆管理制度》。制度执行方面，注重对各项制度的落实和执行制度情况的考核，带班领导和办公室定时或不定时对各项制度的执行情况进行抽查，严格奖惩，培养员工严谨的作风。领导班子成员带头执行制度，带头遵纪守法，真正做到制度面前人人平等，各项制度得到有效执行。支行领导班子深刻认识到，领导带头是制度有效贯彻执行的关键，从xx

年下半年开始，无论是领导还是一般职工只要违反制度就按规定进行处罚。支行内部管理走上了“对事不对人”的管理轨道，内部管理实现制度化，规范化，避免了工作中的随意性。

### 三、加强金融业务学习，不断提高服务水平，充分发挥好基层央行的职能作用

#### 1、认真执行稳健的货币政策，充分发挥货币信贷政策的导向作用。加

大金融对经济发展的支持，促进地方经济持续、快速、健康发展。督促金融机构增加有效信贷投入，积极支持地方经济发展。漾濞县各金融机构结合农业县实际，重点支持核桃、苦良姜、烤烟等绿色农业经济的发展，探索出一条有农业县特色的农村金融发展之路。为加强对支农再贷款管理，制定了《漾濞县农村信用社再贷款操作规程》，对贷款种类、再贷款发放对象、贷款的申请、审批和发放，贷款的监管责任等五个方面进行了规范和明确，有效地避免了再贷款风险。定期召开金融联席会议，分析货币信贷运行情况，通报监管信息，总结监管经验，协调金融工作，加强窗口指导，维护金融机构的合法权益，组织召开金融联席会议24次。特别是在企业改制过程中，由于支行及时召开行社负责人会议，就如何应对企业逃废银行债务的问题达成共识，对保全银行资产起到了积极作用。

2、以创建a级金融安全区为目标，按照整体推进，分步实施的办法，积极探索监管新经验。在漾濞县创建a级金融安全区领导小组成员单位的大力支持下，通过制定创建规划，落实创建措施，有效防范和化解了金融风险，辖内金融秩序良好□xx□xx年度均完成上级行下达的“双降”考核指标。经测评两个年度均达到a级金融安全区。

#### 3、转变金融监管理念，加强对金融机构高级管理人员的动态

管理，督促各机构责任人切实负起资产安全管理责任。定期或不定期约见辖内金融机构高级管理人员，分析金融运行形势，制定、探索、防范和化解金融风险，降低不良贷款的方案和对策，共约见金融机构管理人员286人次，责成联社对辖内17名违章违纪责任人进行了处罚；加大现场和非现场监管力度，在完成好上级行统一布置的现场检查的同时，重点加强辖内金融机构的资本充足率、盈亏状况、资产质量、资金流动性及全局性的监管；制定切实可行的风险处置预案，增强风险预警预报能力。对辖内金融风险适时监测，对出现金融风险的机构及时发出告诫书，并对机构负责人进行告诫，提高高级管理人员的防范意识。共向12个机构发出告诫书46份；在支行权限内做好金融机构设立、变更、撤并的报批工作；完善金融机构高级管理人员任职资格档案，严格审批工作，无违规审批行为。

4、加强对金融运行和货币政策执行情况的调查分析，及时准确反映经济金融运行中存在的问题，总结监管经验。共提出有针对性的意见和建议108条。《漾濞县金融机构大力支持农业新兴经济发展》调研报告被《大理日报》经济版头条刊用。《监管与服务并举，努力促进农村信用社健康发展》一文在中支经验交流会上交流并推荐到成都分行。按时完成各种统计报表的上报。

5、严格财务管理，规范财务开支行为。在上级行下达的财务指标内合理开支各项费用，财务支出未突破上级行下达的指标；加强办公楼装修改造管理，支行成立了领导小组负责工程施工，指定专人负责专项资金的管理；成立固定资产管理领导小组，加强对固定资产和低值易耗品的管理，防止资产流失。

6、加强国库核算工作，提高核算质量，在全州人行系统首家推行《财政拨款主管法人签批制度》、《预算账户余额主管法人按月签对制度》、《农业税计提经费主管法人签批提取制度》、《国库票据专人送达签办制度》等国库资金管理制度，无延解积压税款、超范围、超额度拨款以及超计划退库

等问题发生，确保国库资金安全。

7、合理制定年度发行基金供应计划，未发生现金脱供情况。合理发行人民币券别，最大限度满足市场流通需要。根据流通需要；加大人民币反假防假知识宣传力度，切实维护人民群众的利益。采取广播、电视以及散发宣传资料等形式深入乡镇开展“送人民币反假知识下乡”活动，接受群众咨询达1xx多人次，散发宣传材料46000余份，取得良好的社会效益。

#### 四、加强行风行貌建设，展现新时代央行风采，树立良好的社会形象

1、以创建文明、和谐的工作和生活环境为目标，绿化、美化良好的工作和生活环境成绩斐然。本着节俭、高效、美观的原则完成了职工活动室和职工阅览室的建设，并完善了办公楼及庭院管理制度，营造职工团结、邻里和睦，文明娱乐的工作和生活环境。在中支的关心下，完成一号宿舍楼的改造以及支行庭院的绿化改造。结合支行办公楼装修改造，在费用紧张的情况下，投入较大资金，对“双文明”创建工作的硬件环境进行了改造和更新，使支行的行风行貌得到根本改观。一个“花园式”的办公和生活环境已基本建成□xx年支行被评为“全州卫生先进单位”。

2、学习先进、表彰先、弘扬正气已成为新时尚。在学习先进，弘扬正气中涌现出一大批支行引以自豪的先进集体、先进个人和好人好事□xx年6月，漾濞县太平乡两位农民拿着被火烧焦的四版50元券15张共计750元到某商业银行分理处要求兑换时，由于烧焦程度严重，券面一碰即碎，遭到业务人员拒兑。两农民又先后跑到其他营业机构，均遭遇到同样的结果。心急如焚的两位农民万般无奈之下来到人行漾濞支行营业室，支行发行人员热情接待了他们，在了解情况之后，立即与农行上街分理处取得联系，同时把15张火烧券用开水泡湿，再一片一片细心粘贴在白纸上，待晾干后，亲自拿着火烧券到

农行上街分理处为两位农民兑换了完整人民币675元。同样是在xx年，支行发行人员主动退回某商业银行入库长款4万元。身边活生生的事例给全行职工上了感人的一课，全行职工的思想觉悟也由此得到升华与提高，好人好事在支行已不再是新鲜事。孙贤菊同志被成都分行命名为先进女职工；涌现出中支级和支行级先进集体13个，州级先进个人18个。帮贫扶困献爱心已成为全行每个员工的自觉行动，自1990年支行与黑马村结对帮扶以来，共计向村小学、村公所、扶贫农户捐赠单位及个人捐款捐物折合人民币近5万元。组织职工积极参与“爱心成就未来”、“母亲水窖”、“助残活动”、“九八抗洪”等社会捐助活动，通过开展献爱心等形式培养职工的公德意识和社会责任意识。

3、开展各种比赛、竞赛活动已成为拓宽员工知识面，提高自身素养的重要途径。支行先后组织全县金融系统开展“金融系统运动会”、“庆国庆歌咏比赛”、“金融杯三八系列体育活动”、“人行杯六一儿童节卡拉ok歌咏比赛”等群众性文体活动。积极参与中支举办的wto知识竞赛、“诚信与金融”演讲征文活动、会计知识竞赛、七一书法摄影比赛、《工会法》知识竞赛等各种竞赛活动，先后有二十多人次获奖；由工会牵头每月组织开展一次群众性活动，通过积极开展内容丰富，形式多样的活动，使职工的思想在活动中受到教育。

4、提高窗口服务质量，树立良好的社会形象。重新修订和完善了《服务承诺》，做到服务内容具体化、服务时间限时化，认真落实首问责任制。为有效提高支行服务质量，支行聘请了金融、财税等相关部门人员担任行风监督员，接受社会监督，多次行风问卷调查和评议满意率均达到85%以上。支行95%以上职工参与了劳动竞赛和岗位练兵活动，会计国库发行股获“女职工文明示范岗”先进单位和中支级“青年文明号”。

5、外宣工作硕果累累，已成为支行“双文明”建设的一朵奇

葩。近两年来，全行掀起经济金融理论调研热潮，上报各种调研文章、信息350多篇。被中支采用80多篇，《漾濞县金融系统大力支持经济发展》、《人行漾濞县支行贯彻“七一”讲话求真务实办“夜校”》、《送温暖到彝寨》等文章和图片被新华社、《金融时报》、《金融信息参考》、《西南金融》、《云南日报》、《大理日报》、《漾濞新闻》等报刊、电台、电视台刊用和报道。

## 五、加强综合治理工作，确保国家资财安全

1、健全安全保卫领导机构落实安全责任制。按照“谁主管，谁负责”的原则落实责任制，年初支行长与各股室负责人以及全行职工签订安全责任书，使支行的综合治理工作形成群防群治的良好格局。结合实际制定了《重大自然灾害预案》、《防抢劫预案》等多项安全防范预案，做到防患于未然。

2、加强对要害岗位和要害人员的教育和管理，杜绝安全事故。按照中支对会计、国库、发行、保卫、联行等重要岗位工作实行“红、黄牌”制的考核要求，制定相关责任制，明确各要害岗位人员工作职责，增强岗位人员责任心，提高风险防范意识；对要害岗位、要害部位、要害物资按月进行检查，对要害岗位人员每半年进行一次考核。按照昆明中支岗位实施细则，合理调整和配置岗位人员，严格控制重要基础业务操作，杜绝安全隐患。

3、不断充实和完善内控制度，发挥制度的保障作用。相继制定和完善了《库房封闭式管理规章制度》、《办公楼用电管理制度》等各项内控制度31项，完善各种《登记簿》45种；完善了支行保密工作领导机构，重新修订了《保密制度》，加强对涉密事项的管理。