

最新资金预测工作总结 资金监管工作总结 (模板9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。那么我们该如何写一篇较为完美的总结呢？以下我给大家整理了一些优质的总结范文，希望对大家能够有所帮助。

资金预测工作总结 资金监管工作总结篇一

xx区审计局今年共完成审计项目20个，共查出违纪违规金额34649万元，管理不规范金额34129万元，提出审计建议76条。共完成涉及84个政府投资项目的188196.3274万元工程项目审计，核减工程造价11574.1490万元，平均核减率为6.15%。在审政府投资项目合计153项，送审总金额919111.4290万元，其中：在审跟踪项目42项，送审金额824744.0434万元。审计项目获市级优秀项目为1个，获市级优秀内部审计项目2个。编报审计信息（简报）43篇，被上级机关录用37篇次；其中市级12篇次，省级4篇次。

（一）管好“钱袋子”，着力提高政府性资金的效益

xx区审计局充分发挥审计监督职能，加强政府投资项目审计。在投资审计方面我们积极探索“两手抓”战略，并运用“双模式”并轨跟踪审计这一模式，真正实现在投资审计领域财务数据与业务工作并轨的监督体系，进一步促进投资领域制度完善、加强管理和堵塞漏洞。全年通过对全省保障性住房跟踪审计等多个投资项目的审计和专项审计调查，有效地提升了建设领域的审计监督力度。切实为政府管好“钱袋子”。

以强化预算管理为目标，做“透”财政审计。在今年的同级审工作中我局围绕着“核心审”，将“外围审”的重点确定为区财政局等相关部门，继续摸清我区全部政府性资金情况，

同时开展了上塘街道、和睦街道财政决算审计。财政审计通过分析产生问题的根源，增强宏观性、系统性，更好地发挥审计建设性作用。

（二）举全局之力，实施全区政府债务审计

按照审计署的统一部署和安排，参加了地方政府性债务审计，并为此次审计提供了必要的组织保证和人力保证。审计中，审计组积极创新，严格规范，前移审核关口；全面审计，突出重点，确保重点单位能够查深审透；评价公正，数据准确，审计结果受到相关方面的肯定和重视。在审计组成员的共同努力下，全面完成了此次全国性地方政府性债务审计工作任务。

（三）创新量化审计，助力提高领导干部履职效果

今年区委组织部、区纪委今年共交办经济责任审计项目11个，我局选取民政局试点，创新性开展领导干部经济责任量化评价审计，按“全面推进、突出重点、健全制度、规范管理、提高质量、深化发展”的总体思路，以“一观三化一廉”为核心，着力研究制定领导干部经济责任量化审计内容、评价指标，逐步形成适合我区特点的量化审计模式。确保更多的财政资金用于改善民生和发展社会事业，为区委区政府的决策提供参考，进一步推进政府清正、干部清廉、政治清明。

（四）悉心指导内审工作，开展社区管理专项审计调查

今年我局高度重视和强化对内审工作的指导。在下半年首次对组织十个街道实施全区-社区管理情况同步专项审计调查项目。此次专项审计调查对象涉及95个社区，涵盖范围广、内容多。为提高审计工作质量和效率，xx区审计局采用街道内审人员主动自愿报名参加参与区审计局审计调查组的方式，不仅增进国家审计与内部审计的工作联动，而且也提升内部审计人员素质水平，拓宽审计监督的范围和深度。

一是加强领导班子建设。把领导班子思想建设放在首位，着力加强领导班子能力建设和作风建设，不断优化领导班子结构，一名军转干部充实到局领导班子中。

二是优化审计队伍。按照有关干部人事制度改革工作的总体安排和上级有关指示精神，今年我局进行科级干部竞争上岗和民主选拔工作。三位同志走上了科级干部岗位，顺利完成了科级干部的新老交替，为青年干部的成长创造良好的环境，培养了青年干部的担当精神，同时今年我局还新招录一名事业编制人员，进一步充实审计队伍。

三是整合审计资源。抽调骨干力量全力做好重点项目审计工作。并将上级安排的项目与本级审计项目有机结合。将开展领导干部经济责任审计和上级安排的项目有机结合起来，实现审计成果共享，有效减少重复审计，缩短现场审计时间。

四是践行“八项规定”、“八不准”纪律，建廉洁审计队伍。我局续认真贯彻党风廉政建设的各项规定和《廉政准则》，严格执行审计工作“八不准”纪律，积极遵循《国家审计准则》和审计工作规范，严格贯彻落实中央“八项规定”和省委“六个严禁”，着力建设节约型机关，集中在全局开展机关作风建设活动。审计中加强对铺张浪费的审计监督，重点关注“三公”经费和会议支出。

一是加强审计项目质量管理。继续推行科室负责人、法规科复核人、分管局领导的审计业务质量三级复核制，并对审计项目的复核审理流程进行优化。加强对审计业务过程中相关实质性环节的管理，提高审计效率和审计成果时效性。通过分析、提炼对个体项目或多个项目审计结果，以审计专报、综合报告、审计信息等方式，加强审计成果の利用，全面促进审计质量的提升。

二是加快审计信息化建设工作。依托上级审计机关的技术优势，继续深化“审计办公管理系统”、版“审计现场实施系

统”等信息系统运用，充分发挥现代审计技术的作用。全局大部分审计人员通过了审计署推出的计算机审计资格考核认定，人数达到了规定比例。在现场实施中采用了计算机审计软件，大大提升了审计工作效率和查错纠弊的能力。

资金预测工作总结 资金监管工作总结篇二

钟灵镇贫困村互助社运行管理情况全面评估报告

一、全面评估工作开展情况

为全面了解和掌握我镇贫困村互助资金试点和扶贫互助社的运行管理情况，根据渝扶办发[2012]86号关于对贫困村互助资金运行管理情况开展评估的通知，我镇成立张凌云为组长，陈伟、涂雨钢为成员的评估领导小组，制定详细的评估方案，依据《关于进一步做好贫困村互助资金试点工作的指导意见》（国开办发[2009]103号），2012年8月13日至8月15日对凯堡村、中溪村、红砂村互助社运行情况及管理情况进行了评估，通过现场查看资料、听取汇报、走访社民，了解了各社注册和设立情况、贫困户入社和受扶持情况、财务管理情况、资金使用效率、借款发放与回收情况、资金安全性与风险控制情况、财务可持续性等方面。

二、扶贫互助社评估情况

全镇共有凯堡村、中溪村、红砂村三个互助社，按照评估标准逐条检查，全部为b类互助社。

三、评估中发现的问题

通过评估，发现凯堡村及红砂村单笔借款额度超过村民大会讨论决定的最高限额各有一笔，中溪村近一年内累计发放借款额为12万元，只占互助资金总额的80%。上述问题要求各互助社引起重视，加强监督，尽快整改。

四、工作意见和建议

互助社是一项民心工程，解决了农户发展农业经济的资金周转需求，大大提高了农户的生产发展积极性，但由于管理及监督不完善，宣传工作没到位，各互助社没能完全发挥相应的作用。今后需进一步加强监督、评估，加大宣传力度，让互助社的明天更加美好。

资金预测工作总结 资金监管工作总结篇三

一、以质量贯标为契机，不断增强全员的预算管理意识。

今年，市局(公司)将我公司列为第一批质量认证达标单位，职工的质量规范意识明显增强。我们以此为契机，根据财务管理的特点以及财务管理的需要，及时出台了局(公司)《全面预算管理制度》，各科室站所分别配备了预算管-理-员，从而使每项工作有计划、有落实、有监督、有考核。在费用控制方面，一是采取定额包干的方式，将手机、座机费、办公费、油料费定额控制，节约归己、超支自负，培养了职工的节约意识。二是采取预算审批的方式，对定额以外的费用，必须先层层审批，没有审批发生的费用，一律不予报销。在现金预算方面，为提高现金预算的准确性，在实际支付时做到，没有现金预算项目的不予支付，超预算支付标准的不予支付，从而提高了现金预算意识。在职工借款还款方面，规定了借款必须于出发后十五日内还款，并将其写入科室方针目标，确实起到了降低借款数额，减少资金占用，避免呆帐发生的积极作用。

通过预算管理这一有效的管理手段，职工的规范意识进一步增强，促进了各项工作的开展。

二、以培训为动力，不断提高财会人员的业务水平。

几年来，市局(公司)一直把人员培训视为企业发展，增强企业竞争力的突破口，财务管理工作同样迫切需要素质较高的会计从业人员，因此我们根据实际工作的要求，年初就制定了基层会计人员培训计划，有步骤有目的的进行培训，今年共举办了三期会计人员培训班，分别学习了《会计法》、《烟站财务管理核算办法》、《企业管理工作意见》、《工作质量与方针目标考核办法》。通过学习，进一步了解了公司的各项管理制度，懂得了基层烟站会计人员的工作要求，如何更好地做好基层财务工作等。提高了干好基层财务工作的主动性与积极性。

同时，我们还加强了财务科全体人员的业务培训，财务科全体成员积极参加各种形式的学习，努力提高业务水平，在市局组织的大比武中取得了较好的成绩，同时在财政局组织的财务基础工作检查中，得到好评。财务科成员更是把提高自身素质当成是能否胜任工作，能否提高财务管理水平的头等大事来做。积极进取，努力学习，今年先后有三人参加了全国会计中级职称考试，二人参加了全国会计初级考试。烟站会计人员也有多人报名参加了全国会计初级考试。局(公司)全体财务人员业务技能水平不断提高，为干好工作提供了素质保证。

三、以考核为手段，促进财务基础管理水平的提高。

随着企业管理的进一步深入，财务的管理职能逐渐增强。今年，市局(公司)为加大责任制考核力度，保证责任制的贯彻落实，专门成立了考核组织，财务科同企管科及办公室一起积极参与考核，严格按责任制考核兑现，保证了各项工作的顺利开展。体现了责任制的严肃性与公正性。

在今年的财务管理工作中，最重要的一点就是借市局(公司)的考核体系，采取了工作质量与方针目标的考核机制，将管理的要求与重点，纳入工作质量与方针目标考核。制定了烟站会计、保管方针目标工作质量考核标准，将科室费用预算、

职工借款写入方针目标。通过月份考核与工资挂钩，季度与奖金挂钩等兑现按《财务会计制度》和《会计法》的要求，全面提高财务核算质量，实事求是的体现财务经营成果，做诚信纳税单位。并顺利通过每年一次的国税、地税关于纳税情况的检查。

这就强化了财务的监督管理职能，规范了各站所经营行为，有力保证了各项工作的顺利进行。

四、积极参与企业经营管理，搞好公司财产物资的清查与盘点

随着企业的不断发展，财务的管理职能日益显现。财务管理参与到企业管理的方方面面，从物资采购中的比价采购小组到基建的招投标，再到废旧物资的处理等等，财务科都参与其中，起到了其应有的作用。

为加强对基层站所各项财产物资的管理，迎接各级的指导于检查，通过现场清查，由物流服务中心建立了烟站、管销所的固定资产、低值易耗品登记台帐。今年6月份，财务科全体成员利用晚上的时间，加班加点对各烟站烟用物资的扶持兑现情况进行了核查，通过核查，提高了基层会计、保管的责任心，规范了烟站的会计基础工作，有效的防止了错误的出现。这就加强了管理，确保了财产物资的帐帐、帐实相符，提高了财产物资的利用效能。

五、搞好财经秩序整顿工作，全面做好迎接审计的准备

根据上级局(公司)关于财经秩序整顿工作的要求，结合我公司自身的实际，认真搞好自查与整顿，特别是把整顿工作视为规范企业经营行为的良机。首先，对2011年以来的卷烟购、销、存业务认真检查，并与烟厂核对一致，确保做到帐帐、帐实相符，没有发现违反规定的行为，保证了自查工作的质量。其次，对基层站所进行全面审计，加强对金曾会计人员

的指导。从会计基础工作导演用物资的扶持兑现，再到烟叶收购中涉及到的财务工作，财务科人员都一一指导到位，规范了会计的基础工作，为迎审计署的检查做好了充分的准备。

六、加强资金管理，减少资金占用，提高资金利用率

年初，我公司资产负债率高达，为了切实降低资产负债率，从点滴做起，控制资金占用，提高资金使用效率，首先对欠款情况进行了分析，会同各业务科室积极回收货款。其次做好现金预算的预算和编报，防止资金的积压。第三、严格执行省资金结算中心的管理规定，从严控制烟站资金占用，将物资销售款及时要求上划。从而减少了资金占用，降低了财务费用，提高了企业经济效益。

其二、人员的不够稳定使工作进入疲劳状态，恶性循环，导致工作思路不清晰，忽略了管-理-员的业务培训。

其三、主观上思想有过动摇，未给自己加压，没有真正进入角色；

其四、忽略了团队管理，与各级领导、各个部门之间缺乏沟通；

以上几点是我部门与个人存在的最主要的问题根源，财务部门作为公司的一个主要职能监督部门，“当好家、理好财，更好地服务企业”是我财务部门应尽的职责。在公司加强管理、规范经济行为、提高企业竞争力等等方面我们负有很大的义务与责任。只有不断的反省与总结，管理工作才能得到提高！。

内部管理制度通过将近一年多来的实施，仍然有许多不合理的地方，为使企业的管理制度更趋于完善，财务部将结合集团管理的要求，与有关部门进行修正。

今年以来，人事方面至今一直未得到稳定，财务部门的力量相对比较薄弱，通过近期突击检查工作与仓库管-理-员的突击考试，我们将根据库房各位管理人员的特点，一方面将对人员重新组合搭配，进行高效有序的组织，另一方面继续加强培训，让每一位仓库管理人员都要做到对各库的业务熟悉，真正做到驾熟就轻，文化素质与业务管理水平都要有质的提高，今年3月电脑真正联网，管-理-员的电脑操作水平还有待于进一步提高，我们将在这方面加强培训，使每一位管理人员都能熟悉电脑、掌握电脑操作，扎扎实实提高每个管-理-员的业务管理水平，会议之后我们将严格对仓库管-理-员实施目标管理与绩效管理，确定目标，达成目标，加强考核监督力度，与工资挂勾，真正做到奖罚分明。

四、加强团队建设，充分发挥财务职能部门的作用：

五、加大各项费用控制力度，充分发挥财务的核算与监督职能；

六、搞好财务分析，为领导提供有效的参考依据；

足根本争先进”，这不是句空话，号角之声响起我们就要付诸与行动，利用团队精神集思广益，财务条线所有人员重点思考如何在管理上创新，如何在实施成本控制上做文章！总之，今后的工作中，还是年初责任领导会议上的那句话：我将不断地总结与反省，不断地鞭策自己并充实能量，提高自身素质与业务水平，以适应时代和企业的发展，与各位共同进步，与公司共同成长。

最后祝公司兴旺发达，蒸蒸日上！

以上发言，如有不当，请在座的各位领导批评指正！

资金预测工作总结 资金监管工作总结篇四

2009年资金科认真贯彻落实科学发展观及中央、省、市、县财政工作会议精神，在财政局的正确领导下，在县直各单位和局各科室的大力支持下，与会计科相互协调，相互配合，经过全科人员的共同努力，圆满完成了各项工作任务。

一、健全完善规章制度，规范会计集中核算

我们按照各级财政工作会议要求，打造文明窗口，构建和谐机关，进一步健全了工作、学习、内部牵制、计算机管理、票据档案管理制度、完善了首问负责制、业务流程和各岗位操作规程，形成了核算中心工作环环相扣、严密高效的“互动链”，确保了会计集中核算和核算单位行为有规可依，有章可循，也为核算中心业务工作规范运作，照章办事，实现廉洁、高效、文明服务提供了有力的保障。

二、加强支出监督，严把理财关

监管，对不合规、不完整、应补充和更正的凭证予以退回，要求纠正和补充后再支付，管好现金、转账支票、财务专用章、官印，完善和加强对支票的领用、使用、作废、销毁工作。二是严把资金支付“政策关”。我们严格按照有关财政财务法律、法规和制度，严把“政策关”，对单位不合理、不合法、超标准、超范围的支出，坚决拒付。依法监督单位各项资金使用情况、及时掌握好各单位的存款余额。三是严把资金收支“监督关”。对核算单位存款的收入来源做好监督工作，重点对应缴预算（罚没收入，税款）和应缴财政专户款进行监督，不允许过渡，防止截留财政资金现象。

三、增强协调配合意识，促进各项工作开展

1、做好与会计科分户会计和银行的对账工作，做到日日对账，特别是对未达账项及时协调沟通。及时、准确地记好145个单

位、199套账户的银行日记账和各分户的出纳账，做到日日清，月月清。

2、加强与局内各科室沟通联系，互相促进工作。每月开资前，做好与局内业务科室的协调，对没有追加单，没有业务科室、主管局长签字的通知单的事项，坚决不予调，保存好追加单、通知单。协助做好财务检查、部门预算执行、国库集中支付、年终决算等工作。同时，向各业务科室提供核算单位财务状况查询服务，共同做好财政财务管理。

3、协同地税部门，做好代征代扣税款工作。一年来，共代征代扣税款400余万元，个人所得税79万元，从而杜绝了白条支出，增加了财政收入。

4、协助医疗保险、住房管理部门、民政部门做好养老金、医疗保险金、住房公积金、残疾人保障金收缴工作，共代扣代缴双日捐58.7万元，在职职工大病医疗保险41.59万元，残疾人就业保障金16.67万元，住房公积金1-10月280万元，配合好法院，对强制扣款算好账、记好账，保管好相关手续。充分发挥了集中核算的职能，促进了各项事业的发展。

四、加强学习，提高服务意识

今年以来，我们牢固树立学习工作化、工作学习化的理念，把个人学习和集体学习有机地结合起来，认真学习积极贯彻落实十七大精神和科学发展观，并对财会法律法规、会计专业知识、基本操作技能、会计职业道德和廉洁自律规定进行了系统的学习和掌握，熟练操作业务软件，为切实提高办事效率和依法理财水平，强化核算、监督和服务职能，为县域经济发展优化环境、保证服务提供了保障。

一年来，全科人员爱岗敬业，勤奋工作，内强素质，外树形象，充分发挥了集中核算的职能，推动了各项工作的开展。我们将继续在财政局的领导下，一如继往，再接再厉，认真

履行职责，不断提升依法理财、科学理财的能力，积极为我县经济建设和各项事业的发展提供优质的服务。

资金预测工作总结 资金监管工作总结篇五

我社以实践“三个代表”重要思想为指导，在上级行和联社领导班子的正确领导下，与时俱进，强化信贷基础管理，树立信贷营销理念，建立和完善管理制度，大力清收和盘活不良贷款，有效地促进了农村信用社信贷工作及各项业务的健康稳步发展。

一、##年度资金营运概况

##年度，我社在组织资金工作中树立起市场观念，增强竞争意识，拓展服务深度，完善考核机制，较好地把握了工作的主动权。截至今年11月末，全市农村信用社各项存款达*万元，比年初净增加*万元，增长率达%，新增存款占全市金融机构新增存款的%，达到了历史较好水平。

我社认真贯彻落实上级有关做好信贷支农工作的要求，以发展地方经济为己任，牢固树立为“三农”服务的宗旨，坚持“以农为本，与农共兴”的经营战略，积极拓展信贷市场，充分发挥了农村信用社“农村金融主力军”的作用。截止11月末，全市农村信用社各项贷款余额为*万元，比年初增加*万元，其中“三农”贷款余额为*万元，比年初增加*万元，占各项贷款余额的%，今年以来累计投放“三农”贷款*万元，基本满足了我市农民合理的资金需求，信贷支农水平显著提高，农民贷款难的问题基本得到了解决。

二、##年度主要工作措施

1、采取切实措施，完善工作制度，推动组织资金工作上新台阶。

一是及时掌握组织资金工作的主动权。我们在元月一日就以联社第1号文的形式下达了首季组织资金目标，三月下旬联社又下达了全年组织资金目标，各单位接通知后迅速行动起来抓住春节这个组织资金的黄金时机，取得了工作主动权，到一季度末各项存款就比年初净增加*万元，完成了首季目标任务的%。二是及时落实存款目标任务，完善奖惩办法。实行了按旬考核、按季兑现的考核办法，今年，我们根据前三年工作量考核考评制度，进一步对《外勤工作量考核办法》进行了修改和完善，在原有对外勤人员信贷资产质量、基本账户开立、信贷基础管理等内容的考核基础上，增加了实行“存贷对应、分别奖惩”的办法，外勤人员年末存款超核定基数的，且超额完成收息任务的部分，按照不同档次分别给予奖励。考核办法的制定达到了提高服务的质量，拓展业务空间，占领农村市场，增加存款总量的目的，进一步激发了信贷员开展组织资金工作的主观能动性。三是开展首季组织资金工作“开门红”竞赛活动，充分调动了广大员工开展组织资金工作的积极性，通过开展此项工作达到了预期目的，首季竞赛活动结束后，联社对完成任务优秀的单位和个人进行了表彰和奖励。四是开展帮扶工作，在第四季度我部每旬及时公布未按序时任务完成目标的信用社和员工的名单，同时与他们联系，帮助他们出谋划策，确保完成全年任务。

2、加大投放力度，积极支持“三农”发展。

今年以来，我们在增加信贷投入的同时，严格把握贷款投向和投量，控制“五大行业”的贷款，遵循区别对待、优化结构的信贷政策，以支持“三农”为重点，坚持把广大农户、个体私营经济、中小企业作为最基础客户，全面支持农村经济发展，推动了农村小康建设。

一是支持农村产业结构调整，培育和发展县域特色农业和区域主导产业，我们按照“一乡一品、几乡一品”的地方区域发展战略，并结合地方乡镇经济特点，用信贷资金的合理配置引导农民和农村经济部门因地制宜地开展产业化、规模化

经营，重点支持了一批品质好、效益高，能发挥地方资源优势的特色农业基地的建设和发展。通过信贷资金的有效支持，到目前，**市以茶叶、菜鹅、蔬菜、奶牛、草席、经济林果、优质稻米等为特色的主导产业已初步形成，基地规模进一步扩大，并把支持农业龙头企业作为载体，既促进产业结构的调整也促进农民收入的增加，辖内信用社根据草席生产商对传统生产工艺的改造，投放信贷资金，支持了一批个体草席大户生产蔴草席、榻榻米等高档草席产品，扩大种植席草1500亩，带动了全镇草席生产户对产品结构的调整，使**镇已成为全国三大草席生产基地之一。信用社在深入调查的基础上，向农民投放贷款多万元，拓植茶园，经济林果，使该乡形成了“南茶北果”的格局，也成为了“苏中茶果之乡”。饲养生猪，年出栏生猪400多头，形成了“自繁、自养、自宰”的特点，降低了成本，增加了经济效益，从而促进了农村经济得到进一步发展和提高。

二是优化信贷资金配置，积极支持地方经济建设。一是支持了政府招商引资项目的发展，**市贝斯特铸造有限公司，落户在**镇盘古开发区，因流动资金用于固定资产投资，影响了企业的生产，信贷员得知情况主动上门服务，通过调查了解，及时发放了流动资金贷款，至今已发放贷款*万元，现企业的经济效益明显提高。今年累计支持招商引资项目贷款达*万元，有效促进了地方经济的发展。二是发放了*万元贷款，支持城市建设和开发。主要是支持了一批为万博房产公司、汽车工业园安置房等成片建设工程提供配套服务的私营个体户，目前为提供砂石等原材料的个体老板已有80%与我们发生了信贷关系，累计投入资金*万元。三是发放了多万元的贷款，为沿江高等级公路和通村公路的建设添砖加瓦。随着工程的开工，一些乡镇充分利用当地的资源优势，为其提供沙石等原材料供应，我们主动与砂石矿业主和运输经营户联系，深入调查及时解决他们运营的流动资金，促进了工程的顺利施工。

资金预测工作总结 资金监管工作总结篇六

一、组织资金及现金计划方面 1、运用制度创新 完善激励机制

年年初，联社确定了全年组织资金工作的方向。本年，联社创新地采用了日均与年末时点考核相结合的考核办法，即年度中间采用“日均较年初净增长”、年末采用“时点较年初净增长”的考核方法，确定业绩工资标准，多劳多得、早劳早得，全年基层信用社的组织资金任务不再向各职工作具体的分解，全面体现劳动激励机制。

从本年存款变动情况数据反映来看，全新的组织资金考核办法对全市信用社存款增长起到了强有力的促进作用。我社各项存款在从本年1月1日开始至2月10日的41天时间里，从309416万元一路增长至349805万元，增加4个亿，余额直冲35亿元大关，日均增加近千万元，增幅和增速均创历史新高。

分析今年存款增长原因，的确今年联社的组织资金考核分配方案“功不可没”。新的组织资金考核分配方案，不再完全以任务完成情况作为对员工的考核分配依据，转而以“日均较年初净增加”作为业绩（或理解为对联社的贡献）计发组织资金业绩工资；不再以下较多的任务、以较多的挂靠金额督促职工完成，转而以业绩工资的形式激发职工的揽储热情，激励职工多完成；不再以完成任务为目标，转而使组织资金工作成为一种自觉的日常工作。这是本年与以往在组织资金工作方法上的最大不同。

制度创新所能体现出的能量主要表现在创新的制度能在多大程度上调动职工的主观能动性。为了适应本年新考核办法，我们还制订了《组织资金二次考核分配办法》，用以指导各社将组织资金业绩工资在各职工之间分配。从本年各社存款数据上，我们基本能下这样的结论：新的考核制度能调

动广大信用社干部职工的揽储主观积极性，但还是有潜力可挖。如本年的对公存款仅较年初上升____万元，占各项存款总上升的____%，而2003年对公存款较年初净增加12886万元，占各项存款当年总上升的%。

存款是立社之本，是强社之路。资金营运部通过在全国银行间市场上对资金的运作，更是理解存款对于一个中小金融机构的重大意义。今年年初，根据省联社对江都联社的组织资金任务，经主任办公会研究，我们制定了各社全年组织资金任务。要求各社以确保完成并尽可能多的完成任务为工作目标，对组织资金工作更加重视，投入更多的精力，深挖吸储潜能、扩大存款来源。通过干部职工的努力，全市大多数信用社按既定任务及时完成，但亦存在少数信用社未完成任务或以不真实的数据虚增存款造成完成任务的假象。我们将监控的重点放在这一类信用社上。以非现场监督和现场检查为主要手段，对存款增长情况不如人意的信用社深入调查分析。通过从省联社下载各日存款数据，可以实时进行非现场监督，在关键时间点上对各项存款大幅变动情况跟踪查询。对各社的存款真实性及业绩工资的分配情况，我们还进行了现场检查，全年共检查了近90余社次，了解基层社的组织资金状况、当地金融机构竞争的形势、信用社职工的组织资金情况等，认真探究组织资金新途径，每走访一家，我们都与信用社的干部、职工进行充分的交流，将联社的考核办法讲深、讲透。在10月末，我们还会同监察审计部、财务会计部共同对组织资金业绩工资的二次分配情况作了详尽的现场调查，对存在分配不按联社《组织资金二次考核分配办法》进行的信用社进行了现场纠正，收到了良好的效果。

为了配合全市信用社系统人事改革的进程，我们制定了农村信用合作联社组织资金业务员考核办法（试行）》。《办法》根据省联社的“双工”精神，结合我社实际特点，具体规定了专职组织资金业务人员的工作性质、职责范围、业绩统计方法、报酬计算发放方法等内容。《办法》的制定有力地支持了全市信用社系统竞聘上岗的开展，协助解决了信用社富

于人员和有专长人员的岗位问题。

2、注重数据收集 做好信息分析

本年，在联社领导的直接关心下，我们还利用《农村信用合作简讯》这个通讯平台，将我们的数据统计分析结果、各基层社组织资金工作进展情况及业绩报酬情况和一些新的同业动向，以组织资金简讯专刊的形式下发给各社，以协助各社掌握了解全联社的组织资金进展情况，激励员工、鞭策后进、增强了各社员工的大局观念。

3、合理匡算头寸 减少现金和超额储备占款

从本年开始，联社将现金头寸管理工作划入我部。我们深感这是一项责任重大的工作，既要确保全市信用社现金、结算头寸使用不脱节，保证充足的流动性；又要保证库存现金和结算头寸在最经济、最合理、最安全的水平上运行。特别是10月末升息后，资金成本进一步加大，超额储备的成本也随之加大，加强资金头寸更显重要。本年，我们在制度上明确了现金头寸和结算头寸的管理办法，分别以资金营运部和联社名义发了《关于加强头寸管理工作的通知》和《关于加强资金使用计划管理工作的通知》。两《通知》要求各信用社明确专人负责现金及结算头寸管理工作，要求各社匡算头寸时要力求准确、编报现金调拨计划要及时、大额结算用款计划要前提报告，并对编报头寸报表的时间、方式作了明确的规定。全年，未发生一次结算头寸透支或现金库存使用脱节的现象。

二、资金融通及债券投资方面

今年以来，我们共进行了信用拆借____笔，其中：拆入笔____万元、拆出____笔____万元；债券正回购____笔，总金额____亿元；债券分销____笔____万元；银行间市场卖出债券____笔____万元、买入债券____笔____万元；证交所卖

出债券____笔共____万元。

截止到年末，我社投资余额为_____万元，其中：银行间债券万元，证交所万元，其中：国债1万元，保证金万元，保险投资万元。实现投资收益_____万元。

1、完善内控制度建设，规范投资业务行为

今年以来，我们为了能更好地防范和化解债券投资风险，保证资金安全，对以往的债券投资方面的内控制度进行了重新整理，修订了《农村信用合作联社投资业务管理办法》，制定了《农村信用合作联社债券投资业务授权规定》、《农村信用合作联社业务操作流程》、《农村信用合作联社债券投资登记备案制度》、《农村信用合作联社货币市场风险定期分析报告制度》，通过内控制度的进一步完善，保证债券投资工作的制度化、程序化和规范化，同时我们还定期开展内部管理制度执行情况的检查，防范各种违规以及经营风险的发生，结合检查对如何规避市场可能发生的风险进行总结归纳，以指导以后的业务操作。今年以来，在银行间市场交易及结算业务操作中未发生违规行为，未出现一笔差错。

从今年起，联社的票据贴现业务管理成为我部门的一项重要的工作。本年，我们制定并下发了《票据贴现管理办法》，从制度上规范我社票据贴现业务。按《管理办法》规定的职责分工，资金营运部负责依照货币市场情况制订贴现利率并在联社授权范围内对贴现业务进行审批。我们运用货币市场交易信息，适时跟踪资金利率的变化情况并及时调整联社的贴现利率。根据资金成本及头寸松紧情况，我们还适当的调整了贴现的规模。在审批过程中，我们严格把关，对贴现的票据进行认真审核，不符合贴现管理办法规定要求的票据，坚决不予批准贴现。全年我们共审批贴现票据近笔，金额共计万元。

2、加紧证券市场清收，调整银行间市场结构

2004年，我们严格执行人民银行、银监会、省联社以及联社有关国债投资的规定，进一步加强了信用社债券投资业务管理，规范债券投资行为，建立健全债券投资监督制约机制，切实防范债券投资风险，在加强管理的同时，按照省联社的精神，加大了我社在证券市场投资的清收力度，做到一是思想认识到位，二是清收措施到位，切实加强组织领导，实行一把手负责制，建立清收组织，明确专人负责清收，能提前解除协议的解除协议，能卖出的尽快卖出，对已经签定分期还款协议的招商证券，我们并没有一签了之，而是继续与其磋商，尽最大的努力提前收回。年，我社累计收回证交所国债万元，收回保险投资万元。

随着证交所国债的陆续收回，我社的投资业务已基本全部转移到银行间市场，随着债券品种和数量的加大，我们着重从债券的持有期着手，按不同期限形成一定的组合，通过短期与长期、固定与浮动、国债与金融债的不同配比，在保证债券的安全性和流动性的前提下，实现收益的最大化。

三、提高人员业务素质、积极参与市场交流

随着货币市场的不断发展，新的交易品种、新的交易手段的出现，对交易员的业务水平提出了更高的要求。我们积极选派交易员参加了全国银行间同业拆借中心和中央国债登记结算公司等单位举办的业务培训，同时本部门不定期地组织学习各项业务书籍、操作规程，使交易员专业知识和业务素质得到快速提高。

银行间市场属于议价性市场，只有拥有一定量的优质客户才能保证在市场上及时达成交易。在市场资金紧缺时，显得尤其重要。我们在平时交易过程中，注重与客户的交流，既重点发展与四大国有银行总行或其资金中心的业务，又加强与各城市商业银行、农商行、农信社的业务联系。由于我们已与中行总行、农行资金中心建立了日常业务关系，即使在市场资金紧缺时，我们也能融到金额大、期限长的资金。在我

社有短期小额的资金需求时，商行、农信社正好可以满足我们的需求。通过以上两条快捷而顺畅的融资渠道，今年我部圆满完成的联社资金头寸的调剂任务，既保证了信贷资金、现金投放的供应，又降低了非盈利性资金的占用。

除了参加业务培训，我们还积极参加全国银行间同业拆借中心、中央国债登记结算公司、国家开发银行等机构组织的业务交流活动，通过面对面的交流，加深感情、交流心得，使得我社在市场上的知名度及影响力均有所提高。

四、加强市场情况分析 提高决策科学性

伴随着是否加息、何时加息、终于加息等各种充斥坊间的猜测、议论和喧嚣，我国的债券市场在经历了不平凡的2004年的同时，开始接受我国债券史上尚未真正体验过的升息周期的考验。这对管理层、发行人、投资人、乃至中介服务机构来说都是一个巨大的挑战。面对新的宏观经济形势、面对层出不穷的交易方式的创新、面对市场内在素质逐步提高，我们加强了对银行间债券市场的研究、分析。紧跟债券市场创新、改革的步伐，深入对债券基本面、个债投资价值、我社的负债结构等方面的讨论。全年我社现券交易总金额达亿元；回购总金额近亿元，在全国银行间债券市场成交额排名从去年的____名上升为本年度的____名。

总结全年本部门的工作，我们也深感我们工作的不足。在对组织资金二次分配及其数据真实性的检查不够，对基层信用社组织资金数据的采集及分析不够。

2005年，在总结工作经验的基础上，我们将结合全年组织资金考核方案，加大对基层组织资金的真实性、成长性的监督与考核力度，确保完成省联社下达的组织资金任务。我们将结合国家宏观经济政策和市场资金情况，及时调整持债比例及结构，合理安排资金头寸，确保债券收益和资金供应不脱节。

资金预测工作总结 资金监管工作总结篇七

20xx年，我镇共收到各项财政扶贫及统筹整合涉农资金792.25万元，其中：特色产业发展奖补资金139.95万元、主体培育示范资金4万元、扶贫小型联户猪舍建设资金36万元、贫困村产业发展资金25万元、贫困村产业发展项目建设资金19万元、基础设施“八小水利”项目建设资金490万元、贫困村环境整治项目资金6万元、贫困村村级道路建设资金29万元、村级公益性岗位补助资金28.8万元、创业扶贫贷款带动奖补资金14.5万元。截止12月20日，实际支出791.35万元，占到位资金的99.88%，其中：特色产业发展奖补资金139.95万元、主体培育示范资金4万元、扶贫小型联户猪舍建设资金35.1万元(项目审计结余0.9万元)、贫困村产业发展资金25万元、贫困村产业发展项目建设资金19万元、基础设施“八小水利”项目建设资金490万元、贫困村环境整治项目资金6万元、贫困村村级道路建设资金29万元、村级公益性岗位补助资金28.8万元、创业扶贫贷款带动奖补资金14.5万元。

根据财政扶贫资金扶持政策和使用方向，我镇结合实际，在认真审核的基础上，从扶贫项目库中择优选择项目，报县脱贫攻坚领导小组审批。县扶贫领导小组批准后，镇项目办及相关部门及时将项目信息在镇公开栏和《xx先锋网》上进行公示。项目实施单位和村严格按照扶贫资金项目操作程序组织项目实施。截止目前，工程建设类项目已全部实施完毕，并通过检查验收，现已交付使用。补助补贴类项目资金全部按要求在规定时间内打卡发放到位。

(一)加强宣传教育。定期组织政府干部、单位负责人和村两委主要负责人开展扶贫项目资金使用管理制度学习培训，广泛宣传扶贫政策，加强扶贫资金安全使用及监管教育，增强了政府班子成员、部门负责人和村两委负责人正确使用和管理扶贫资金的认识，为管好用好扶贫项目资金奠定了基础。成立xx镇财政专项扶贫及统筹整合涉农资金项目管理领导小

组，出台《xx镇财政扶贫资金项目管理制度》，制定扶贫项目立项申报、审核审批、组织实施、监督检查、竣工验收和项目资金报账流程图，使扶贫项目资金使用和管理程序进一步规范。

(二)规范资金管理。认真执行扶贫资金管理规定，严格实行专户存储，专账核算，专人管理，专款专用，封闭运行的管理体制。严格执行扶贫资金镇财政报账制管理，严格按照项目实施进度拨付财政专项扶贫和统筹整合涉农资金，确保了资金安全，提高了财政扶贫资金的使用效益。坚持阳光操作，严格实行项目资金公告公示制度，镇扶贫办、项目办及镇直项目实施单位将项目名称、实施地点、建设内容、资金规模、实施期限、预期效益、施工单位及责任人等信息在镇公开栏和《xx先锋网》上进行为期7天的公示，接受群众监督，提高了扶贫资金管理使用的透明度。

(三)强化项目监管。严格按照“谁主管、谁使用、谁负责”的要求，认真落实项目实施目标、任务、资金和权责“四到位”制度，推进村级申报、镇级审核、县级审批的运作模式。坚持扶贫项目资金责任制、合同管理制和公告公示制，确保项目资金公开透明，保障项目顺利实施。坚持工程招投标制和扶贫物资政府采购制，确保程序规范、合法。实行项目竣工验收制和绩效评价制，对工程类项目建设进行竣工验收和评估，验收评价合格后，方可报账拨付资金。对补助到户、到人资金，严格按照“户申请、村审核、镇审批”的管理模式，补助资金在规定的时间内打卡发放到户。加强项目档案管理，严格按照县制定的《扶贫项目档案管理规范》进行收集、整理、归档，确保项目档案规范化管理。

(四)严格监督检查。项目资金下达后，及时将相关信息在镇、村公开栏和《xx先锋网》进行公示，接受群众和社会监督。落实包村干部扶贫资金监管职责，发挥包村干部就近就地监督作用。加强项目资金跟踪问效，定期或不定期开展项目资金执行情况跟踪检查，发现问题限期整改，及时纠正。积极构

建扶贫、财政、纪委监督检查防线，定期开展监督检查，严肃查处违法违纪行为，全年镇政府共组织开展扶贫资金专项检查6次，有效地防止了扶贫资金被挤占、挪用等违规违纪问题的发生，确保了扶贫资金的规范管理、安全运行。

一是在扶贫资金监管上存在制度不健全，监管责任落实不到位情况。

二是镇、村项目资金公告公示不及时、不规范，公开方式还比较单一。

(一)生产生活条件明显改善□20xx年，我镇依据扶贫规划，瞄准贫困村和重点贫困人口，投入财政扶贫及统筹整合涉农资金792.25万元，用于贫困村道路、农田水利、生态环境、产业发展项目建设，改善了贫困村生产生活条件，提高了农业生产能力，促进了贫困村经济社会全面发展。

(二)贫困人口收入不断增加。通过实施产业奖补、就业奖补、公益性岗位等补助政策，激发了贫困户自身发展动力，提高了他们创业、就业和发展生产的积极性，增加了贫困户收入。据统计，贫困户户均增收3000元，全镇581户，1385人实现脱贫目标。

(三)贫困人口素质得到提高。通过实施“雨露计划”、技能脱贫等项目，提高了贫困农民的科技文化素质，增强了他们创业就业的致富能力，实现了培训一人、就业一人、脱贫一户的扶贫效果。

(四)资金使用效益不断提升。通过完善制度，强化监督，提高了资金分配、管理和使用的科学性、规范性和有效性，实现了财政扶贫资金管理使用的公平、公正。同时，通过制度创新，建立了部门之间协调配合、监督制约机制，确保了财政扶贫资金的安全运行，提高了资金使用效益。

(五)农村社会更加和谐稳定。财政扶贫资金的投入，夯实了贫困村发展基础，改善了贫困村村容村貌，加快了贫困村各项事业发展，增强了广大农民之间相互帮助共同发展意识，促进了农村社会的和谐稳定。

一是加大信息公开力度。积极构建扶贫资金信息公开平台，通过多种形式将扶贫资金信息进行公开，畅通监督举报渠道，广泛接受群众和社会监督，促进扶贫资金管理的规范化、制度化。

二是完善资金监管制度。对财政扶贫资金使用管理中存在的制度不健全、程序不规范和监督检查不到位等问题进行梳理分析，进一步完善制度，堵塞漏洞，建立健全监督检查长效机制。

三是提升资金使用绩效。进一步压实责任，做好扶贫工程项目实施，确保工程项目长期发挥扶贫效益。做好补助对象的精准识别与核查，确保补助对象真实准确，资金及时打卡发放。

四是严肃纪律严格问责。加大问责力度，严格执纪执法，坚持问题导向，梳理问题线索，制定问题清单，对财政扶贫资金使用管理中存在的违规违纪问题，严格按照党纪政纪处理到位，绝不姑息。

资金预测工作总结 资金监管工作总结篇八

xx年上半年我公司各部门都取得了可喜的成就，作为公司出纳，我在收付、反映、监督、管理四个方面尽到了应尽的职责，特别是在**期间，仍按时到银行保险等公共场合办理业务。

在过去的一年里在不断改善工作方式方法的同时，顺利完成如下工作：

一、开学期间日常工作：

- 1、与银行相关部门联系，井然有序地完成了职工工资发放工作。
- 2、清理客户欠费名单，并与各个相关部门通力合作，共同完成欠费的催收工作。
- 3、核对保险名单，与保险公司办理好交接手续，完成对我公司职工的意外伤害险的投保工作。
- 4、做好x年各种财务报表及统计报表，并及时送交相关主管部门。

二、其他工作

- 1、迎接公司评估，准备所需财务相关材料，及时送交办公室。
- 2、为迎接审计部门对我公司帐务情况的检查工作，做好前期自查自纠工作，对检查中可能出现的问题做好统计，并提交领导审阅。
- 3、按照公司部署，做好了社会公益活动及困难职工救济工作。

在上半年工作中

- 1、严格执行现金管理和结算制度，定期向会计核对现金与帐目，发现现金金额不符，做到及时汇报，及时处理。
- 2、及时收回公司各项收入，开出收据，及时收回现金存入银行，从无坐支现金。
- 3、根据会计提供的依据，及时发放教工工资和其它应发放的经费。

4、坚持财务手续，严格审核算(发票上必须有经手人、验收人、审批人签字方可报帐)，对不符手续的发票不付款。

资金预测工作总结 资金监管工作总结篇九

一、统一思想，明确工作目标，量化和细化考核评比办法

继全省分、支行长会议之后，市分行召开了20xx年工作会议，把风险管理摆在了全行各项工作的首位，明确提出了年度工作的指导思想和努力方向：以规范化管理为基础，以风险管理为核心，以绩效管理为重点，以改革创新为动力，以凸现机关处室的指导职能和服务职能为宗旨，灵活务实地开展计划信贷管理工作。并且对照省行资金计划处的考核办法，对资金计划工作百分考核内容进行了量化和细化，从处室到基层行都相应建立了计划管理人员岗位责任制，健全了各项管理制度。在百分考核办法中，把资金计划工作细分为计划管理、资金管理、财政补贴资金管理、现金及利率管理、统计管理、等级行管理、业务综合管理七大块，做到了岗位落实、人员落实、责任落实、工作落实，半年来的工作表明，年初制定的工作意见和考核评比办法方向明确，切合实际，对做好全市资金计划工作具有一定的指导性和针对性。

今年以来，我行进一步加强信贷资金营运管理，信贷资金回笼后及时归还系统内借款，贷款回笼和借款下降基本保持一致。上半年每月信贷资金运用率均保持在××%以上，信贷资金保持较高的营运水平。

1、坚持资金头寸限额管理。今年以来我行计划部门进一步提高经营核算意识，严格对资金头寸的管理，在省行核定的资金头寸限额内按季核定基层行的资金头寸限额，并要求在保证正常业务开展的前提下，各行根据自身情况在限额内尽量压缩头寸占用，对不合理占用及时调整，保证了各行科学合理占用头寸资金，做到不闲置、不浪费。

2、完善资金调度管理。在资金调度环节上，市县明确专人负责资金调拨管理工作。在请调资金时，做到资金调拨与信贷计划的衔接，增强了资金与计划双重宏观调控作用，避免了资金供应脱节情况的发生。今年以来电子联行资金请调系统运行正常，我行继续坚持“小额度、勤调度”的资金调度原则，尤其是总行调整了资金请调时间以后，更加方便了基层行的资金使用，减少了资金请调时间，减少了资金头寸占用，今年上半年全行共请调资金××笔×××××万元。同时我行严格按上级行的要求，规范使用《中国农业发展银行信贷资金调拨通知书》《资金请调单》《资金申请审批情况表》等，建立了《系统内资金往来台帐》，按月通过电子联行系统与总行对账，全年账务无差错，保证了资金的安全运行。

(一)我行各级统计人员克服统计工作量比往年有大幅提增、统计报表上报时间节假日不顺延等实际情况，加班加点，任劳任怨，保质、保量、按时做好统计工作。准确及时地上报了省分行与人民银行的各类统计报表，统计工作质量有了较大的提高。

(二)为加强对现金计划执行情况的监测和分析。我行建立了现金投放、回笼月度分析报告制度，按月对辖内支行、部现金收支情况及其特点进行分析，并对造成当期现金投放(或回笼)的原因予以重点分析。

(三)我行在统计管理上始终坚持按照国家统计法以及人民银行和农发行的有关规定进行，统计数据完全来源于各支行(部)会计部门的各项报表，坚持报真情、报真数，不擅自公开发表统计资料和泄露统计机密，在按时完成好省分行规定的各项统计资料的同时，认真地做好当地人民银行要求上报的各类统计报表。

四、加强财补资金管理，做好监督拨付工作

今年以来我行对财政补贴资金管理的重点是加强与财政、粮

食部门的联系，积极向政府、财政、粮食主管部门汇报粮食销售、保管情况，补贴资金能否及时拨付到位直接影响到我行各项工作顺利开展。

(一)自粮食市场放开后，国有粮食购销企业的各项财政补贴已逐步减少，加上历史遗留问题等因素给粮食企业经营和我行收息率的顺利完成带来了很大的难度，也严重影响到我行信贷资产的安全性和效益性。在新形势下，我行年初对所辖支行、部的财政补贴情况进行了调查摸底，及时掌握各级粮棉油储备数量、库存值的增减变化及其原因，对各项补贴的项目、金额、来源、时间要做到心中有数。并对已掌握的各项财政补贴政策 and 财政补贴资金拨补情况，认真实施规范化操作，切实加强财政补贴资金的督促到位和监督拨补等管理工作，按时正确上报各类财政补贴报表及有关情况分析；认真及时登记各类财政补贴台帐，确保台帐间数据准确、衔接。

(二)积极加强宣传，密切与财政、企业主管部门的联系，争取理解和支持，为管理财政补贴资金营造了良好的内外部环境。各支行、部落实配备了财政补贴资金管理的兼职人员，积极主动督促同级财政和企业主管部门及时拨付财政补贴资金，弄清每一笔补贴资金的来龙去脉，及时将补贴资金到位情况反馈财政部门，督促下拨资金，避免了由于职责不清、信息不对称造成补贴资金滞留的情况，并与会计部门积极配合，做好柜面监督，共同做好了财政补贴资金专户和拨付手续的管理。

(三)经过我行与当地财政部门、企业主管部门的共同努力，财政补贴资金到位情况及监测管理水平有了较大的提高。至6月末，全市应收各项财政补贴资金××××万元，实收各项财政补贴资金××××万元，财政补贴资金到位率××%。

五、监测和分析等级行管理指标，适时调整工作思路

20xx年度等级行考核与以前年度相比有很大的调整，首先市

行要求各支行认真领会等级行管理文件，掌握新的指标精神，并对考核指标提出反馈意见，分析各项指标完成的难易程度，指导全年工作。其次根据各行按月经营指标的完成情况，市行对各行的失分项进行原因和对策分析，通过对经营指标的监测反映，适时调整工作思路，找出工作重点，明确工作方向，为领导的预测决策提供了保障，有效提高了各行的经营管理水平。

六、加大调查研究深度，做好业务经营分析，发挥业务综合职能

为了充分发挥资金计划业务部门的综合职能作用，我行十分注重提高业务经营分析水平，增强业务分析的实用性，做好领导的参谋助手。通过对所辖支行、部和粮食购销企业信贷资金运用、粮油物资运动、信贷资金活动的变化、信贷资产结构变化及存贷款异常变化等收购资金封闭管理动态情况，深入分析影响全行业务活动的各种因素，并且坚持静态分析与动态分析相结合、近期分析与远期分析相结合、银行信贷业务活动分析与企业经营活动分析相结合、微观分析与宏观分析相结合的分析方法，紧紧抓住收购资金封闭管理重点和疑点，揭示规律，找出特点，反映问题，提出对策，增强了全行业务经营分析的前瞻性和指导性。

七、加强现金和利率检查，确保政策正确执行

(一)今年以来，我行按照有关现金管理的文件精神及具体实施办法，继续抓好现金管理工作。一是做好现金计划管理，现金计划一经下达，认真组织执行，同时要做好与当地人行现金投放计划的衔接工作。二是做好大额现金支付的内部审批工作，严格按照大额现金支付三级审批制度。三是加强粮棉购销企业现金帐户管理，严格控制粮棉购销企业帐户现金的支取，合理核定企业淡旺季库存现金限额，切实改进金融服务，积极引导企业减少现金使用。各支行(部)在信贷监管中强化了现金管理，并不定期地进行现金专项检查。市分行

也在利率检查的同时对各支行(部)进行了检查。从检查情况来看，企业现金收支基本能按照管理要求执行。

(二)我行利用多种形式向购销企业宣传利率政策，明确公布人行规定的企业存款利率、正常贷款利率，按合同利率计息、按利率调整分段计息以及逾期贷款、挤占挪用贷款加罚息等政策，指导企业计算好利息收支帐；银行内部严格执行各项存款利率及收息政策，切实维护利率政策的严肃性，有效地发挥利率的调控、激励和约束作用。在严格执行利率政策的同时，我行要求各支行(部)每季对利率执行情况进行一次自查，并书面上报市分行。市分行也对各支行(部)全部贷款的利率执行情况进行了全面的检查，从检查情况来看，利率执行情况基本能按照国家有关政策要求。

八、认真做好夏季信贷资金需求预测，为经营决策服务。

为进一步做好xx年夏季粮油收购工作，保证粮油收购资金的供应，我行主动和粮食、农业等部门联系，搜集相关农业经济部门的信息资料，如农业生产结构调整变化情况，粮棉油种植面积变化、产量变化，粮棉企业改革改制进程等。并深入企业，获取企业的经营信息量，为计划预测服务。通过对今年夏季粮油购销形势的分析，预计前期收购进度较慢，收购时间会拉长，可能会出现收粮困难的现象。随着粮食收购准入条件放开，粮食收购主体呈多元化，收购量势必降低。结合多方面因素考虑，预计全市将收购小麦约××××万公斤、收购油菜籽××××万公斤。

回顾xx年上半年我行资金计划管理工作，虽然做了大量的工作，但是对照省分行的要求还有一定的差距，还存在一些薄弱环节，主要表现在：一是在新形势下，全市计划在岗人员的业务理论水平有待进一步充实，业务综合素质有待进一步提高。二是所辖各支行、部每月(季)财政补贴资金到位情况不甚理想，有待进一步加大与当地财政部门协调力度。

九、下半年工作打算

20xx年下半年我行资金计划管理工作要积极适应当前新形势，迎接新挑战，紧紧围绕年初制订的资金计划管理工作意见，积极性地开展工作的，充分发挥。