

2023年票据组工作总结 财务票据录入工作总结(大全7篇)

总结是把一定阶段内的有关情况分析研究，做出有指导性的经验方法以及结论的书面材料，它可以使我们更有效率，不妨坐下来好好写写总结吧。那关于总结格式是怎样的呢？而个人总结又该怎么写呢？这里给大家分享一些最新的总结书范文，方便大家学习。

票据组工作总结 财务票据录入工作总结篇一

矿产品税费统征票据由总票管员向xxx区非税收入管理办公室申请领用。

领用票据时，总票管员应提供上次票据发放、使用和库存情况□xxx区非税收入管理办公室在审核无误的情况下给予重新领用。

xx年票据工本费收入万元，全部上缴到区级国库。对于一些临时用票的单位，我们按临时用票规定程序进行了审批，如xx年举办的跳水锦标赛用票、区委党校中青班、科干班用票等。

执收单位已领用的空白旧版票据，我办在对用票单位进行年检年查时，剪掉了票据号码，以废票的形式予以了缴销。

三是严格把好票据核销环节。

票据核销是整个票据管理的关键环节。

我们在实际操作中主要把握好了三个方面：

再次，对执收单位长、短票据，我们要求财政票据管理员及

时查明原因，划分责任，分别处理：属操作技术上的差错，与执收单位核对后及时予以纠正，属执收单位票管员保管不善等原因造成的短票情况，则要求执收单位责任人写出书面材料，详细说明情况，经执收单位签署意见，并登报申明作废，登报资料和情况说明一并报我办存档，按程序给予核销。

四是妥善进行了票据销毁，做到了有档可查。

已废止的旧票，我们的做法是：对尚未出库的空白废止票据，我办票管员造具了清册，经过监销员一一核对后，进行了销毁处理；对于用票单位购领后未使用的废止票据，在日常的的票据核销和年检年审时核销了单位购领数，并剪掉票据号后退执收单位保存；对于超过五年的票据存根，由执收单位提出销毁申请，造具销毁票据清册，我办派人监销，如今年区交通局销毁已废止的规费票据就是按上述要求进行操作的。

票据组工作总结 财务票据录入工作总结篇二

（一）票据签发环节中存在的问题

1. 商业银行对企业提供的商品交易合同或增值税发票未加以严格审查，就为其签发无贸易背景的银行承兑汇票。
2. 利用银行承兑汇票置换资产、滚动签发银行承兑汇票问题普遍存在。部分商业银行为了掩盖不良资产，对于无力支付到期票据款项的企业，继续为其签发银行承兑汇票，由企业用贴现资金归还到期的银行承兑汇票款。
3. 在实际操作中有章不循，随意放大银行信用，超规定限额签发银行承兑汇票。为了逃避上级行对其授权限额的规定，部分商业银行采取拆分等违规手法，将一笔银行承兑汇票拆成几笔签发。部分银行擅自放宽保证金的收取比例或放松抵押担保的条件，为一些资信度不符合规定的企业签发银行承兑汇票，给银行的资产带来极大的风险。

4. 账外经营票据业务问题依然存在。部分商业银行账外为企业签发银行承兑汇票、或签发融资类票据等；有的银行将收取的保证金不入大账核算，设置账外账户用于发放贷款等等；有的银行与证券公司私下签定协议，以签发银行承兑汇票的形式向证券公司融资等等。

（二）票据贴现环节存在的主要问题

5. 部分银行在办理贴现业务时只注重汇票本身的真实性，放松对企业提交的增值税发票、商品交易合同的审查，导致为大量没有真实贸易背景的银行承兑汇票办理了贴现，大量贴现资金用于非生产经营领域，有的资金甚至流入股票证券市场，严重扰乱了正常的生产经营秩序和票据市场秩序。

6. 部分银行与企业相互勾结，联手“包装”票据问题严重。一些银行在经营过程中，对一些大客户办理贴现的票据放松审查，对贴现企业由于各种原因不能提供增值税发票、商品交易合同复印件的票据，也违规受理其贴现业务。为了逃避监管和套取人民银行再贴现资金，银行与一些企业相互勾结，进行票据“包装”：即由银行将票据背书转让给与其有信贷关系、信用度较好的企业，由这些企业提供与该汇票无关的增值税发票、商品交易合同（复印件），到银行办理贴现后，再将资金转回到真正的贴现企业账户之内。

7. 违规降低贴现利率。银行在经营票据贴现业务过程中，为了争抢票源，展开恶性竞争，纷纷降低贴现利率，有的银行将贴现利率降低到低于人民银行的再贴现利率，严重扰乱了正常的利率市场秩序，同时少收贴现利息收入也给银行的资产带来了一定的损失。

8. 违反人民银行有关结算纪律和账户管理的规定办理贴现业务。部分银行为一些没有在本行开立存款账户的企业办理贴现；有的银行违规将贴现资金转入企业在证券公司开设的账户，有的银行将贴现资金转入融资公司、投资公司账户；有

的银行则将贴现资金转入个人储蓄存款账户等等。

9. 违法违规经营问题依然存在。部分商业银行与票据掮客内外勾结，在办理贴现时为其提供贴现利率、资金划转等多项优惠条件，为其不法经营提供方便，从中收取回扣、好处费；有的银行采取降低贴现利率、压低账内贴现利息收入、账外收取好处费私设“小金库”；有的银行职工则利用工作之便，以自己或其亲属名义成立“票据包装公司”，充当票据掮客，非法经营票据业务，从中牟取暴利。

二、审计对策及审计方法

在全面了解银行票据业务相关操作规程和制度规定的前提下，以银行承兑汇票的签发环节、贴现环节为主线，重点审查银行在办理业务中存在的违纪违规问题，注重发现大案要案线索，深入分析产生问题的原因，揭示潜在的风险和损失，提出有操作性、有建设性的审计建议，进一步规范票据市场秩序和完善我国票据法律法规体系。

（一）了解票据业务操作流程，熟悉掌握有关票据业务的法律法规和银行内部票据业务管理、授权授信的规定。可采取以下方法：调阅银行有关票据业务内部制度规定，与信贷部门、资金营运部门和财会部门、稽核部门相关人员座谈，全面了解其业务流程和有关授权授信、业务管理的规定；调阅近年来有关票据业务的外部检查和内部稽核报告，了解该行存在问题的类型及其整改情况等等。

（二）利用计算机对电子数据进行分析，确定审计的重点单位和重点企业。调阅银行近几年来财务报表、银行承兑汇票签发、贴现台账和相关电子数据，全面了解近年来银行的票据业务总体规模和发展情况。以签发、贴现业务占比较大、近几年票据业务量增长速度较快的各二级分支行、在银行办理签发、贴现业务量较大的企业、单笔金额在一定限额以上、出票日与贴现日相距较近的贴现企业为条件，利用计算机对

电子数据进行分析和检索，进一步明确下一步审计的重点分支行和需延伸调查的重点企业。

（三）票据签发行的审查

1. 有选择地调阅签发银行承兑汇票企业的档案资料，审查签发汇票手续是否合规。给予授信的客户，是否在授信额度内办理；提供全额保证金的客户，是否在交验有关证明后办理；既无授信额度、又无全额保证金的客户，是否按照贷款业务中对借款人的调查、审查要求办理。承兑申请人是否向银行提供商品交易合同或增值税发票（复印件），有无弄虚作假的现象；签发银行承兑汇票后是否对企业相关业务及资金情况进行跟踪检查等等。

2. 调阅银行保证金存款分户账，结合银行承兑汇票签发台账，核对审查银行收取保证金是否及时、足额，有无违反规定不收、少收或收后退还企业等问题；审查保证金在存续期内有无被挪用、划转等情况，是否存在将保证金转回用于继续滚动签发银行承兑汇票或转入账外违规放贷等问题。

3. 调阅银行新增不良贷款、新增贷款台账，重点落实因银行承兑汇票到期无法支付形成的不良贷款，分析形成垫款的原因；关注银行为不良贷款企业签发银行承兑汇票的情况，是否存在以银行承兑汇票置换不良资产、掩盖资产质量问题；有无为即将形成银行承兑汇票垫款的企业发放贷款问题。

4. 调阅银行中间业务手续费收入明细账，审查收取的手续费收入是否与签发银行承兑汇票业务量相匹配，对于手续费收入明显高于其签发业务量的银行，重点核对手续费收入的来源，审查是否存在账外签发银行承兑汇票的问题；对于手续费收入明显低于其签发业务量的银行，应重点追查收取的手续费的下落，有无私存私入或转入“小金库”。

（四）票据贴现行的审查

1. 调阅相关企业贴现档案，审查银行是否对汇票真实性和汇票内容进行认真审核，是否出现越权审批的问题；办理贴现的申请人提供的商品交易合同及增值税发票等证明文件是否齐全、是否真实、有效，有无提供虚假证明文件和增值税发票（复印件）套取银行资金等问题。

2. 调阅银行贴现台账（电子数据），结合贴现利息收入明细账及相关凭证，审查台账数据与财务账表数据是否一致，有无为了逃避检查、人为修改台账数据的问题；审查是否存在贴现利率低于人民银行规定的最低贴现利率标准办理贴现业务问题。可在核对其电子数据真实性的基础上，利用计算机对全行贴现台账进行检索，对违规降低贴现利率办理贴现的部分数据进行分类汇总，在此基础上计算出由于降低贴现利率导致银行少计的贴现利息收入数额。

3. 调阅相关贴现、买入票据明细账及相关凭证，重点核实贴现资金的去向。可在贴现台账数据的基础上，结合相关凭证，对部分贴现量较大的企业或单笔贴现在一定金额以上的企业办理贴现后资金划转情况根据进行统计整理，进一步审查是否存在以下问题：一是贴现资金转回签票企业账户，用于投资房地产等非生产经营领域、作为保证金继续签发银行承兑汇票、归还到期的银行承兑汇票款项和到期贷款、流入股票证券市场等问题；二是银行与证券公司、票据掮客相互勾结，违规降低贴现利率、少计贴现收入、账外收取回扣好处费私设“小金库”问题；三是在办理贴现业务时，是否存在违反结算纪律和账户管理规定的问题，有无为没有在该行开立存款账户的企业办理贴现，有无将贴现资金直接转入股市或个人储蓄账户的问题；四是注意发现一些违法违纪案件线索。如银行与证券公司、券商相互勾结，为其非法融资问题；银行职工利用工作之便收取回扣、手续费问题等等。

（五）延伸审查的主要内容

与其他审计业务相比，票据业务审计需要进行大量的延伸审

计调查工作，主要目的在于核实签发或贴现的银行承兑汇票是否有真实的贸易背景，审查贴现资金的最终用途是否符合国家的有关规定，深刻揭示企业利用关联交易、皮包公司作掩护，采用虚拟商品交易合同、虚开、涂改或套^v等手段骗取银行资金投入非生产经营领域问题；揭示银行与企业相互勾结、违规“包装”票据、套取银行资金的主要手法；揭示银行利用企业账户账外收取回扣、好处费等等。延伸审计调查对象主要包括签发承兑汇票企业、贴现企业、有贴现资金转入的银行和证券公司以及对上述企业有管辖权的工商、税务部门等单位。

对企业的延伸需调阅的资料主要有：公司章程、董事会会议纪要、年度审计报告、验资报告、企业纳税登记及领用增值税发票登记簿、企业增值税发票存根联、企业年度销售明细账、库存产品明细账、应付票据、长短期借款、财务费用明细账及其相关凭证。对企业的注册登记、年检、法人资料、纳税登记和缴纳税款情况以及向银行提供的增值税发票（复印件）的真实性，还可根据情况延伸调查相关工商、税务部门。

票据组工作总结 财务票据录入工作总结篇三

在x和区局党组的正确领导下，我所紧紧围绕区局工作要点，以组织收入为中心。以落实精细化管理为重点，努力完成区局交给的各项工作。

1、完成任务，履行天职。为确保按时间进度完成收入任务。我们采取一下做法：一是坚持每月召开税收形势分析会，及时了解掌握重点税源变化情况，准确把握收入进度，及时搞好税收收入调度工作。二是抓重点税(费)源的监控力度，对重点企业搞好跟踪管理，为均衡入库，提供了保障。三是完善以票控税的管理办法，加强源泉控管。截止xx月底共组织各项收入万元。

2、精心组织企业所得税汇算清缴工作。一是汇算前聘请区局骨干为全体干部进行有关知识的辅导培训，并将汇算涉及的法规和相关知识印制成册人手一本。二是全所分成x个组深入企业逐户进行咨询辅导。三是建立了三本账，即《纳税人亏损和弥补亏损台账》、《财产损失、坏账损失台账》、《减免税登记台账》。四是企业所得税规范化管理收到实效。按要求建立了“十卷、六账、两会、两卡”及请示答复登记簿等，对各类资料、台账的装订、封面字体的大小都做了详细规定，并制作了企业所得税规范化管理资料模板，使企业所得税在纳税管理、税源管理、税基管理、征收管理等方面做到了规范化、经常化。今年我所企业所得税共组织元入库。

3、严格有奖发票的管理，餐饮业收入稳中有升。一是加强了以票控税的工作力度，严格发票的审批、管理。二是加强了对纳税户使用发票的检查和指导，发现问题及时提醒纠正。三是对违规使用发票或对举报纳税户给顾客打白条、用旧票、借用发票等行为按规定查处，提高了纳税人自觉用票的积极性，促进了餐饮税收成倍增长。

4、残疾人保障金征收工作扎实有效。共完成xxxx元。一是加强了对残保金的宣传力度，印发宣传材料xxx多份，发送到户，在办税服务厅设立了咨询服务窗口，在《办税服务指南》上及时刊登有关规定，随时为纳税人提供宣传服务。

5、工商税务数据比对工作取得初步成果。根据区局要求，我们积极与工商分局进行了多次沟通联系，取得了工商分局登记数据，采取多种措施与税务登记信息进行了详实的比对，并按要求的时间完成对比，为今后抓好税收征管提供了基本依据。

8、个人所得税软件的推广工作超额完成任务。我们共组织x次培训，多次下户辅导，保证了安装申报工作顺利开展，我所在申报期内，共有xx户申报，超区局核配xx户任务

的xx%□

9、落实党风廉政建设规定，加强了行政效能建设，行风建设进一步加强，被市委市政府命名为文明单位。

10、税务登记工作圆满完成。共录入登记表户xxx户在换证工作中我们

一是强化组织领导，

二是广泛宣传。

三是强化培训，

四是量化考核。从而有条不紊，圆满顺利地完成了任务。

1、部分同志工作积极性不高。催一催动一动，安排一点干一点。

2、学习空气不浓、自觉学习的少，被动学习的多。

3、减收因素多，完成任务紧张。华夏地产开发八大街减收缴纳营业税xxx万。去年交警支队车辆使用税入步行街xxx万元，造成了今年的虚收。明年如果不调减任务步行街的任务压力会很大。

(一)调动广大干部的积极性，是干一流工作、创一流业绩的法宝。

(二)建立健全并严格落实规章制度，是落实以人为本、制度治局的关键。

(三)培养一只朝气蓬勃的骨干队伍，是工作上台阶的坚强柱石。

1、按照局党组工作部署谋划xx年工作。

3、调动一切积极因素，发挥全体人员的积极性和创造性。用思想政治工作这把金钥匙打开心灵的大门。今后我们将加大思想政治工作的力度，开展“三心”活动，体贴下属、关心下属、为下属办实事，尽力解决同志们在工作、生活中存在的问题，使全所上下形成气顺、心齐、劲足的良好氛围。

4、打造品牌，构筑亮点，明年我们准备在行业管理上谋求经验，重点在建筑装饰装修业管理上创出个亮点来。

票据组工作总结 财务票据录入工作总结篇四

在过去的一年里，在市委市*、镇委镇*的工作指导中心和整体思路安排下，在各层领导的指导下、以及各阶财务人员的大力支持下，本人有效的完成了梓树塆村各项财务工作任务，确保了村委工作的有序运作，也较好地履行了本人的会计职能，为保证村委的中心财务工作顺利进行发挥了我应有的作用，在此我简单的做了一个个人总结。

一、完成村里的各项基本工作：

1、及时准确的完成各月记帐、结帐和账务处理工作，及时准确地填报村里各类月度、季度、年终统计报表，按时向上级主管各部门报送。完成了税务申报与缴纳，以及往来银行间的业务和各种日常费用的缴纳。

2、对各类会计档案，进行了分类、装订、归档。

二、加强学习，注重提升个人修养和综合素质1、积极参加村委的各项工作会议，加强自身政治思想和品德修养。

2、认真学习财经方面的各项规定，自觉按照国家的财经政策和程序办事。

3、努力钻研业务知识，积极参加相关部门组织的各种业务技能的培训，始终把增强服务意识作为一切工作的基础；始终把工作放在严谨、细致、扎实、求实上，脚踏实地工作。

4、不断改进学习方法，讲求学习效果，“在工作中学习，在学习中工作”，坚持学以致用，注重融会贯通，理论联系实际，用新的知识、新的思维和新的启示，巩固和丰富综合知识，使自身综合能力不断得到提高。

三、严格履行会计岗位职责，扎实做好本职工作

1、不断学习、更新知识、转变观念、完善自我，跟上时代发展的步伐。

2、善于总结，提出自己的意见和建议，为领导决策提供准确依据，不断提高单位管理水*和经济效益。总结经验，建立健全良好的工作机制。

四、存在的不足

尽管我们圆满完成了今年的各项工作任务，但必须看到工作存在的不足：

1、理论水*不高，当前社会会计知识和业务更新换代比较快，缺乏对新的业务知识和会计法规的系统学习，导致了会计基础知识和会计基础工作缺乏，影响来工作水*的提高。

2、忙于应付事务性工作多，深入探讨、思考、认认真真的研究条件及财务管理办法、工作制度少，工作有广度，没深度。

3、只干工作，不善于总结，所以有些工作费力气大，但与收效不成比例，事倍功半的现象时有发生，今后要逐步学习用科学的方法，善总结、勤思考，逐步达到事半功倍的效果。

在担任梓树湾村村委会计的多年中，我自觉的服从组织和领导的安排，努力做好各项工作，较好地完成了各项工作任务。由于财务会计工作事多且杂，为保证各项工作都要做到面面俱到，我和村委的其他同志在这一年中倾尽了心血，保证了各项工作的顺利进行。虽然如此，由于自身的能力有限以及诸多因素的影响，有些工作也存在着不足之处，这督促着我在今后的工作中要不断的学习、积累，提高自己的工作能力，完善自身的工作修养，为以后完成上级领导交付的任务、解决自己工作中遇到的问题而不懈的努力着。

票据组工作总结 财务票据录入工作总结篇五

票据行为有广义和狭义两种。广义的票据行为是指以发生、变更或消灭票据的权利义务关系为目的法律行为，包括出票、背书、涂改、禁止背书、付款、保证、承兑、参加承兑、划线、保付等。狭义的票据行为是票据当事人以负担票据债务为目的的法律行为，包括出票、背书、承兑、参加承兑、保证、保付六种。

(1)出票。出票是指出票人依照法定款式作成票据并交付于收款人的行为。它包括“作成”和“交付”两种行为。所谓“作成”就是出票人按照法定款式制作票据，在票据上记载法定内容并签名。由于现在各种票据都由一定机关印制，因而所谓“作成”只是填写有关内容和签名而已。所谓“交付”是指根据出票人本人的意愿将其交给收款人的行为，不是出于出票人本人意愿的行为如偷窃票据不能称作“交付”，因而也不能称作出票行为。

(2)背书。背书是指持票人转让票据权利与他人。票据的特点在于其流通。票据转让的主要方法是背书，当然除此之外还有单纯交付。背书转让是持票人的票据行为，只有持票人才能进行票据的背书。背书是转让票据权利的行为，票据一经背书转让，票据上的权利也随之转让给被背书人。

(3) 承兑。承兑是指汇票的付款人承诺负担票据债务的行为。承兑为汇票所独有。汇票的发票人和付款人之间是一种委托关系，发票人签发汇票，并不等于付款人就一定付款，持票人为确定汇票到期时能得到付款，在汇票到期前向付款人进行承兑提示。如果付款人签字承兑，那么他就对汇票的到期付款承担责任，否则持票人有权对其提起诉讼。

(4) 参加承兑。参加承兑是指票据的预备付款人，或第三人为了特定票据债务人的利益，代替承兑人进行承兑，以阻止持票人于汇票到期日前行使追索权的一种票据行为。它一般是在汇票得不到承兑、付款人或承兑人死亡、逃亡或其他原因无法承兑、付款人或承兑人被宣告破产的情况下发生。

(5) 保证。保证是指除票据债务人以外的人为担保票据债务的履行、以负担同一内容的票据债务为目的的一种附属票据行为。票据保证的目的是担保其他票据债务的履行，适用于汇票和本票，不适用于支票。

(6) 保付。保付是指支票的付款人向持票人承诺负绝对付款责任的一种附属票据行为。保付是支票付款人的一种票据行为。支票一旦经付款人保付，在支票上注明“照付”或“保付”字样，并经签名后，付款人便负绝对付款责任，不论发票人在付款人处是否有资金，也不论持票人在法定提示期间是否有提示，或者即使发票人撤回付款委托，付款人均须按规定付款。

票据组工作总结 财务票据录入工作总结篇六

票据丢失检讨书范文就在下面，欢迎大家阅读！

致：**地税局

由于我公司销售员**在乘出租车时，不慎将开给**有限公司

的发票(发票代码:**;发票号码:**;发票金额:**元)丢失，因此不能向**提供发票，**所欠帐款也不能及时收回。

由于我们对发票的管理不够严密，造成发票丢失。

在此我们向局里做深刻的检查，并对丢失发票的人进行处分。

加强以后对发票的管理。

由于我们的工作失误给贵局带来不必要的麻烦，表示歉意。

并肯求贵局给予解决。

在此深表感谢！

**有限公司

20**年11月10日

国税局：

由于管理制度不落实，因保管不慎，我单位遗失了《发票领购簿》。

为此，我单位专门对管理人员进行了处理，并重申制度规定，加强对《发票领购簿》和票据的管理工作。

为保证我单位正常的生产和经营需要，特向贵局申请补发《发票领购簿》，望予批准。

检讨人：(签名、盖章)

尊敬的领导你好：

XXXX年X月XX号，我不小心将发票弄丢了，对于这次严重的错

误，我个人认为这只能说明我的工作态度极不端正，对工作责任心欠缺，没有把自己的工作做好，在自己的思想中仍旧得过且过，混日子的应付思想，这种不良思潮只能说明我太自由散漫，只顾自己；我对我个人犯下的这个严重错误感到痛心疾首，感到无以复加的后悔与遗憾。

此时此刻，我只能怀着无比悔恨的心情，由于我个人的种种原因，会对单位造成很大影响，想到这里，我只能默默地在心里为我所犯的严重错误感到后悔莫及；我知道无论怎样都不足以弥补我的过错，因此，我不请求领导对我宽恕，无论怎样对我，我都不会有任何意见，同时希望领导能给我一次机会，使我通过行动来表示自己的觉醒，请领导相信我。

最后，我希望广大员工以我做反面材料，对照自己，检查自己。

希望在以后的工作中，要严以律己，做事认真，我保证以后不会在出现类似的错误，如有在犯，请领导重罚。

XXX

票据组工作总结 财务票据录入工作总结篇七

1. 《票据法》上汇票、本票、支票之主要区别

信用功能

汇 基于出票人和付款人信用，除见票即付，还可另行指定到期日，为信用证券。本 《票据法》上本票限于见票即付，为支付证券。

支 见票即付，属支付证券。

基本当事人

汇 出票人、付款人和收款人。

本 出票人（付款人和出票人为同一个人）和收款人。

支 出票人、付款人和收款人。

出票人与付款人之间必须先有资金关系，才能签发支票。

对出票人资格要求

汇 具完全民事行为能力即可。

本 只能为银行。

支 必须使用本名、提交合法身份证件开立支票存款帐户，存入足够支付的款项，并预留本名的签名样式和印章样式。

对付款人资格要求

汇 银行汇票付款人为参加“全国联行往来”的银行；商业汇票付款人为商品交易活动中接受货物的当事人或与出票人签订承诺委托协议的银行。

本 与出票人为同一银行。

支 有从事支票业务资格的银行或其他金融机构。

绝对必要记载事项

“汇票”字样、无条件支付的委托、确定的金额、出票日期、出票人签章、付款人、收款人名称。

“本票”字样、无条件支付的承诺、确定的金额、出票日期、

出票人签章、收款人名称。“支票”字样、无条件支付的委托、确定的金额（可授权补记）、出票日期、出票人签章（必须与在银行预留印鉴的印章和签名式样一致）、付款人名称。