

最新银行国库支付工作总结报告 邮储银行支付结算工作总结(实用5篇)

报告材料主要是向上级汇报工作,其表达方式以叙述、说明为主,在语言运用上要突出陈述性,把事情交代清楚,充分显示内容的真实和材料的客观。优秀的报告都具备一些什么特点呢?又该怎么写呢?下面是小编帮大家整理的最新报告范文,仅供参考,希望能够帮助到大家。

银行国库支付工作总结报告篇一

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。

银行国库支付工作总结报告篇二

XXXX年是“十三五”的开局之年，同时也是实现全面小康的关键之年。我县国库集中支付工作在县委县政府的正确领导下，在各级财政部门 and 局党组的关心支持下，经过我局全体干部职工的共同努力，圆满完成国库集中支付和工资统发工作任务，各项工作取得了一定成效，现将我县国库集中支付和工资统发一年来的工作情况总结如下：

1、认真完成改革单位资金支付和清算工作任务。

三是从支付比例上，资金支付总额亿元中，直接支付亿元，

占资金支付总额的，比上年提高个百分点。

2、全面启动乡镇国库集中支付改革扩面工作。为贯彻落实财政部、省、州财政部门关于国库集中支付改革“横向到边，纵向到底”的文件精神和相关要求，x月份我县已正式启动乡镇改革扩面工作。

一是从xxxx年x月开始部署，对xx个乡镇不搞试点，全面启动，一步到位；

银行国库支付工作总结报告篇三

20__年，人民银行__市支行认真贯彻落实市委市政府年初综合工作会议精神，以维护一方金融平安为己任，以支持地方经济发展为重点，切实开展各项工作，取得了良好成效，现将全年工作总结如下。

一、加强金融统计分析，辖区全年经济金融运行态势良好。

为充分发挥政府参谋助手作用，支行认真关注辖区金融发展态势，从实际出发，切实做好金融统计分析工作。

截止十月份，辖区金融机构各项存款余额66亿元，比年初增加亿元，增长17%。其中居民储蓄存款余额 亿元，比年初增加亿元，同比多增亿元。企业存款余额7亿元，比年初增加亿元，同比多增亿元。

各项贷款不断增加。全年各家金融机构各项贷款余额达到亿元，比年初增加亿元，同比少增 亿元。其中短期贷款比年初增加9亿元，同比多增亿元；中长期贷款比年初增加亿元，同比少增亿元。为保证辖区现金供应，积极做好货币发行工作，共投放现金亿元，回笼亿元，净投放亿元，保证了辖区生产生活对现金的合理需求。

二、加强货币信贷工作，发挥基层支行执行货币政策的作用。

截止目前，全市金融机构发放农业贷款亿元，有力地支持了辖区对农业生产资金的投入。

认真扎实地做好农村信用社改革资金试点的资金支持工作。建立连续动态的监测考核机制，加强监测考核工作，认真做好专项票据的日常监测和兑付考核工作；按时报送《农村信用社改革试点资金支持考核季报表》、《农村信用社改革试点实施进展情况专题报告》，目前距成功兑付__市农村信用社专项票据18,698万元已经一年，农村信用社各项经营指标正常,改革平稳有序进行。

做好辖区利率管理工作，及时反馈有关利率调整的效果和影响，今年5次上调存款准备金率和两次下调利率后，我们及时撰写了《准备金利率上调对农村信用社经营的影响》和《存款准备金上调对基层社会各界的影响》上报长春中心支行，为上级行提供了有参考价值的素材。

三、强化金融服务工作，进一步提升金融服务水平

银行国库支付工作总结报告篇四

截至20xx年底，我县异地就医直接结算备案人员扩大到异地安置退休人员、异地长期居住人员、常驻异地工作人员、异地转诊人员等四类人员：异地就医直接结算工作运行平稳，共完成本地人员异地就医直接结算备案登记336人次；本区定点医疗机构异地就医直接结算总费用呈增长态势，共直接结算336人次。

（一）加强“精准化”培训，提升经办水平

根据工作进展情况和培训对象不同，分批次开展精准培训工作。针对全县25个乡镇社保所经办人员，围绕精确解读异地

就医直接结算策内容、医疗费用报销标准、异地就医直接结算备案流程等内容开展培训，确保经办人员全面掌握策，做好宣传解释及业务经办工作；针对各定点医疗机构相关负责人，系统讲解直接结算工作流程，发放异地就医住院结算系统教学光盘，制定异地就医直接结算工作应急预案，要求定点医疗机构做好院内宣传咨询工作，确保就医平稳有序。

（二）实施“一站式”办公，优化便捷流程

结合县社保中心综合柜员制，整合服务经办窗口，将原跨省异地就医直接结算备案登记、出省卡检测两项业务由登记、住院医疗费用审核两个窗口整合为全部由登记窗口统一办理，提供跨省异地就医备案登记“一站式”服务；根据业务调整修订办事指南，配齐相应工作人员，统一安装医保审核结算系统、社保卡跨省应用检测程序，及时申请操作权限并开展内部专项业务培训，进一步提升经办服务效能。

（三）实现“全媒介”推广，提升宣传实效

编印跨省异地就医直接结算备案登记办理指南等宣传材料，依托县社保中心、各镇街社保所等窗口单位向参保人员宣传；依托人社保法规“统一咨询日”系列活动，深入人口集中的十字路口，举办跨省异地就医惠民策“一对一”、“面对面”现场策咨询和解读；利用“县人社”微信公众号、县人社宣传屏等“线上+线下”各媒介进行策推送，实时发布全县异地就医直接结算策，扩大策覆盖面和知晓度。

（一）针对长期异地居住参保人员策宣传有待进一步强化

异地就医直接结算的前提条件是参保人须按照参保地策进行备案登记，但由于各地医保策规定、医保经办基础、宣传力度等差异，部分长期异地居住的参保人员，尤其是退休人员对参保地的备案登记流程不甚熟悉，甚至不了解异地就医直接结算需先进行备案登记。导致无法实现业务一次性办结。

进一步提升策宣传实效组织开展“全方位无死角”宣传，让广大参保人员尤其是在县域内长期居住、外地务工、“双创”等人员了解跨省异地就医直接结算的策要点、经办流程，推进符合条件的参保人员事先备案、理性就医、直接结算，切实把好事办好办实。联合基层机构，开展宣传活动进基层、进社区、进企业，送策、送宣传、送服务的“三进三送”活动，在经办窗口、街道社区、医疗机构、用人单位等密切接触群众区域，通过举办现场解读、张贴宣传海报等形式扩大策覆盖面。不断增强群众获得感，提高群众满意度。

银行国库支付工作总结报告篇五

20xx年，在县局的正确领导下，在市国库科、支付中心的关心指导下，我支付中心认真落实^v^关于支持xx省加快建设海峡西岸经济区若干意见》及省、市、县《实施意见》，紧紧围绕“保增长、保民生、保稳定”大局，应对挑战，攻坚克难，坚持现代国库管理制度的方向，扎实推进国库集中收付制度，按照省厅“纵向到底、横向到边”的目标，不断强化国库管理职能，提升财国库管理水平。为积极稳妥地推进我县财国库管理制度工作，根据[]xx县人民政府批转县财局、人行将乐支行关于xx县县本级国库集中支付实施方案的通知》(将[20xx]29号)，我县的财国库集中支付工作于20xx年6月份启动，7家试点单位的国库集中支付工作已于20xx年10月1日正式上线运行。

(一) 选定试点单位及代理银行

1、经过充分研究，选择了7个单位为试点单位，分别是:xx县教育局[]xx县实验小学[]xx县第四中学[]xx县环境卫生管理站[]xx县残疾人联合会[]xx县水土保持试验站[]xx县财局。

2、经中国人民银行将乐支行资格审核，选择了中国工商银行将乐支行为第一家代理我县国库集中支付业务的金融机构。

1、通过府采购中心，对所需的硬软件设备面向社会进行公开招标，硬软件设备从安装到调试完毕仅用了10天时间。

（三）制定和发布各项国库集中支付配套制度

制定并下发了各项配套制度，分别是《xx县县级单位国库集中支付暂行办法》（将财20xx[70]号）《xx县财国库集中支付会计核算暂行办法》（将财20xx[101]号）《xx县县级财国库集中支付用款计划年终结余处理暂行规定》（将财20xx[163]号）；以及与人民银行协发的《xx县县级财国库集中支付资金银行支付清算暂行办法》（将人银[20xx]35号），为国库集中支付提供制度保障。

（四）试运行情况良好，各项工作有序进行。

1、20xx年支付中心国库集中支付230笔，拨付金额万元（其中财直接支付15笔，支出万元，占总拨付资金；财授权支付215笔，支出万元，占总拨付资金；年终结转指标万元，占总拨付资金），退款笔数6笔，占支付笔数的。

2、制定国库集中支付管理环节、人员分工、分月用款计划和审核流程。支付中心吸收市国库支付中心和兄弟县市支付中心的经验，结合我县实际情况及我局历年拨付流程，制定了适合我县使用的各环节流程图（已上墙），对各环节操作人员的岗位分工也做出具体要求，经实践，基本能满足我县国库集中支付工作的要求，在下一步工作中，我们还将依照方便单位用款、提高工作效率的原则，做出相应的调整。

3、严格把好预算单位零余额账户转单位同名账户资金的审批关。为了解决目前国库支付系统中预算单位零余额账户不能托收的问题，试点单位继续保留基本户，用于同城特约单位的社保金、医保金的托收，为避免预算单位将零余额账户资金转入单位基本账户，支付中心对托收资金逐笔进行审核，

杜绝了财资金游离于财监督的现象。

4、做好实施国库集中支付的宣传与解释工作，保证顺利进行。

一是为了让预算单位更好地了解实施国库集中支付工作，支付中心与工商银行将乐支行共同举办了第一次联席会，邀请试点的预算单位负责人和财务人员及人行工作人员参与座谈，以座谈会的形式介绍集中支付工作的基本情况和下一步将要开展的工作，并了解了各单位财务的基本情况，统一了思想，为集中支付试点单位正式上线运行扫清了障碍。

二是认真细致的做好财与单位、财与银行、单位与银行、财与电信、单位与电信之间工作的协调，及时解决集中支付过程中出现的问题。