# 最新财务主管的述职报告(精选5篇)

作者：心旷神怡 更新时间：2024-12-27

*财务主管的述职报告一做为公司财务经理，我根据年初工作计划，认真做好对内日常财务管理，对外工商、财务对接工作。(一)建章立制，完善核算管理一是做好基础工作，按时上交报表。进一步加强日常财务工作的管理，完善财务规章制度和岗位职责。我在年加大财务...*

**财务主管的述职报告一**

做为公司财务经理，我根据年初工作计划，认真做好对内日常财务管理，对外工商、财务对接工作。

(一)建章立制，完善核算管理

一是做好基础工作，按时上交报表。进一步加强日常财务工作的管理，完善财务规章制度和岗位职责。我在年加大财务基础工作建设，从粘贴票据、装订凭证等最基础的工作抓起，认真审核原始票据，细化财务报账流程。按照保险公司的精神与《保险公司管理制度》、《票据及财务印鉴的管理制度》、《会计档案保管制度》等，将内控与内审相合，每月终都要进行自查、自检工作，逐步完善我的财务管理体系。

二是组织财务活动，处理财务关系。财务部每天都离不开资金的收付与财务报帐、记帐工作，这是财务部最平常最繁重的\'工作。20xx来，我及时为各项内外经济活动提供了应有的支持，基本上满足了各部门对我部的财务要求。公司资金流量一直很大，现金流量巨大而繁琐，我本着“认真、仔细、严谨”的工作作风，各项资金收付安全、准确、及时，没有出现过差错。公司的各项经济活动最终都将以财务数据的方式展现出来。在财务核算工作中我尽心尽力，认真处理每一笔业务，为公司节省各项开支费用尽自己最大的努力。

三是规范资金管理，提高专业能力。近年来，随着公司精细化管理水平的不断强化，对财务管理也提出了更高的要求。我以此为契机，根据财务管理的特点以及财务管理的需要，及时制定公司《固定费用管理办法》、《资金预算管理办法》等一系列相关制度，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：

1、采取定额包干的方式，将手机费、电话费、办公费、车辆油料费、维修费、线路巡视费等定额控制，节约归已、超支自负，培养了职工的节约意识。

2、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，规定了借款必须于发生当月还款，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，从而有力地带动了财务其他各项工作的`开展。

全年财务核算工作，资金的算与安排、费用的稽核与报销、会计核算与转、会计报表的编制、税务申报等各项工作开展都能及时有效的完成。

(二)统筹兼顾，规整资金管理

按月及时与销售部的销售提成表进行审查核对，保障销售数据的核对无误。

对存放的付款合同进行集中的归档管理，并建立合同台帐。按部门对合同的类别、名称、签订单位、合同金额、付款时点及金额、执行情况等做出详细准确的反映。

(三)及时足额，保证税款缴纳

正确计算营业税款及个人所得税，及时、足额地缴纳税款，积极配合税务部门使用新的税收申报软件，及时发现违背税务法规的问题并予以改正，保持与税务部门的沟通与联系，取得他们的支持与指导。全年公司共缴纳税款80万元。

回顾一年的工作，工作中的风风雨雨时时在眼前隐现，我不仅能在工作时埋下头去忘我地工作，吃苦耐劳，富有团队合作精神，具有一定的协调和交际能力，且面对困难从不气馁，能够冷静、果断和全面的去处理，有着强烈的上进心和永不服输的干劲。

虽然在工作上取得了一定成绩，但同时，我也清醒地认识到自己的不足，主要是日常工作中缺乏主动深入发掘的精神，对工作提出合理化建议时，缺乏深度和全面。

(一)加强学习，提高自身素质。

今后，我要继续加强学习，掌握做好财管工作的基本知识和技能，提高自身工作本领，努力按照政治强、业务精的复合型高素质的要求对待自己，做到爱岗敬业、履行职责、公正公平、廉洁自律。

(二)强化管理，提高综合素质。

贯彻“以人为本”的管理思想，做好员工的工作，制定合理的学习教育规划和切实可行的措施，在不影响正常业务工作的前提下，积极开展财务人员的思想政治工作和学习教育活动，整顿思想，增强工作责任心，学习有关规章制度和业务知识，提高业务技能和综合素质。

今年，我认真努力工作，虽然在政治思想和业务知识上有了很大的提高，取得了较好的工作成绩，但是与上级领导的要求相比，还是存在一些不足和差距，需要努力提高和改造。

今后我要继续加强学习，提高自身综合素质，围绕财管工作的目标任务，以科学发展观的要求对照自己，衡量自己，以求真务实的工作作风，以创新发展的工作思路，奋发努力，攻坚破难，把各项工作提高到一个新的水平，为保险公司的发展做出自己应有的贡献。

以上是我的述职报告，请各位领导评议，欢迎对本人工作多提宝贵意见，并借此机会，向一贯关心、支持和帮助我工作的各位领导和同事表示诚挚的谢意。

**财务主管的述职报告二**

时光荏苒，弹指一挥间，充满挑战的20xx年即将过去。一年来，在总、分公司的正确领导下，在分公司总经理室的指导与各职能部门的通力合作下，在全体财务人员的倾力支持下，我忠于职守，不断开拓进取，紧紧围绕控股公司战略规划和财险公司“卓越工程”，以全年发展任务为目标，以实施总公司财务集中为工作重点全力以赴开展工作，深化落实分公司“降本增效、以效益为中心”的经营理念，坚持效益为先，坚持依法合规经营。下面我就20xx年的主要工作情况述职如下，不妥之处，敬请批评指正。

20xx年是公司财务管理变革的关键一年，我们紧紧围绕20xx年经营目标，在全力配合总公司财务共享中心建设，新一代财务系统更换，加强财务基础管理，进行全面预算管控，加咳嗽惫芾考核、加强资金管理、控制成本费用等方面做了大量工作，取得了一定的成绩。主要体现在以下几个方面：

(一)先战略后预算，优化资源配置，支持业务发展

20xx年，预算的制定始终坚持“两超”目标不动摇，通过机构、政策、产品三大发展措施为保障，合理规划预算，促进业务发展。截止昨日，保费收入实现x万元。增速16.9%，提前完成总公司计划，年底综合成本率控制在x%，有望实现双超。20xx年预算工作主要包括：

1、通过提前投放、加强后期考核的管理措施助推业务发展。

如车险渠道业务费用投放、部分非车险预算均进行提前投入，通过后期的考核，对投入产出见效快、发展速度快、效益良好的机构在后期都较大幅度地给予了预算倾斜;

2、优化资源配置权限，提高资源配置效率。

20xx年分公司成立了精算委员会，通过加强与业务部门沟通交流，共同对激励政策的预算投入进行可行性分析，利用精算数据的测算，使资源配置效率有了明显的提高。20xx年投入产出比较去年提高了近两个百分点;

3、扩大考核维度和深度，提高预算投入效率。

通过加大对预算投入的指标考核，如新单利润率、投入产出比等，扩大考核的维度和深度，提高预算投入效率;

4、建立预算管理制度，实现预算管理的制度化、科学化、标准化。

今年，为了提高预算的全面性，我们及时修订下发《分公司20xx年预算管理办法(暂行)》，并通过多种渠道宣导，树立全员预算意识;通过预算管理的制度化，使公司的战略目标更加清晰可行，各项工作开展有章可循。

(二)实现费用、理赔资金省级集中支付，加强现金流管控

1、今年2、3月份，公司实现了费用、赔款省级集中支付，通过集中，提高了支付效率，防止了风险、降低了成本。

数据统计：通过快钱支付的赔款，在每天15点之前提交的24小时之内均可到账，支付时长由2、5个工作日下降到1个工作日，支付费用手续费从跨行x元/笔降至0、6元/笔，一年可为分公司节约成本约x万元。

2、加强现金流分析管控，做好资金计划。

20xx年，资金使用效率的提高对资金预算提出更精准的要求，如何准确预测全省各机构每天的费用、赔款资金使用量成为重要课题。

一方面通过认真学习公司预算管理，将其思路融入到资金管理中，通过保费收入、赔款支出，及费用预算执行情况为资金计划提供基础，为短期、中期及长期的现金流状况提供预测;

另一方面对各个时期的现金流做出分析，查找规律，分类控制、逐项分解，将资金预算做到准确合理。截至目前百元保费净现金流入x元，年底有望达到x元。

(三)加强财务基础管理，提高综合管理能力

1、合理分摊费用，促进业务协调健康发展

年初，为了符合行业监管的要求，部分机构出现了车险费用率偏低，非车财险费用率偏高的不合理现象，为了准确核算各险种费用，真实反映盈亏水平，一方面我们加大了宣导力度，让全员认识到合理分摊费用的重要性;另一方面我们分3次进行了费用分摊专项培训，不断加强基层公司合理进行费用分摊的能力;三是实行动态监督，每月末对各中支各险种简单费用率进行通报。

经过一系列措施，各险种简单费用率从3月份开始逐步趋于合理，截止11月底，车险简单费用率x%，非车财险x%，农险x%，意健险x%，较真实的反映了各险种的费用情况，为科学制定险种政策，实现精细化管理，促进业务协调健康发展提供了依据。

2、加强、完善制度建设，坚持依法合规经营意识不动摇

20xx年，部分机构经历了保监会、审计中心、税局、检察机关等内外部的多次检查，同时财务工作也暴漏出了一些问题，比如：虚列费用、虚拟实收确认银行存款、科目不规范等等。

为此，财务部积极采取有效措施进行整改，一是加强和完善了制度建设，进一步规范操作流程。今年年初，印制了《20xx年度核算制度汇编》;下发了《财务核算工作规范》;10月份费控系统上线后，又及时出台了《费控系统报销审核工作规范》等。

通过制度的完善、流程的规范化使财务管理有章可循，有法可依;二是分公司加大了事前审批力度。对销售人员薪酬、装修费、查勘车修理费等重点事项进行事前审批，分公司设立专人负责审核，费用的真实性有了进一步提高;三是6月份和9月份在全省范围内开展了财务自查自纠工作，进一步查找需要改进的问题;经过一系列措施，夯实了财务基础工作，保证了财务数据的真实性;

3、大力清理应收保费，化解经营风险。

为防范经营风险，提高资金周转速度，10月份分公司财会部向各中支下发了《应收保费督导函》，明确了应收率和奖惩措施，制定具体措施加大清收力度。为保证应收保费清理到位，自9月开始，分公司实行动态监控，每月末将四级机构的应收保费明细下发给各个中支，每周对应收保费清理情况进行通报，确保12月底应收率控制在x%之内。

4、清理其他应收款，强化内控机制。

为确保资金安全，借着新、旧财务系统切换数据时机，9月份我们在全省范围内开展了其他应收款的全面清理工作，首先，成立“一把手”任组长的清收小组，由财务部门牵头和业务部门认真核对每一笔款项，查清应收原因。

其次，各个部门分工协作，共同开展清收工作。分公司财会部将“其他应收款”科目明细逐笔问清挂账原因后，根据挂账原因由各个部门分类清收，经过一系列措施，清收效果明显，共清理应收款590余万元。

5、严控成本、降本增效

为贯彻落实分公司“降本增效”精神，财务人员在审核票据时更加严格关注差旅费、公杂费、车辆使用费、招待费等业务活动频繁的费用列支的真实性，并取得了一定成效。其中招待费比例就由6月底的x%降低至x%，节约近x万元。

(四)全力配合支持总公司财务共享中心建设工作，顺利完成新费控系统上线工作。

今年，围绕总公司“三三九”战略规划”，总公司财会部也提出了要实现“三个财会梦”，其中一个梦就是“财务共享中心建设梦”，与此同时，新一代财务系统也要上线，2项工作同时开展，这在业内还是首例，为了实现这个梦，面对超负荷工作，全省财务人员毫不退缩，充分发扬了艰苦敬业的精神，全力以赴配合总公司完成了骨干人员新财务系统培训，业、财数据核对，新旧系统数据迁移等工作，为财务共享中心建设的稳步推进，新财务系统上线奠定了坚实的基础，同时也充分体现了财务队伍是一支特别能吃苦、特别能战斗、经得起工作考验的，铁打的队伍。

(五)加强人员管理与考核，加强培训

20xx年年初制订下发了20xx年《委派财务负责人绩效考核办法》，明确了委派财务负责人的职责和义务，对财务工作考核内容进行了整合与完善，围绕总分两级工作重点，区分非现场检查项和现场检查项，使财务管理工作考核项目更具可操作性，更符合当前管理要求。继续施行奖优罚劣制度，对于季度考核优秀的全省前三名给予奖金鼓励，对于工作出现差错的给予通报或罚款;下发了各类专项通报，使考核工作常态化;

尽管我们今年做了很多工作，也取得了一定的成绩，但与总、分公司的要求还有一定的差距，财务管理工作中仍存在这样那样的问题有待解决：

(一)统筹分析能力有待加强，综合管理能力亟需改善

基层财务人员基础参差不齐，缺乏对上级政策充分了解、灵活运用的能力，发现、分析、解决问题的能力欠缺，前瞻性不够。由于对业务总体情况的统筹能力不足，造成投入与产出不成比例，同样比例的费用投放，获取的业务收入结果不尽相同。

(二)依法经营意识不够到位，防范风险能力尚需提高

从内、外部检查情况看，各机构仍然不同程度存在违规违纪问题，依法合规经营意识不强，防风险能力较弱，贴费现象依然存在。

(三)应付市场的能力不足，今年上半年市场竞争加剧，业务发展乏力，出台的各项费用政策缺乏灵活性，办法不够。

(四)深入调查不够，仅忙于日常事务，审批oa，深入一线少，不了解基层困难，以后要加强与基层的沟通。

积极全力配合总公司全国财务共享中心建设，继续做好全年预算控制，加强培训，加强操作流程标准化建设，加大现场检查监督与考核机制，为公司完成20xx年任务目标提供后援保障。

(一)继续全力配合支持总公司财务共享中心建设工作

由于集团在我省有建设后援中心的规划，为减少共享中心后续搬迁所带来的人员流失，总公司确定20xx年财务共享中心推广工作直接在郑州开展。为此，我会全力配合支持总公司开展的职场选址、人员招聘、培训等工作。

(二)继续做好全年预算控制，确保预算执行的平稳可控

着力推行四保政策，让政策倾斜切实际、接地气;深入细化预算分析，实现以效益为导向的资源配置。

(三)继续加强对全省财务人员的培训，予培训于日常管理和日常工作之中。

持续提高财务人员的专业技能，促使其定好位、管好事，进一步履行好职责，加强责任心，发挥好职能作用。

(四)进一步加强操作流程标准化，积极纠正操作过程的常见错误点，统一和规范工作流程，提高工作效率，提升服务质量。

(五)加大现场检查监督与考核机制。

通过现场检查，加强对财务基础工作风险点的排查，防范和杜绝农险条线的基层违规操作。建立长效考核监督机制，定期进行跟踪、通报，奖罚分明，确保将合规管控落到实处。

20xx年，我将带领全辖财务队伍继续努力，紧紧围绕公司保质提速发展的中心工作，进一步提高思想认识，紧跟发展步伐，及时调整工作思路和计划，创新服务，为实现公司各项任务目标努力奋斗!

最后，提前祝各位领导、同事圣诞快乐!谢谢。

**财务主管的述职报告三**

今天，是省公司对我们市分公司领导班子成员工作考核述职会，有幸在此将我近11个月工作向大家作个汇报，不妥之处，敬请批评指正。

截止今天(11月17日)，在省、市分公司党委、总经理室领导下，本人紧紧围绕省、市分公司年初工作会议和省公司非车险专业会议提出的各项工作目标，以“转方式、促发展、强合规、增效益”为工作主基调，带领分管部门(财务中心、财险部、农险部、信息技术部、系统工会办)努力完成分公司总经理交办的各项工作，基本达成了岗位责任目标。现从以下三个方面汇报：

在市分公司年初全市工作会议的基础上和省公司各个专业会议精神的推动下，于4月主持召开了全市财产险、责任险、意外险业务发展专业会议，并在会议上作了题为《回顾过去展望未来努力实现非车险业务新跨越》的工作报告。会上，为贯彻省公司提出的“非车险业务发展年”确定的目标任务，下达了全市非车险业务收入增长14%以上，实现保费3313万元的任务目标;确定了对各支公司(营销部)领导班子成员实施“按季考核，与业绩工资挂钩，年终调整兑现”的考核办法;提出了非车险业务发展的工作重点和关键举措。

截止10月，通过分公司产品线和各支公司的努力，非车险业务保费收入3302万元，较上年同期增长44.5%，净增保费1016万元，提前两个月完成省公司下达给(3218万元)的全年保费计划。

在增提未决赔款准备270万元、其净额为1762万元的情况下，实现报表口径承保利润170万元。应该说非车险业务经营取得了可喜的成绩，在此，将自己做的几项主要工作汇报如下：

1、抓责任险续保和新增工作。

一是在专业会议上提出了主要工作思路：责任险领域在抓好雇主责任险、道路客运承运人责任险、危险货物承运人责任险续保和新增的同时，还要勇于从竞争对手30%(583万元)份额中抢夺增长点，同时加紧对责任信用险新业务的开发，培育20xx年业务增长点。

二是增措施，雇主责任险向高保额要增长。今年，受益于各级政府加强高危行业的管理，特别是赔偿标准的提高(企业普遍投保保额提高了100—300%，最低20万元，最高达到了60万元)，也促使我们向高保额要增长的想法。

为了适应市场的需求，迎接雇责险的发展机遇，在非车险专业会议上提出了并在时常工作中加以实施的几项措施：

第一，做好满员承保提高保费充足率工作。争取当地安检部门对投保人数(按全员)核定工作支持，施行记名投保方式。由此因人员多、交费多的企业，可分期(应计名)投保，减小企业一时的资金压力。

第二，做好保额和费率厘定及共保分摊工作。保额可按照当地安检部门的要求设定(医疗费保额不突破2万元);费率应执行总颁标准不得下浮;我司份额应力争达到50%，确保市场份额的提升。

第三，做好向安检部门支付费用的相关工作。力争说服安检部门出据行政事业发票，在承保费用中支付防灾费或安全教育宣传费。若安检部门不能出据行政事业发票，应积极给他们引荐保险专业的代理公司，确保费用支出合规。

第四，做好共保各方现场查勘出勤协调工作，确保为被保险人提供查勘理赔服务承诺事项的落实，引导客户选择在我司投保。

三是为加强与县市安监局的沟通、协调和合作，促进业务发展，在7月全市半年工作会上提出了三条措施：

第一，主动向当地安监局汇报半年矿山责任险的承保、理赔工作情况，进一步把握主动权，未达到50%份额的公司力争提高份额;第二，主动做好费用结算工作;第三，提出非矿山高危行业参加保险的方案，能启动则启动，不能启动则为明年责任险营造一个良好的外部环境。

截止10月，全市责任险保费收入1508万元，同比50.63%，净增保费507万元。其中雇主责任险保费收入1114万元，同比增长117.8%，净增保费602万元。责任险提前两个月完成省公司下达的1450万元的保费收入计划，承保利润由于增提未决赔款准备金的影响，亏损0.55万元。

2、抓意外险的续保和新增工作。

一是在专业会议上坚定了业务发展的主要方向：在意外健康险业务领域，继续抓好个意、团意险的续保巩固和客户新增，同时要从竞争对手52%(550万元)的市场份额中寻找新增客户;在加强传统业务竞争力量的同时，应把借款人意外险放在新增业务开发的首位。

二是明确地告知各支公司——今年，争夺意外险市场的瓶颈不是费用，而是开出承保条件后的承保能力。在意外险承保能力上，只要按照总颁费率标准或不超过10%的打折，我们要通过临分来提高自身(40%)的承保能力。

三是鼓励在(民宅)建意险、团意险业务领域竞争。在《意外险经营标准》的约束下，其他公司能开的条件我们同样能开，其他公司能保的业务我们同样能保，在竞争业务上实施(+3)的费用政策。“零和博弈”建意险市场，充分应用“责任险与意外险保障互补”的特点，稳步推动团意险业务。

四是全力拓宽驾意险的承保领域。抓住摩托车两年一审的时机，充分利用摩托车交强险承保能力优势销售驾意险;借助摩托车驾意险在驾车人群中的影响，努力将edd、eda扩展到汽车驾驶人群。主张各支公司将驾意险保费指标分解到人与工资挂钩，充分运用分公司高市场费用投入政策(现已将手续费从15%提至20%)，借助总公司开展驾意险四季度劳动竞赛的东风，提高了支公司及业务人员销售积极性。由此，在总公司9月模拟获奖名单中，月保收入金额排列全国地市级第22位。

截止10月，意外健康险业务实现保费收入1122万元，同比增长92.12%，净增保费538万元。其中：驾意险保费收入457万元，同比增长186%，净增保费297万元;团意险保费收入522万元，同比增长81%，净增保费234万元;建意险保费收入78万元，同比增长33%，净增保费20万元。意外健康险提前五个月完成省公司下达的830万元的保费收入计划，实现承保利润135万元。

3、抓好财产险业务的续保、新增和风险控制。

面对财产险业务的发展压力，推动和鼓励各支公司从竞争对手44%(612万元)份额中竞回市场份额。指出：

一是要激活和巩固银行代理渠道。分公司与工、农、中、建、农信社都签订了保险代理合同，要加强对银行的沟通，模清代理业务流向和经办人员动向，实施(+3)的费用政策，在原代理协议框架下激活代理渠道，促使企财险、按揭房屋保险、工程险代理业务回流。截止10月，仅x支公司通过银行代理，回流企财险30多万元、按揭房屋保险41万元。

二是严格控制财产险类业务的承保风险，做好分保增强公司抗风险和承保能力。全市企财险保费656万元，由于电力公司近150万元被系统内保，全市面临省公司下达的738万元、净增保费200万元的任务压力。为了完成上级公司下达的任务，小水电是我市企财险增长点，但做好分保则是前提。全市小水电业务除总公司20%合约分保外，必需加入省公司35%小合约分保，分散风险、提高承保能力。今年石棉、汉源支公司承保的小水电三个电站出险，初估赔偿450万元，但有了大小合约分保，加之分保手续费摊回，自负赔偿成本也就200万元左右，有力地保障财产险的稳定经营。

三是加强非车险重点业务的把关力度，培养精通业务承保的人才。工程险和建意险是我多年来把关的业务，在上下沟通承保方案的同时授以业务人员承保经验与智慧，要求他们掌握要并应用新型的出单方式，高效地为承保签单提供支持。

截止10月，财产险保费收入671万元，完成省公司下达任务68.26%，承保利润36万元。其中企财险除前述三个案件增提未决赔款准备金外，实现承保利润133万元。

可能是公司财产险业务发展的低谷期，剩下一个多月时间，还有267万元任务缺口，在此我也只有急呼：在座的各位支公司经理们，加把油，为荣誉而战!

4、加强制度建设，实施手续费集中管理。

一是修订了《非车险业务考核办法》，使单项考核在合理、公正、公平的条件下进行。到本月已向支公司领导班子成员发放非车险2、3季度产品线奖金近4万元，发放责任、财产、意外险业务发展特别奖近21万元。非车险业务发展得好的支公司经理，已得近3万元奖金。

二是实施了非车险手续费由分公司集中管控。首先，共享15%的手续费率;其次，按业务质量、风险高低、竞争程度增加手续费标准。手续费率的增加严格实行报批制，只要是优质业务、竞回业务、抢占市场的业务，都可实行(+y)的费用政策。由此，引导或强制展业人员扭转“重手续费收入，轻业务质量”的习惯思维，较好地控制了手续费支出，提高了手续费支出的效能。

截止10月，按分险报表口径的手续费率为：企财险13.85%，货运险9.75%，家财险24.98%，工程险9.97%，意外健康险15.23%，责任险13、95%。非车险业务总手续费率为14.47%。

年初，制定印发了《政策性农险考核办法》，下达了农业保险1035万元的保费任务(其中政策性农险935万元)。截止10月，农业保险保费收入976万元，完成自编计划94.3%，已完成上报省公司计划数。其中政策性农业保险业务收入884万元，同比增长84%。农业险实现承保利润125万元。到年底，预计政策性农险过1000万元，农业险保费达到1100万元，翻开了五年来光辉的一页。主要做了和实施了以下工作和相关举措：

1、报送专题报告，邀请政府相关部门人员出外学习。

春节前，向市农工办报送了《关于开展政策性农业保险工作的建议》、《政策性农业保险工作方案》，从工作层面上向市政府相关部门做好了汇报。春节收假后，邀请了市农工办、市财政、市农业局的相关人员到分别到了遂宁、南充学习，让外地市的政府部门亲历的工作经验帮我们说话，有力地推动了政策性农险发展。

2、开好政策性农险专业会。

继省公司农险专业会议后，在5月召开了农险业务发展专业会。在会议上就今年的农险发展工作提出了几点要求：

一是，“合规”是经营政策性农险的生命线。“宁伤规模，不伤合规”，“合规”当头，保住我们四年来为之而付出换来的政策性农险业务经营权。

二是，认真做好承保、理赔到户工作。强调各业务开办公司按照保监会、总省公司“四到户、两公开”的要求做好承保、理赔到户的工作，该项工作已没有了退路、不进则退，做好承保、理赔到户工作也是为明年落实水稻、玉米、油菜“无赔款优待”工作打基础。

三是，抓好农村服务网点的建设工作，提升服务能力。要按“常德”模式增加人、财、物的投入，加快建设农村服务网点，我们服务能力不足的问题。

四是，加强农险费用管理、确保各项支出合规。严格按照x号文件的规定，做好季节性聘请人员劳务费支出的相关工作，提高协保人员的工作积极性。严格控制不合理的会议费和招待费列入和其他费用全险摊销。

3、深入基层，指导农险承保、理赔工作。

一是在承保收费到户的具体操作上，常与农险部经理研讨水稻、玉米ecel分户清单的要素收集、填写、导入系统的方式方法，并在日常工作中指导支公司的承保工作。

二是深入到x深处的乡村查看风灾玉米损失，深入汉源老山乡村查看玉米干旱灾害，与支公司共同研究查勘、定损、理赔到户的办法，共同解决对内对外所存在的具体问题。

三是强化经营管理，督办了石棉、汉源公司水稻(玉米)因乡政府索赔发难未决案三件，督办了雨城公司对熊猫乳业奶牛保险亏损事宜，最终都收到了满意的结果和良好的效果。

全市财务管理工作按照总、省公司的相关规定，不断加强财务基工作建设和常规检查工作，为公司经营决策提供了可靠的经营数据，实现了全市财务核算平稳、高效、安全运转。今年，由于财务省集中，财务中心的管理及事务性工作很多。就分管而言，主要组织实施了以下工作：

一是制定了《费用管理办法(试行)》，并坚持实施支公司财务分管制度。认真实施费用预算管理，每月与财务中心做好全市各单位的费用支出预算安排，严格执行先报后用的费用审核制度，确保了各项费用合规。

二是认真地组织全市进行了财务、业务数据真实性自查整改和小金库自查自纠工作，按时地向省公司提交了自查自纪报告。

三是组织完成了固定资产的清理和系统上机编制工作，全市固定资产得以有序的管理。

四是按时完成省公司布置的资产负债、应收应付的清理工作，财务管理水平得到了提高。

五是在省公司要求的时间内完成了财务收支省集中和费用、实物支付系统上线支付工作，并积极支持和配合20xx年固定费用预算上线工作。

一是制定了本级《数据质量考核办法》，加强了数据的日常管理工作，确保了各系统数据真实、完整、有效。在日常的数据质量管理中，不定期发布通报，指出存在的问题和解决问题的办法，不断提高数据综合质量。

二是积极配合省公司及产品线完成了车险和非车险第三代核心业务系统的上线工作。

三是切合实际地计划全市网络设备的新增和更新，确保了财务、业务、理赔网上平稳、高效、安全运行。

全省工会工作会议后，结合公司实际，制定并印发了《分公司工会工作安排》，提出了我司系统工会工作的总体要求——贯彻科学发展观，紧紧围绕“转方式、促发展、强合规、增效益”的工作主基调，加强工会组织建设，推进司务公开，创建“幸福和谐职工之家”，健全员工建言献策机制，积极开展劳动竞赛和各种创争活动，为实现公司发展战略目标，努力开创工会工作新局面。围绕这个总体要求，主要做了以下几项工作：

1、加强工会组织建设。

加强会籍管理，规范完善入会手续。凡与公司签订了劳动合同的人员，在自愿的基础上均加入所在公司工会组织。对劳务派遣人员，凡签订了委托代管书且在我司连续工作满1年(含)以上，根据本人意愿，直接加入我司各级工会，实现了全员入会。

2、完善建言献策平台，健全完建言献策机制。

一是，设立了建言献策专用邮箱，广泛征求员工意见，鼓励员工为公司发展中的重点、难点和关键点问题的解决多提合理化建议。二是，市系统工会将组织评选“建言献策组织奖”和“员工金点子奖”。

3、积极开展各类创先争优活动，激发员工活力。

一是，在全市开展“家财险业务劳动竞赛”，截止10月，家财险保费收入60万元，同比增长50%，净增保费20万元。将在12月组织评比组织奖与个人奖。二是，开展先进集体、先进个人评选表彰活动，营造“学先进、赶先进、争创一流业绩”的良好氛围。涌现出“灾后重建先进集体”、“保险行业服务明星(铜牌得主)”、“五四优秀青年”等先进集体和先进个人，激发了广大员工的使命感和荣誉感。

4、关爱员工，增强公司的凝聚力和向心力。

一是，加强困难职工档案的动态管理，做好劳模、病困员工资料库更新工作。今年，市县两级工会对汉源困难员工杨春燕家庭给予了帮助，让他们真切地感受到组织的温暖。二是，组织员工体检，将劳务派遣员工纳入，从感情上拉近与他们的距离。四是，系统工会为全市女职工在省工会办理了重大疾病保险，以实际行动支持省公司工会《促进女员工与公司共同成长》项目规划的开展。

一是在工作作风方面：服从总经理的指挥、协助总经理的工作，努力完成交办和分管职责内的工作;求真务实，不尚空谈，深入基层和展业第一线，脚踏实地办实事，埋头苦干求实效。能按照现化企业对管理者的要求，及时的转变观念，创新思维，全心全意为公司和员工的利益而努力工作。

二是在廉政建设方面：认真地学习了《中国共产党党员领导干部廉洁从政若干准则》，能按照《廉政准则》中规定的8个“禁止”和52个“不准”严格的约束自己在工作和生活中的个人行为;廉洁从业，严以律己，无违法、违纪、违规的行为。

回顾过去，深感还存在很多不足，主要体现在以下几个问题上：

主要表现在对分管产品线的指导和管理力度不够，导致对支公司服务不到位。20xx年，我将按照常规事务、重点工作、临时性工作制定分管部门的工作时间表，提高产品线的效能，适应经营机制转变的需要，为支公司业务发展提供有力的支持。

今年省政府启动的政策性林木保险，除给市财政送过一个承保规划报告外，没有做好与政府相关部门沟通和协调工作，在争取政府支持的工作力度上不够。20xx年，向市政府作好政策性林木保险工作规划报告，深入区县政府相关职能部门做好沟通和协调工作，为基层公司创造展业环境，力争政策性林木保险启动。

不仅仅是考核时扣我的业绩工资，而保费上不去支公司经(副)理受损失。会后，我会认真思考20xx年财产险业务的发展思路，找到发展瓶颈问题的办法，力争在20xx年有一个好收成。

最后，在来年的工作中，自己要勇于创新、不断进取，使分管工作再进一步，为公司又好又快、和谐发展作贡献。

**财务主管的述职报告四**

过去的一年，对我而言，是非常特殊而又有意义的一年，在这一年我迈进人生一个新的里程碑，在这一年我率领计财部的各位同仁，在行领导的关心、爱护、支持下，以高度的责任感，恪守职责，务实开拓，将支行的发展推上了一个新的台阶。

1、建立健全各项规章制度，奠定会计出纳工作的基础。今年我根据业务发展变化和管理的要求，对责任、制度修旧补新，明确责任、目标，并按照缺什么补什么的原则，补充建立了上些新的制度,对支行强化内控、防范风险起到了积极的作用。特别是针对七、八月差错率高居不下，及时组织、制订、出台了“x”，有效地遏制了风险的蔓延。

2、加强监督检查，做好会计出纳工作的保证。年内一方面加强考核，实行工效挂钩的机制，按月考核差错率，并督促整改问题，及时消除事故隐患，解决问题。另一方面，加大检查力度，改变会计检查方式，采取定期、不定期，常规与专项检查相结合的方式，及时发现工作中的难点、重点，再对症下药，解决问题，有效地防范了经营风险。

3、以人为本，加强会计、出纳专业人员的素质培训，进一步实现了会计、出纳工作的规范化管理。年内主要做了以下七点工作：

1、主动、积极地抓好服务工作，坚持不懈地搞好优质文明服务，树立服务意识;

2、坚持业务学习制度，统一学习新文件，从实际操作出发，将遇到的问题及难点列举出来，通过研究讨论，寻求解决途径;

3、坚持考核与经济效益指标挂钩。

4、成立了以骨干为主的结算小组;

5、积极地组织柜员上岗考试。

6、培养一线员工自觉养成对传票审查的习惯。

7、开展不定期的技能比武、知识竞赛，加强对员工综合能力的培养，提高结算工作质量和效率。

1、更好的完成年度财务工作，我严格按照财务制度和《x》等规定，认真编制财务收支计划，及时完整准确的进行各项财务资料的报送，并于每季、年末进行详细地财务分析;在资产购置上做到了先审批后购置，在固定费用上，全年准确的计算计提并上缴了职工福利费、工会经费、职工教育经费、养老保险金、医药保险金、失业保险金、住房公积金、固定资产折旧、长期待摊资产的摊销、应付利息等，并按照营业费用子目规范列支。

2、费用支出实行了专户、专项管理，在临时存款科目中设置了营业费用专户，专门核算营业费用支出，建立了相应的手工台账，实行了一支笔审批制度，严格区分了业务经营支出资金和费用支出资金。

在费用使用上压缩了不必要的开支，厉行节约，用最少的资金获得利润。x年开支费用总额为x万元，较上年增加了x万元，增幅为x%;实现收入x万元，较上年增加x万元，增幅为x%。从以上的数据可知，收入的增长速度是费用增长速度的2倍。在费用的管理上，根据下发的《x》等文件精神，严格费用指标控制，认真执行审批制度，做好日常的账务处理，并将费用使用情况及财务制度中规定比例列支的费用项目进行说明，以便行领导掌握费用开支去向。全年按总部费用率的考核标准，支行实际费用率为%，节约费用5个百分点，费用总额没有突破下达的年度费用控制指标。

我在抓好管理的同时，切实注重加强自身建设，增强驾驭工作能力。一是加强学习，不断增强工作的原则性和预见性。二是坚持实事求是的作风，坚持抵制和反对腐败消极现象，在实际工作中积极帮助解决问题，靠老老实实的做人态度，兢兢业业的工作态度，实事求是的科学态度，推动各项工作的开展。三是加强团结合作，不搞个人主义。

1、挖掘人力资源，调动一切积极因素。立足在现有人员的基础上，根据目前人员的知识结构、素质况状确定培训重点，丰富培训形式，加大培训力度，特别是对业务骨干的专项培训。

2、降低成本费用，促进效益的稳步增长。一是加强成本管理，减少成本性资金流失。二是加强结算管理，限度地增加可用资金。三是合理调配资金，提高资金利用率;认真匡算资金流量，尽可能地压缩无效资金和低效资金占用，力求收益化。四是降低费用开支，增强盈利水平。五是准确做好各项财务测算，为行领导的决策提供依据。

3、充分发挥职能部门的“职能”，加强管理，加快工作的效率。

回顾一年的工作，在平凡而繁细的工作中，付出了许多艰辛与努力，有了一些收获与喜悦，重要的是丰富与锻炼了自己，虽然我的工作取得了一定的成绩，但仍有许多不足，仍需在今后的工作中不断地加以完善，面对日益变幻的金融经济形势，金融工作任重而道远，成绩永远属于过去，在今后的工作中，我将不断完善提高工作水平，在新的一年迈上一个新的台阶。

**财务主管的述职报告五**

20xx年计划财务部根据省公司“全保会”的会议精神，在市公司党委、总经理室的领导下，在全市各部门、各基层公司紧密配合下，以“规模服从效益，管理适应发展，一切服从转型”为指导思想，一如既往地做好日常财务核算工作，细化各项管理，做到财务工作长计划，短安排，使财务工作在规范化、制度化的良好环境中更好地发挥作用，坚持科学发展观，进一步更新观念，理清工作思路，以公司效益为首要目标，为公司提高盈利能力，步入健康发展之路，做出应有的贡献、回顾x年的财务工作，在日常基础工作外，主要有以下几个方面：

根据决算日程安排，本部全体人员按照省公司要求，加班加点、同心协力，对于日程安排中所列各项工作，提前收集数据资料，做好相关准备，并认真核对决算报表，向省公司报送财务报表、财务年报及各类统计报表。并根据总公司要求及省公司的统一部署进行了期初建帐，期初建账的准确性关系到全年的数据质量，因此对科目所属明细进行了逐项认真核对，根据实际情况进行了修改，以使账套数据更加明晰。同时按照总公司要求对部分科目的归属进行了调整。

按照省公司的通知内容企业所得税为总公司汇总交纳，总公司需要预先对公司整体的申报情况进行汇总计算，要求下属公司根据审计表先做所得税的预报，以方便总公司确定最终申报数据，为此总公司专门召开了关于所得税申报的视频会议，并要求专业税务代理一同参加，在会议上，对x年的所得税预申报进行了部署，要求各公司按照要求，详细填报。

随后公司专门下发了所得税的预报表样，接到下发表样后，我们立即联系专业税务代理到公司进行所得税汇算，组织本部人员积极配合，积极完成好省公司的所得税的预报工作，同时根据总公司对于准备金的各类调整，进行所得税的二次申报的电子表格填列，其中对于近年的准备金进行了核对和调整，在省公司认定后把二次申报的电子表格上报省公司。

x年，我们按照应收保费的各项管理规定，继续加强对应收保费的管理，经常检查各单位应收保费情况，并及时上报总经理室，会同各部门主管经理对应收保费进行催收，由于总经理室对应收保费的严格管理和县区经理的努力催收，应收保费率(除今年新增的政策性农险外)符合省公司下达的目标范围。政策性农险也已经专门向省公司打过专门的情况报告。

根据省公司所下的紧急通知，对三年内的正常批退、注销、批减金额。税务申报和审计下账差异。印花税、个人所得税进行自查，根据自查的情况向国税和地税部门以及省公司上报了自查的报告和自查汇总表。

根据省公司集中管理的要求，业务部和客服部已经先后于上半年完成了省公司的集中管理，根据省公司的计划财务部将在下半年由省公司进行集中管理，在集中管理后，财务部门的工作会有部分变动，包括制度的修订，工作流程的修订等等，这样势必会在工作中会有一些新问题的出现，在这种情况下，在同县区财务人员研究后，我们将积极同其他地市进行联系，针对新产生的问题及时做好沟通，同时积极向省公司进行汇报，积极努力协调好各方面的问题，保障财务集中管理前后，各项工作的平稳运行。

根据省公司“财务实行收支两条线，保费全额上划，赔款费用资金下拨”的原则，下半年我们继续加大资金的管控力度，收入户现在已实施了中管理，保障了收入户资金全额、及时的上划。

根据集中管理的要求，对于县区所开设的费用户和赔款户进行消户，所有费用和赔款将由市公司统一进行网上支付。

根据集中管理的需要，县区日常使用较多的银行账户为赔款户，对于县区每个月申请的资金，由本部人员和理赔部门人员结合，估计县区赔款大致数据上报经理室，方便经理室对于赔款的审批，这样可以防止县区申请资金的随意性，减少资金的沉淀，同时由出纳员通过网上银行实时跟踪，对于滞留在银行账户的资金，及时通过网上银行管理，增强其流动性，从而为企业带来更大的效益。

为了实现公司产生效益，必须加强对各项费用成本的管控，对于机关的各类费用打算同综合部一起建立日常消耗明细表，以加强对今后各项费用支出的管控。

省公司现已对各地市开始实行费用预算拨付制度，即先由各地市公司预算自己的保费规模，然后根据保费规模和日常的费用支出填列统一下发的“费用预算表”，省公司以此表为依据，分次对各地市进行费用的拨付，对于超出预算的部分省公司坚决不予拨付。根据省公司这样的严控，对于县区的管控我们将照此方法实行，加强费用管控，即加强对县区固定费用外的开支情况进行严管，对于每笔开支要求向市公司说明情况，列明用途，市公司将根据实际情况核准此笔费用的开支，予以支付费用，不再像以前一样根据保费规模直接把全部费用下放到县区由县区全权支配，达到压缩不必要的费用开支的目的。

做好对各类台帐的登记汇总工作，对于应收保费，在月末继续坚持“隔天上报”制度，及时向总经理室上报应收的动态，使其了解应收保费的实时情况，月末及时的提供各项费用类指标，及时反映出业务部门及险种的经营效益情况和费用支出情况，同时根据省公司的培训内容，尽量多列举各类指标数据情况，方便领导全面掌握经营方面的各类情况，方便公司总经理室根据指标情况进行相应的政策调整，为公司最终效益的实现提供好数据支持。

按照省公司下发的稽核工作手册内容，定期进行应收保费情况、稽核计划等相关的资料报送，并按照省公司下发的《费用管控调研通知》，积极逐项去准备报送内容和备查材料。同时做好稽核总结的报送工作。

要求本部人员根据公司要求的“四个一”工程，继续为客户做好个性化服务工作。对于基层公司人员，更要尽心协助，对于部门间的协同工作，积极提供配合，做好服务工作，使各项工作顺利开展。

由于公司在x年处于转型发展的一年，接到上级公司的新的措施、规定比较多，出台的新的政策也比较多，处于快速变化时期，因此加强对各种方针政策的学习。

本文档由范文网【dddot.com】收集整理，更多优质范文文档请移步dddot.com站内查找