# 金融理财投资行业工作总结(合集36篇)

来源：网络 作者：静谧旋律 更新时间：2025-04-15

*金融理财投资行业工作总结1回首20xx年工总行制定的“20xx服务价值年”和“创建客户最满意银行”工作中，本着紧紧围绕这个主题思想去做好自己本分事情。工作重点目标是本着网点中间业务收入和经营目标为20xx年工作风向标，做好银行与客户之间桥梁...*

**金融理财投资行业工作总结1**

回首20xx年工总行制定的“20xx服务价值年”和“创建客户最满意银行”工作中，本着紧紧围绕这个主题思想去做好自己本分事情。工作重点目标是本着网点中间业务收入和经营目标为20xx年工作风向标，做好银行与客户之间桥梁作用。不断学习充实自己的工作能力，用专业知识赢得客户遵从，用细致周到服务留住客户，为网点整体业绩提升多尽一份力量。

20xx年学习业务知识方面取得的成绩：在拥有保险、基金从业资格证书、总行信贷A类资格证书、总行个人客户经理资格证书、以及AFP资格证书，目前还执着与CFP理财师考试中。本人继续努力学习不断丰富自己的专业知识，锻炼写理财专业文章。今年工行门户网站原创舞台有我关于理财、保险、基金、案例等十多篇专业文章，在九月现代商业银行杂志中以工总行理财支持团队身份发表保险专业文章。在金融理财师持证人期刊中也发表十余篇理财文章。每周二或四晚上利用QQ群做好工总行理财团队基金宣传学习活动，通过与各家基金公司学习机会，懂得了很多理财知识，对做好基金营销起到促进作用，有几只重点基金营销在分行排名前三名，有的基金超额完成400%。为本网点和支行做出理财师应有的贡献。

20xx年工作中营销理念的改变：日常工作中不是坐等领导下达命令而是主动积极配合网点领导做好各项营销工作，及时把握好上级领导下达的工作营销方向和任务指标。利用下班晚上和公休时间，勤于学习与工作有关的业务知识，运用到实际工作中，给网点领导提供好的参谋建议，与网点领导配合默契，按照上级风向标做好本网点营销理财工作。

个人在营销中的理念：我不是推销卖给客户银行产品直销人员；而是我帮助客户买好银行理财产品做好后续跟踪服务的银行理财师。简单说：我不是卖产品，而是帮助客户买产品。只是这一买一卖一字之差意思就截然不同，工作心态的不同；工作效果必然不同。由被动变为主动，主动寻找目标客户之后帮助客户找到适合的理财产品，我的理财工作即为桥梁，让银行与客户双方皆大欢喜的工作。

20xx年做好本网点优质客户数量的提升：在管理网点300名客户中有理财金卡客户数量并不多，就把这项工作改变，做为上任理财经理首要解决问题。工作中通过耐心解答宣传引导我行星级客户标准，对开欲办理财金卡客户，的确起到很好的吸引力作用。经过辛勤努力20xx年网点开立理财金卡总数量410张，自己营销的业绩占70%以上。个人业绩从接手时，全行网点排名由194名提升到60名以内。三季度评为先进网点受到嘉奖。

20xx年工作业绩汇报如下：一年中常规理财产品营销金额亿多元、灵通快线8500多万，工银货币基金1600多万元。今年分行指定重点营销基金任务指标全年完成股票型基金700多万元。20xx年一月至十一月为网点赢得重点营销积分份取得分行排名56名支行排名第一。今年支行组织阳光保险公司营销训练营活动中取得排名第一成绩。

通过一年努力结果，由拥有几十户理财金客户，现在网点拥有理财金客户数量达到410多户，截止年底客户星级达到七星贡献有7户，六星71户，明年工作中争取发展100到150位六星级以上客户群，为网点综合客户素质提高勤奋工作。

**金融理财投资行业工作总结2**

P2P理财平台

P2p理财平台发展至今已经有6、7年的时间，p2p理财平台一方面满足了借款需求的用户，另一方面也满足了投资人的需求-高额的利息回报。目前p2p理财平台的平均年利率在6%-15%，这也是大部分投资客涌入p2p理财平台的重要原因。目前大部分平台提供100%的本金收益保障，但是大部分新上线的平台提供的本金保障毫无意义，目前陆金所、金投手、开鑫贷等国资系、银行系平台，从根本上解决信任问题，让投资人的安全资金无忧，稳定增值。

余额宝

“余额宝”将基金公司的基金直销系统前置到支付宝网站里，一元起买，用户购买很方便，门槛相对较低。就平台实力来讲，阿里巴巴与天弘基金的强强联合势必会“扰乱传统”的理财模式，目前年平局利率保持在，基本上也甩开了传统的银行低利率模式。更重要的是，人们更看重余额宝的灵活性。

百度理财

百度百赚，是百度理财与华夏基金强强联手诞生的互联网金融产品！由于初期的阴差阳错造成了一部分的投资人的误解，但是凭借强大的用户资源与普及基础，百度理财的市场优势还是相当明显的，目前百发的年平均利率在左右。同样是一元起够的百度百发，也是互联网金融里的潜力股！

**金融理财投资行业工作总结3**

年初以来，在信用社领导的关心及全体同志的帮助下，我认真学习业务知识和业务技能，积极主动的履行工作职责，较好的完成了本年度的工作任务，在思想觉悟、业务素质、操作技能、优质服务等方面都有了一定的提高。现将本年度的工作总结如下：

>1、精诚团结，为提高经营效益尽心尽力。

一年来，我与同事们能搞好团结，服从领导的安排，积极主动的做好其他工作，为全社经营目标的顺利完成而同心同德，尽心尽力。一是千方百计拉存款，我经常利用业余时间走亲串朋动员储蓄存款，为壮大信用社实力不遗余力，全年共xxx多万元，较好的完成了信用社下达的任务。二是勤勤恳恳的完成领导交办的其他任务，除做好本职工作外，我还按照领导的安排做好其他工作，如每天提前30分钟上班打扫卫生，把营业室的物品摆放整齐，使环境干净舒适，为客户创造一流的服务场所。从而确保各项任务的顺利完成。

>2、加强学习，努力提高政治与业务素质。

一年来，我能够认真学习建设具有中国特色社会主义的理论，自觉贯彻执行党和国家制定的路线、方针、政策，具有全心全意为人民服务的意识。能遵纪守法，敢于同违法乱纪行为作斗争，忠于职守、实事求是、廉洁奉公、遵守职业道德和社会公德。认真学习了“三个代表”重要思想，能较好的理解了“三个代表”重要思想的内涵，在“三个代表”学习过程中，能及时的发现存在的问题及对“三个代表”重要思想领悟不透的地方并及时加强学习，予以改正，使我在思想觉悟方面有了一定的进步。同时，利用工余时间认真学习金融业务知识，不断充实自己的工作经验和业务技能，对于联社下发的各种学习资料能够融会贯通，学以致用，业务工作能力、综合分析能力、协调办事能力、文字语言表达能力等方面，都有了很大的提高。

>3、履行职责，踏踏实实的做好本职工作。

我热爱自己的本职工作，能够正确认真的去对待每一项工作任务，把党和国家的金融政策及精神灵活的体现在工作中，在工作中能够采取积极主动，认真遵守规章制度，能够及时完成领导交给各项的工作任务。一是严格规章制度，规范操作，作为一名内勤出纳，我深感自己肩上的担子的分量，稍有疏忽就有可能出现差错。因此，我不断的提醒自己，不断的增强责任心。二是提高工作质量，尽心尽职做好柜台服务工作，耐心对待客户，及时整理好破币和散乱现金，并确保库存现金在上级核定内，通过本人和全所的共同努力，在上级行社的多次检查中，都受到了好评。

回顾一年的工作，自己感到仍有不少不足之处，一是业务素质提高不快，对新的业务知识学的还不够、不透；二是本职工作与其他同行相比还有差距，创新意识不强；三是只是满足自身任务的完成，工作开拓不够大胆等，在新的一年里，我将努力克服自身的不足，在信用社的领导下，认真学习，努力提高自身素质，积极开拓，履行工作职责，服从领导。做好临柜服务工作，与全体职工一起，团结一致，为我社经营效益的提高，为完成明年的各项目标任务作出自己应有的贡献。

在过去的一年里，我的工作没有出现任何的假账、死账，这些都是我一直以来努力工作的成果。在接下来的一年中，我会继续的以我自己在过去一年的工作为傲，不断的进步，不断的努力，为我们的信用社的发展做出自己应有的贡献！

**金融理财投资行业工作总结4**

银行定期存款

银行定期存款是最原始和最大众的理财方式，即便各种理财产品层出不穷，收益率一家更比一家高，银行存款的吸储霸主地位仍然难以撼动，谁让人家历史久、名声优、风险低又广受信赖呢。银行定期存款有多种方式，最常见的为整存整取定期储蓄，分为三个月、半年、一年、三年及五年期限不等，对于年轻的小白一族，积蓄不多但用钱不少，建议定存一年以内。

针对上周央行降息事件，大家可以比较一下各银行定存利率，通常来说城商行及股份制商业银行利率要略高于五大国有银行利率。

宝宝类产品

宝宝理财可谓当下年轻人中最便捷、最流行的理财方式。宝宝类理财产品有以下几个特点：一是起点低，很多产品都是一元起投；二是操作简易，只要银行卡中有钱，分分钟都可以转到宝宝对应的货币基金账户中；三是收益率适中，即使今年以来宝宝产品收益率大幅下挫，可再怎么降都比银行定期存款要高；四是流动性强，需要钱就随时转出来，由于是每天结息，所以不用担心之前的收益会损失，这一点比银行定存有明显优势。

最有代表性的宝宝为支付宝余额宝及微信理财通，这也是最方便投资的两个宝宝。这年头，谁要没玩过余额宝，谁就out了。

基金定投

基金的概念十分广泛，种类也十分繁多，包括股票基金、债券基金、信托基金、保险基金、投资资金等，就连上述的宝宝类产品实质上也是一种货币基金。基金投资一般有两种方式，一种是单笔投资，另一种是定期定额，后一种便是所谓的基金定投，由于基金定投起点低、方式简单，所以也被成为“小额投资计划”或“懒人投资”。具体操作方法是，去基金公司或代销机构开个户，每个月固定一天定额投资基金，由银行自动扣款。

相对于一次性投资基金而言，基金定投的优点有：1、强制投资，累积财富，而且风险较低，有利于长期投资；2、手续简单，方便快捷，而且可以随时解约；3、门槛较低，单笔申购基金的下限通常为1000元，但基金定投最低申购起点低至100-500元。

国债凭借着安全度高、稳定性强一直是理财界的香饽饽。国债主要分为三种，主要特点如下：

一、无记名式国债。面向机构及个人投资者发行，可到银行和证券机构购买，面值种类为100元、500元、1000元等。

二、凭证式国债。面向个人投资者发行，网点遍布全国，投资者需到网点填单交款，起点百元整数发售。

三、记账式国债。须在交易所开立账户，委托证券机构代理购买。

不过投资者需要注意的是，虽然国债也可以通过手机银行及电话银行购买，但大部分仍然通过银行销售网点购买，国债每年发行次数及额度有限，在客户购买热情高涨的情况下，如果不早早去银行排队购买，很难买的到。而且随着各种创新理财产品的诞生，国债的收益率并不占优势，仅比银行定期存款利率略高，所以投资者应考察自身情况，看国债是否值得购买。

P2P

P2P网贷行业发展得如火如荼，今年以来，P2P行业以平均17%左右的高收益率几乎秒杀所有理财产品，但问题平台比例之高也令人咋舌。即使这样，仍有大量富有激情的投资者涌入P2P市场。只要你有胆识、有见识，不妨试一试。

P2P标的起投金额较低，一般来说几十块钱就可投资，对新手来说，可以先投少量资金试试手，选一些成立时间较久、背景较强、名声较好的平台，时间不宜选择太长，一般不推荐一年以上的产品。

**金融理财投资行业工作总结5**

>1、情况概述

客观地表述任务完成情况,取得的成绩,要用数据说话。

比如：今年公司下达的销售任务指标是多少，实际完成了销售任务多少，超额完成任务或离任务的差距是多少，达到人均消费者多少，与去年相比增长率是多少，各项经用开支多少，完成利润多少。市场占有率多少，与去年相比增长了多少，产品见货率多少，是提高还是降低了。

>2、简要分析

针对上述的事实(数据)，简要分析其原因，是行业形势、竞品原因、公司政策、还是其它原因所致。

>3、特别说明

若是成功的经验，对公司其它市场有指导意义的，需要简洁、生动的表述成功的典型案例或经验,可让公司宣传鼓舞士气或在其它市场推广。若是区域市场运作上存在明显的不足或严重的问题，需要对不足之处和问题进行深刻的剖析，要找出问题的根本性原因，分析清楚问题出在那一个环节段上，如广告促销火候不到，差几成。

>注意销售数据分析：

运用科学、准确数据说话，做到有理有据，简洁、真实、有效，体现运用科学数据,把握市场机遇的能力。

1)区域总体数据分析：作为大区经理应该通过这个数据分析，体现你的大区全局思维与管理(有与竞争品牌销售对比数据)。

2)管辖省级数据分析：具体到每个省、地市数据分析，能够反映你了解掌握各区域，市场的市场与销售情况(有与竞争品牌销售对比数据)。

3)品牌、品类数据分析：通过品牌、品类数据分析，能够反映你了解掌握各品牌、品类销售比例、市场占有率、投入与产出比等。

4)终端销售数据分析：运用零售市场数据说话，能够反映你了解掌握各终端销售与经营情况(有与竞争品牌销售对比数据)。

**金融理财投资行业工作总结6**

今年以来，我区根据政府工作目标要求，结合《20xx年区金融工作要点》的精神，积极推进银企合作，优化提升金融服务水平，为区域经济金融发展创造良好互动平台，锡山金融市场呈现良好的发展态势。止12月末，全区人民币各项存款余额亿元，比年初增加亿元，增长％。各项贷款余额亿元，较年初增加亿元，增长％，同比多增亿元。其中：中长期贷款余额亿元，较年初增加亿元，增长％，同比多增亿元；同时，驻区各银行积极通过业务品种、金融产品、收益渠道多元化来调整盈利结构，大力发展中间业务，盈利能力进一步增强。止12月末，我区国有四大国有银行本外币业务实现利润亿元，平均增幅在20％以上。各金融机构存贷比持续上升，全区存贷比为％，较年初提高六个百分点。20xx年我主要工作体现以下方面：

>一、加强与金融机构的联络、沟通、协作。

1、加强金融经济的信息互通。区金融办依每月及时把锡山的经济发展及企业的动态信息情况以及我区年销售1亿以下的中小企业基本情况及时向银行传递，以供银行发展信贷业务作参考性的基础资料；同时积极为银企合作发展做好银行与企业的沟通工作，给予相关银行必要的支持与帮助，极大地改善和提升我区金融环境。

2、组织驻区行长联席会议。为充分发挥每季一次的行长联席会议作用，做好银、政、企的合作对接，一是向各银行通报全区经济运行情况，并把有融资需求的企业以及我区拟上市改制的企业名单向各银行作了推荐介绍；二是共商《区20xx年度金融工作要点》的主要工作。三是积极把我区投资项目及进展情况积极提供给各银行。

>二、银政企合作机制有效加强。

1、银企对接活动取得实效。今年以来，针对当前企业急需融资的问题，区金融办牵头建立企业融资联动机制，形成条块结合、快速反映、即时协调解决单个企业融资困难的绿色通道，建立了企业融资服务工作机制，搭建起“银政企”合作的新平台。积极组织开展了一系列金融推介授信活动，进一步促进银企合作，今年以来，分三批累计为37家企业落实新增授信13、762亿元：

第一批：为无锡圣贝尔机电有限公司等4户“三有一缺”（有市场、有效益、有信誉、缺资金）中小企业三月初解决落实新增授信1、1亿元。

第二批：三月份在了解到大东格雷工程技术有限公司等13家急需融资的中小企业、重点企业（项目）后，区金融办通过多方沟通衔接，有效解决无锡东方国际轻纺集团市场经营管理有限公司等5户企业的资金需求，落实新增授信金额亿元。

第三批：在前两次的基础上，再次对我区企业融资需求情况进行了认真的摸底调查，并向中国人民银行无锡市中心支行推介了40家“三有一缺”企业，经过市区14家金融机构的实地调查和信贷审查，其中，无锡力扬纤维有限公司等28家企业于九月底获得了银行亿元的授信额度。

2、“银政农”共建活动深入推进。为解决我区“三农”发展资金难题，提高金融支农的创新能力。根据驻区农业银行、锡州农商行及邮政储蓄银行推行小额、简便的涉农信贷特点，我区农办、发改局、农林局和上述三家银行积极推行“银政农”共建活动，把我区有融资需求的农业企业、农民专业合作社、种养殖户的.名单进行了调查摸底。排查出我区有融资需求的农民专业合作社6家，农业企业5家，种养殖户53家，并向银行作了积极的推介。目前，共有4家农民专业合作社，家农业企业，家种养殖户与锡州农商行达成了贷款意向1411万元。其中：羊尖镇水产专业合作社50万、绿羊花卉苗木专业合作社500万、严家桥水产专业合作社100万、新峰苗木专业合作社100万、绿羊温泉农场500万、绿羊园林有限公司100万、羊尖花卉园艺场50万、虾蟹养殖专业户5万、水产养殖专业户3万、蔬菜养殖专业户3万。农业银行向东亭农户发放惠农卡5000余张，邮政储蓄银行发放农业贷款500万元。

>三、企业信贷危机协调机制有效构建。

1、动态掌握我区授信企业的信贷综合情况。为真实反映我区信贷企业的综合情况，区金融办加强与银行之间的信息沟通，每个季度对我区授信企业的信贷情况及时进行汇总，全面掌握情况。对我区部分经营状况不稳定的信贷企业加强预警，重点关注。

2、建立金融风险监测预警联络员周报制度。为切实维护地区经济和金融稳定，建立了金融风险监测预警联络员周报制度，由开发区、各镇（街道）对辖区内可能或已经出现并引发区域金融运行不稳定的有关事项，包括企业信贷突发事件、企业逃废债、非法集资、集体退保、理财产品大额亏损引发群体性投诉等情况，密切监控并及时汇总上报，力求在第一时间掌握动态情况，积极采取措施。

3、做好区域内企业信贷突发事件应急处置的协调工作。协调神羊集团贷款事宜。对神羊集团及下属贷款企业提出暂停付息的申请，我区加强与市金融办、银监会、人民银行以及债权银行的协调沟通，配合牵头银行组织神羊集团及其关联企业债权银行协调会议，充分商讨神羊集团目前面临的市场、资金和债务问题，为其他企业重组和恢复生产赢得时间，为下一阶段工作奠定基础。协调明特化纤贷款担保事宜。我区自6月份接到华夏银行恳请锡山区人民政府协调“无锡市中亿化纤有限公司”银行贷款外部担保的函后，区金融办积极做好协调工作，加强与市银监局、相关镇政府、信贷企业、关联企业、担保企业等的沟通协调，取得了较为圆满的成效。同时，对双益纺织因受明特担保影响贷款被压缩，影响了企业正常生产，及时向市银监分局协调交流，由银监分局出面做好农业银行和中信银行的工作，使双益纺织的贷款维持现状而不受压缩。通过总结我区神羊集团、明特化纤集团财务危机经验，建立了企业信贷突发事件预警及应急处置机制，明确了处理信贷突发事件的责任主体、程序和措施等，为实现区域金融安全提供机制保障。

>四、农村小额贷款试点工作进展顺利。

由我区红豆集团作为牵头股东组建的阿福小额贷款公司自4月份正式开业运营以来，已累计发放贷款亿元，其中小企业贷款亿元，农户及农业经济组织贷款4575万元。另外，根据省、市金融工作办公室根据小额贷款试点工作安排，我区雅迪科技有限公司顺利通过市农村小额贷款组织试点工作领导小组成员单位的严格评标，于九月份中标组建我区小额贷款公司的资格，经上报省农村小额贷款组织试点工作领导小组办公室审核通过，于十一月三日正式批复同意筹建无锡市锡山裕民农村小额贷款有限公司，经一个多月的筹备，12月份已通过省金融的开业验收，至此，我区农村小额贷款公司增至2家。另外，我区东方钢材城也通过评标，上报省金融办审核报批通过，正在筹建中。

>五、加强对金融政策的推介宣传。

前期主要针对担保业务方面的有关政策、农村金融组织机构的组建（如小额贷款公司、财务公司、典当等）相关的组织优惠政策和业务上的税收优惠政策进行的收集归类，并加强与这些机构的对接。

同时，根据近期无锡市出台《关于帮助企业解决续贷过程中暂时性资金困难的意见》，以解决中小企业续贷过程中出现的“资金真空”难题，被称为“过桥资金”。以及无锡人行今年初动员各商业银行研究、制定并报请市政府出台相关规定，大幅降低相关收费标准，通过公推票选方式，确定16家企业房地产评估报告通用评估机构。今后这些通用评估机构所出具的评估报告，将被锡城所有银行认可的相关精神通过各种渠道向基层进行宣传。

20xx年工作计划：

1、继续深化银企合作机制。力争年内贷款不低于去年水平，存贷比达到全市平均水平。为确保上述任务完成，年底将组织对全区企业（特别是中小企业）20xx年的融资需求全面调查摸底，为开展多层次、多批次银行与企业“点对点”对接活动提供依据，切实缓解我区中小企业融资难问题。力争20xx年存贷比水平不低于全市平均水平。

2、加大对农村小额贷款公司的业务指导。加强对阿福小贷公司监管，督促落实好农机贷款，强化为农服务意识。指导裕民小贷公司做好各项筹建运营工作，力争在20xx年春节前开业。继续加大我区小贷公司的申报力度，争取20xx年能再成立2—3家小贷公司。

3、建立健全多层次的农村信贷担保体系。在各镇确定家担保机构作为农业贷款担保机构的基础上，也可由各镇提供部分担保资金为本镇中小企业和农业贷款提供担保，为金融机构发放涉农贷款提供担保支持。同时，协调金融机构加强与涉农担保机构的业务合作。

4、继续健全金融风险防范体系。一是要掌握全区信贷企业的综合情况。加强与银行之间的信息沟通，每个季度对我区信贷企业的信贷情况及时进行汇总，全面掌握情况。对我区部分经营状况不稳定的信贷企业加强预警，重点关注。二是继续做好金融风险监测预警联络员周报制度。对开发区、各镇（街道）对辖区内可能或已经出现并引发区域金融运行不稳定的有关事项，包括企业信贷突发事件、企业逃废债、非法集资、集体退保、理财产品大额亏损引发群体性投诉等情况，密切监控并及时汇总上报，力求在第一时间掌握动态情况，积极采取措施。三是加强与市金融办、银监会、人民银行以及债权银行的沟通协调，做好区域内企业信贷突发事件应急处置的协调工作。

**金融理财投资行业工作总结7**

我的性格也许有“创新”、“尝试”的因子，喜好尝试新的投资方式。所以，在人群里，我几乎总是最早投资股票、债券的，也是最早购买外汇、投资连结保险的，好与不好自己买了以后才会知道。

在我看来，利用短暂的业余时间做一些家庭投资好处多多，首先当然是经济上有所得，也对本职工作有间接好处，一个从来没有做过自身实践的经济学教授是做不好研究工作的。

所以，我偏好亲力亲为的投资方式，技术性越强越好，自己从尝试中获得经验，学会思索，利于家庭理财的“长期发展”。通过上世纪90年代初期的股票实践，我建立了买绩优股、做中长线的原则，后来就没有在大的波动中吃过亏。而上世纪90年代中期，为数不多的几次炒汇、做期货的经历使我深深感受到了风险投资的刺激性，之后这里的投资就一直控制在5万元以下。而对于别人代理的投资方式我就不感兴趣了，比如我从来就不买基金，因为觉得学不到什么知识，赚不到钱倒还在其次了。

但近期最让我自豪的一次投资却并不在资本市场上，而是我亲自挑选的一套商品房。在我看来，房产投资只要选的地点恰当，投资价值胜过所有金融投资，因为是一次\_易，机会成本最低。以我们国家目前的状况来看，人口流动量大、二手房市场活跃的城市最有投资潜力。所以，虽然不少朋友提醒我大都市的房地产有“泡沫”，要买房不如到旅游区去买，我们学校也在珠海圈出不少地来，鼓励教师集资建房，上次提到的陈广汉教授就在那里买了一套大的。而我思索后还是看好广州，尤其是发展迅速的海珠区，因为巨大的人流量决定了它永远比其他中小城市有更大的需求量。

为此，XX年初，我就开始将钱投资到广州的房地产市场上，由于当时广州房产已经跌到了底部，所以到了XX年初，房地产市场全面上升，我的房子就更值钱了。

虽然经常尝新，我却从来不冒险，这一点对我这样一个依旧属于“工薪阶层”的家庭非常重要，不能期望通过“冒险”来改变命运。因此，我一方面投资，一方面也重视家庭内部理财。每年，我们全家都会花1万多元购买保险，医疗、人身、财产险都比较齐全。我买保险的态度与整个投资理财的态度一致，别人的话要多听，报纸新闻要多看，但最后要自己有主见，而且要根据家庭的变化来决定购买方向，只买可以预见的3年的保险，而无论业务员如何吹嘘，都不买5年以上的保险。

参加总行金融理财师培训班学习心得

5月8日至6月3日，我有幸参加了总行在山东举办的第7期金融理财师(afp)培训班的学习。通过本次培训，我开阔了眼界，学到了新的知识和本领，收益菲浅。

一、学习基本情况

总行将本次培训安排在山东省分行培训中心，共有来自山东、河北、山西、陕西、湖南、湖北、安徽、四川等省分行的67名学员参加本次培训。湖北行安排了荆州、襄樊、黄石分行、洪山及宝丰支行各一位理财专职人员参加学习。培训课程主要有：个人理财规划理论、个人风险管理与保险规划、投资规划、员工福利与退休规划、个人税务与遗产筹划、房产及教育金规划等内容，最后是综合案例制作及展示。授课老师具备相当的背景，其中有财政部、人民银行金融研究中心的主管，有大学教授，还有“海归”和台湾资深保险、理财主管。

整个学习过程相当紧张，除星期天可以稍微喘一口气以外，其他时间基本上是“三点一线”——即寝室、教室、食堂。学习压力特别大，学习的内容绝大部分是以前未接触过的知识，通常是大学或研究生一、两年的课程，我们一天、两天拉完，而且要求当天消化、吸收，因为第二天又会有新的课程等着我们。我们每天六点多钟起床，预习，晚上自觉到教室预习、复习，请老师答疑，基本上凌晨一点多钟才休息，在最后制作案例的时候，连续熬了两个通宵。经过20多天的紧张的学习、考试，我拿到了afp培训合格证书，案例的制作和展示也得到了授课老师的高度评价。在全班展示的十份案例当中，湖北分行的案例制作与展示是最吸引老师和同学们眼球的。

下一步，就是要认真准备、精心备考，争取在6月23日举行的afp水平考试中，一路绿灯，顺利过关。

二、学习感受

1、要想成为一名合格的afp，不容易。第一，各分、支行花大价钱让大家出去学习，一是说明各行都充分认识到了理财业务的重要性，各行都想通过抢抓理财业务来逐步提升个金业务对全行的贡献度，二是对于各位学员来说，无疑是得到了一个提高自身业务素质和整体综合实力的大好机会，来之不易;第二，就学习的过程来说，学员们全情投入，深感压力巨大，脑细胞牺牲了很多，白头发添了不少;第三，afp从业人员要求的素质高，不仅要求理财师具备很高的专业知识，而且要求知识全面，善于 沟通，注重信誉;既要对国家的宏观、微观经济有所了解，更需要了解我们的客户、我们的产品;要根据客户的家庭、财务状况和规划目标，结合客户的风险承受能力，为客户的一生量身定制合理的理财方案，满足客户人生不同阶段的需求。这要求我们不断的积累，不断的提高。

2、通过学习，了解到，现阶段中国将cfp的教育分为两个阶段，即基础的afp阶段和高级的cfp阶段。我们在今后的学习和工作当中，既要理论结合实际，又要注重知识的积累，要通过不断地积累，不断地提高，为荆州分行的理财事业、个人金融事业尽一份力。

3、今后荆州分行要安排人员参加总行的类似培训，要打“有准备之战”，要让有志之士尽快熟悉、学习金融理财标准委员会制定的书籍和课件。这对于学员的学习和考试的通过率的提高是有很大帮助的。

三、几点想法

结合荆州分行实际，我认为

1、组建服务、营销网络。要迅速组建分行理财中心，构建包括分行理财中心、支行理财室及网点理财专柜在内的三级服务、营销体系。作为总行级的理财中心，按照上级行的管理要求和优质大客户的分布，分行理财中心应配备8-12人，并且应尽快配齐人员，尽早投入运营，沙市支行也应迅速组建理财室，争取在XX年底之前开业运营，各县市支行及有条件的城区支行、分理处也要设立理财专柜，这样形成至上而下的网络体系，让中行的理财服务触角延伸到荆州各个辖区、每个角落。

**金融理财投资行业工作总结8**

随着银行体系主体多元化竞争格局的形成和资本市场功能的完善，对优质客户的争夺成为同业竞争的焦点，同时客户需求的日益多元化、综合化和个性化，既为银行业创造了机遇又提出了挑战。要应对激烈的竞争，为客户提供更高层次的、全方位的服务，提升自身效益，就必须建立一支反应迅速、综合素质高、服务意识强的营销队伍---客户经理队伍。但是否客户经理队伍的成员具有较强的业务能力和服务意识，是否真正认知客户经理的岗位职责所在，我认为还需进一步探讨，在这里我仅从自己在学习中所学到的如何做一名合格客户经理，谈谈个人的一点想法：

>一、客户经理必须具备应有的素质

客户经理既是银行与客户关系的代表，又是银行对外业务的代表，不仅需要全面了解客户需求并向其营销产品与业务，还要协调和组织全行各有关部门及机构为客户提供全方位的金融服务，这就要求必须要有良好的职业道德与综合能力。在工作中始终树立客户第一的思想，把客户的事情当成自己的事来办，想客户之所想，急客户之所急。

1、要有高度的责任感、良好的职业道德和较强的敬业精神。具有较强的责任心和事业心，在兼顾银行利益的同时，满足客户的服务或要求。严守银行与客户的秘密。

2、应具备较高的业务素质和政策水平。熟悉和了解金融政策、法律知识、金融产品，通过在职岗位培训、轮岗培训、内部培训等方式，不断增强业务素质，以适应业务发展的需要。

3、要机智灵敏，善于分析和发现问题。有一定的营销技能与分析、筹划能力。

4、热情、开朗，有较强的攻关和协调能力。善于表达自己的观点和看法，与银行管理层和业务层保持良好的工作关系，团队协作精神强。

5、承受力强，具有较强地克服困难的勇气。能够做到吃千辛万苦，走千家万户。

>二、客户经理要善于把握市场信息，及时满足客户需求

作为一名客户经理，要有清醒的头脑，灵敏的嗅觉，及时捕捉各种经济信息，并不断分析、研究、及时发现问题，反馈信息，促进银行业务的健康发展。要注重研究与开发市场，通过网络、媒体等手段，了解国家产业、行业、产品政策、地方政府的经济发展动态，分析客户的营销环境，在把握客观环境的前提下，调查客户，了解客户的资金运作规律，及时确定营销计划，巩固银行的资金实力。及时了解各家商业银行与客户业务往来情况及在我行所占的比重;同时坚持以客户为中心，明确客户的现状及发展规划，客户在我行的业务数量、质量、收益、潜力、需求等情况，锁定目标客户，建立起良好的合作关系。

>三、客户经理应做好客户营销与客户维护工作

客户经理作为全权代表银行与客户联系的“大使”，应积极主动并经常地与客户保持联系，发现客户的需求，引导客户的需求，并及时给予满足，为客户提供“一站式”服务。对现有的客户，客户经理要与之保持经常的联系，而对潜在的客户，则要积极地去开发。开发的目的主要是营销产品，力争实现“双赢”。根据银行的经营原则、经营计划和对客户经理的工作要求，通过对市场的深入研究，提出自己的营销方向、工作目标和作业计划。首先要本着“银企双赢”的原则，计算好本行的投入产出账，也替客户算好账，为客户设计最合适的金融产品组合;其次是细分客户，确立目标市场和潜在客户，对客户进行各方面的分析与评价。时刻保持与客户的联系和调动客户的资源，利用有效的沟通手段和沟通策略保持与客户的关系，对客户进行富有成效的拜访与观察。第三，在与客户的交往中，客户经理要积极推销银行产品。善于发现客户的业务需求，有针对性地向客户主动建议和推荐适用的产品。如有需求及时向有关部门报告，积极探索为其开发专用产品的可能性。第四，加强风险管理，有效监测和控制客户风险。密切注意客户生产、经营、管理各个环节的变化情况和大额资金流动情况，无论出现什么问题都要与资产安全联系起来考虑，及时采取措施。按照规定建立健全客户档案和监测台账，及时、分析资料，实时监测客户信用情况;并认真做好贷后检查和日常检查，及时催收贷款利息和本金;必要时积极参与企业管理，协助企业搞好生产经营管理和财务管理，尽最大限度减少资金损失。

>四、客户经理应不断地注重金融创新，加大优质服务，力争实现“双赢”

思维决定行动，行动决定结果。客户经理必须具有较强的开拓创新意识，主要体现在客户市场的开拓及金融产品营销的开拓。优质服务体现在全新的客户服务理念、全方位的客户服务内容以及现代化的服务手段上。为使简单枯燥的服务工作变得丰富而多采，真正体现客户第一的观念。客户经理在接触客户的过程中，要牢记“客户的需求就是客户经理的工作”这一发展思路，勇于创新，创造性的开展工作，用真诚的心，把兄弟情、朋友义注入工作中，要为客户所想、知客户所愁，排客户所忧、做客户所需、情系客户心。用情去包容客户，用心去体谅客户，用爱去感动客户，用优质服务去发展客户。

针对不同客户，采取不同的工作方式，努力为客户提供最优质的金融服务。当客户过生日时收到我们送来的鲜花，一定会在惊喜中留下感动;如果客户烦恼时收到我们发来的短信趣言，也一定会把不快暂时抛到脑后，而抱以一丝谢意;而当客户不幸躺在病床，更因看到我们忙前忙后，楼上楼下奔跑的身影而感动……虽说事情都很平常、也很简单，但一定会赢得客户的支持与理解，促进彼此之间的感情。

我认为要做一名合格的客户经理，应以风险防范为中心，始终贯穿以客户为中心，创自身的品牌这一理念来培养我们的忠诚客户，树立信用社自已的形象，做出信用社自已品牌，从而最终实现我们的利润最大化。

下面我们公司明年的工作计划：

>一、以客户为中心，做好结算服务工作

客户是我们的生存之源，作为营业部又是对外的窗口，服务的好坏直接影响到我行的信誉

1、我行一直提倡的“首问责任制”、“满时点服务”、“站立服务”、“三声服务”我们将继续执行，并做到每个员工能耐心对待每个顾客，让客户满意。

2、随着金融业之间的竞争加剧，客户对银行的服务要求越来越高，不单单在临柜服务中更体现在我行的服务品种上，除了继续做好公用事业费、税款、财政性收费、交通罚没款、bsp航空代理等代理结算外，更要做好明年开通的高速公路联网收费业务、开放式基金收购业务、证券业务等多种服务品种，提高我行的竞争能力。

3、主动加强与个人业务的联系，参与个人业务、熟悉个人业务以更好为客户服务。虽然已经上了综合业务系统，但因为各种各样的原因还没有能做到真正的综合，是我营业部工作的一个欠缺。

4、以银行为课堂，明年我们将举办更多的银行结算办法讲座，增加人们的金融知识，让客户多了解银行，贴近银行从而融入到我行业务中。

5、继续做好电话银行、自助银行和网上银行的工作，并向优质客户推广使用网上银行业务。

>二、强内控制度管理，防范风险，保证工作质量

随着近年来金融犯罪案件的增多，促使我们对操作的规范、制度的执行有了更高的要求

1、督促科技部门对我营业部的电脑接口尽快更换，然后严格按照综合业务系统的要求实行事权划分，一岗一卡，一人一卡，增强制度执行的钢性，提高约束力。

2、进一步强化重要环节和重要岗位的内控外防，着重加强帐户管理和上门服务。

3、进一步加强会计出纳制度，严格会计出纳制度的执行与检查，规范会计印章和空白重要凭证的使用和保管。

4、重点推行支付密码器的出售工作，保证银企结算资金的安全，进一步提高我行防范外来结算风险的手段。

5、规范业务操作流程，强化总会计日常检查制度以及时发现隐患，减少差错杜绝结算事故。

6、切实履行对分理处的业务指导与检查。

7、做好会计核算质量的定期考核工作。

>三、以人为本提高员工的全面素质

员工的素质如何是银行能否发展的根本，在目前人员流动频繁的情况下我营业部急需要有一支高素质的队伍

1、把好进人用人关。银行业听着很美，其实充满竞争和风险，所以到我营业部需要有一定的心理素质和文化修养。在用人上以员工的能力且要能发挥员工最大潜能来确定适合的岗位，从而提高员工的积极性。

2、加强业务培训，这也是明年最紧迫的，现已将培训计划上报人事部门，准备对出纳制度、支付结算办法、综合业务系统会计制度、新会计科目等基础知识以及各种新兴业务进行培训。

3、在人员紧张的情况下仍要加强岗位练兵，除了参加明年的技术比武更为了提高员工的业务水平。

4、勤做员工的思想工作，关心鼓励员工，强化员工的心理素质。

5、有计划、有目的地进行岗位轮换，培养每一个员工从单一的操作向混合多能转变。

**金融理财投资行业工作总结9**

XX年是我行发展史上浓墨重彩的一年，作为刚成立一年多的银行，而我担任是第一任行长，这也是我初次担任行长工作，虽然我在这个工作岗位是一名新手，但是我凭借着18年从事金融工作的经验，在各级监管部门的精心支持下，在地方党政的关心支持下，牢固树立为“三农”服务的宗旨，突出重点，狠抓落实，注重实效，在自己分管工作方面认真履行职责，圆满地完成了各项工作任务。

>一、以最佳状态投入工作，攻克各种困难

我行是由银行全资组建的首家村镇银行，且由于我行刚建立，各方面工作的开展都存在相当大的困难。此时作为银行负责人，我深知没有扎实稳健的工作作风、坚持不懈的敬业精神，我行将难以生存和发展，但是困难不能说明问题，解决困难才能说明更多问题。因此“不仅要带着干，而且要带头干”成为我的工作姿态。首先，要成为一名优秀的指挥官、锐意的战斗员，我的定位是一只率先垂范的“领头羊”。自己不断进取，勤奋勤政的精神面貌才能带动一支能征善战的员工队伍，这也是赢得日趋严酷竞争市场的必要条件。对此，我确立了：每位员工都要深入贯彻银行发展的工作要求，认清并分析当前形势，加大营销力度，为促进业务规模和资金实力上台阶，全面完成银行各项经营目标的奋斗思路。

其次，攻克上级下达的每一个考核目标成为我前进的动力，解决工作中每一个挫折困难化作我激昂的斗志。工作中，我不拘泥于形式，推崇创新开拓精神，鼓励先进，笨鸟要先飞，允许犯错但机会有限。在这样的氛围中，支行全年的都在凡事早动手，绝不等、靠、要的前提下开展工作。

>二、全方位拓展业务市场，促进银行发展

面对银行属于新开设的严峻形势，我深知银行不可能立刻就会有很好的发展。为促进银行的发展，我组织全体员工，因地制宜，把私金业务作为银行资金运营的主要源动力，全方位地拓展私金业务市场。

(一)加大宣传力度，扩大影响。我行积极承担社会责任，丰富村镇银行开业庆典系列活动内容。

(二)建立赏罚制度，提高积极。我鼓励全行员工做好柜门服务，努力就会有成就，一定要让存款成为私金业务发展的坚强后盾。并且对信用卡推销、基金销售、个贷等业务均设专项奖励，视完成任务情况有奖有罚，有效地调动了全员的积极性，挖掘出了员工的潜能。

>三、坚持以身作则，履行党风廉政

我坚持做到了“四自”，即自重、自省、自警、自励。一是自重。时刻牢记自己的身份，珍重自己的言行、人格和名誉。二是自省。古语有云：以铜为镜可以正衣冠，以人为镜可以明得失。只有坚持自我反省，才能防微杜渐，防患于未然。三是自警。就是用党纪、国法、条规和反面典型时刻告诫自己，在大是大非面前要保持头脑清醒。四是自励。生活与工作中，我始终做到成绩面前不满足，失败面前不气馁;工作上高标准，生活上低要求，始终保持一股旺盛的斗志。

>四、总结工作不足，确定今后工作

XX年，我在工作岗位上努力工作，虽然仅用一年就完成三年的考核任务，但也存在一些不足。主要是工作开拓性不强，积极性不够。

在今后的工作中，我要努力克服和改掉工作的不足，加强学习，提高自身综合素质，围绕培训工作的目标任务，以求真务实的工作作风，以创新发展的工作思路，发奋努力，攻坚破难，把各项工作提高到一个新的水平，为培训工作的发展做出自己应有的贡献。

**金融理财投资行业工作总结10**

只有不断开发优质客户，扩展业务，增加存款，才能提高效益。从朋友那里得知，王先生是大客户，但公司帐户却开在建行，知道我们揽储任务重，叫我去宣传一下，看能否转到我行来，我主动和王先生联系，介绍我行的各项金融业务，还宣传了理财金帐户专享的服务，在我和朋友的催促下，第二天就来我行会计处开了一个一般帐户，说等资金一到位就办理理财金帐户，以后慢慢把资金转到我行来。为搞好营销，扩大宣传力度，我通过电话发短消息联络客户，介绍我行的新产品,并上门送宣传资料宣传我行新产品的功能和特点。收到了好的效果。12月2号利用去儿子学校的机会，给他们老师介绍了汇财通和保险业务，老师们争先询问汇财通利率情况，有个客户来我行购买了几千元美圆的汇财通。

新的一年里我为自己制定了新的目标，做为客户经理我计划从以下几个方面来锻炼自己，提高自己的整体素质。

一、道德方面。做为客户经理在品德、责任感等方面必须要有较高的道德修养，强烈的事业心，作风正派，自律严格，洁身自爱。

二、心理方面。客户经理心理要成熟、健康。经受过磨炼，能理智地对待挫折和失败。还要有积极主动性和开拓进取精神。同时，还要有较强的交际沟通能力，语言、举止、形体、气质富有魅力。在性格上要热情开朗，在语言上要风趣幽默，在处理棘手问题上要灵活变通，在业务操作上要谨慎负责。

三、业务方面。客户经理要有系统、扎实的业务知识。首先要熟悉银行的贷款、存款、结算、中间业务知识。既要掌握主要业务知识，又要熟悉较为冷门的业务知识;既要有较高的政策理论水平，又要能具体介绍各种业务的操作流程;既要熟悉传统业务，又要及时掌握新兴业务。

另外，客户经理还要具备法律知识、经济知识，特别是要具备综合运用多种知识为客户提供多种可供选择的投资理财方案的能力。

今年，敖汉旗金融办在旗委、旗政府的领导下，在市金融办的指导下，紧紧围绕政府中心工作，很好地履行了职能，卓有成效地开展了工作，使敖汉旗金融运行呈现平稳健康发展态势，银行业金融机构各项存款有所提升，保险业市场竞争明显，服务范围逐步拓展，地方信用体系建设和担保服务体系建设工作持续深入开展，金融结构进一步优化，服务水平进一步提升，促进了敖汉经济社会平稳持续发展。

**金融理财投资行业工作总结11**

1、加强自身素质及能力的提高，尤其是对于专业不对口的我来说。主要包括证券专业知识及营销知识，阅读相关书籍，包括证券方面、心理学方面、营销等，让自己时刻保持不断学习、积极向上的心态。平时所见所闻多琢磨，多主动问，多反思，多总结，多向他人请教学习。具体而言，要熟悉相关软件的使用，能应对客户提出的问题;要懂得简单的股票分析，向同事们学习编写短信发给客户;每天至少打3个电话给潜在客户等。学习电话营销、微博营销相关知识。每天总结自己所学到的，解决困惑问题，尤其是在每天的总结会议上，认真听取同事们的经验，扬长避短，少走弯路。

2、充分利用关系网络，让身边的亲戚朋友都知道我的工作并能在有相关需要时联系我，尽量将在炒股的亲戚朋友争取过来。通过亲戚朋友介绍亲戚朋友，让想炒股的客户选择我们来开户。另外，对于已在其它券商的客户，向客户介绍我公司的服务理念及竞争优势，努力将客户争取过来。

3、做好银行驻点，尽快熟悉银行业务并与相关人员打好关系，争取更多更优质的客户。对于刚拿到从业资格证的我来说，第一阶段，先向前辈们学习，跟他们到银行网点熟悉一下，看看他们是怎么做的。然后遇到问题，及时提出来，向大家请教，做到更好。

**金融理财投资行业工作总结12**

20xx年以来，在县委县政府的坚强领导下，县金融办以完成区域性金融中心建设工作任务为目标，结合全县2383工作体系，扎实推进各项金融工作，现汇报如下：

>一、考核任务指标完成情况

(一)金融业发展水平

1、金融业增加值。截至一季度，金融业增加值亿元(增加值为季度数据)，完成任务指标亿元。

2、金融业税收。20xx年6月底，金融业税收亿元(其中国税亿元、地税亿元)完成任务目标亿元的。

(二)金融招商引资情况

1、新设或引进1家xx市以外的金融机构。引入山东琰旭股权投资基金有限公司，注册资本金3000万元，目前正在办理工商注册手续。

2、积极对接日照银行xx分行，xx分行行长已到我县实地考察，前期调研考察已完成，在我县设立分行材料已上报至总行，等待省银监局组织审批，近期日照银行将到我县选址。

3、为推进农村金融互助合作组织试点建设工作，今年4月份，组织怀仁镇第一书记、村支部书记等一行15人，赴章丘区先进农村金融互助合作组织及农民合作社进行学习考察，重点学习农民专业合作社信用互助业务相关方面的先进经验做法。我们将结合县情探索设立适合商河县农村经济发展的农村金融互助合作组织试点。

4、保险公司引入情况，截至6月底，引入保险公司商河支公司1家，引入保险代理(销售)公司8家，保险公估公司1家。

(三)资本市场发展情况

1、上市后备资源培育。目前山东力诺特种玻璃股份有限公司已从新三板摘牌，准备进入中小板，已开始前期准备工作;山东科源制药也计划新三板摘牌，进入创业板。

2、新三板挂牌。xx法瑞钠焊接器材股份有限公司新三板上市前规范化公司制改制工作已完成，目前正在更换券商，力争今年完成新三板挂牌上市工作。

3、规模企业规范化公司制改。截至6月底，完成规范化公司制企业9家，完成市下达任务指标17家的。

(四)普惠金融发展情况

1、普惠金融发展规模。截至6月底，商河县农商行资产总额亿元、山东商河汇金村镇银行资产总额亿元、商河县宏业小额贷款有限公司资产总额亿元，山东金信民间融资登记服务有限公司资产总额亿元，普惠金融资产总额亿元。地方普惠金融发展规模增长率。

2、地方金融组织新增1家。新设1家民间登记服务公司(山东金信民间融资登记服务有限公司)，目前已经完成工商注册，申报金融许可证材料在省金融办审核中。

3、地方金融组织注册资本。截至6月底，我县地方金融组织1家，商河县宏业小额贷款有限公司(注册资本8000万元)，地方金融机构注册资本规模总额亿元。

>二、20xx年上半年银行业运行情况

截至20xx年6月底，我县银行业金融机构实现税收万元(其中国税万元、地税万元)，较上年同期增加万元，增幅;人民币各项存款余额亿元，较去年同期增加亿元，增幅;人民币各项贷款余额亿元，较去年同期增加亿元，增幅;存贷比，较去年同期增长个百分点。

税收贡献排名前三位的是：农商行(纳税总额万元、较年初增幅)，农行(纳税总额381万元、较年初增幅)，建行(纳税总额万元、较年初增幅)。

存贷比排名前三位的是：建行(存贷比，贷款构成中个人住房贷款占比)，汇金村镇银行(存贷比153%，贷款构成中实体经济贷款占比)，邮政储蓄银行(存贷比，贷款构成中实体经济贷款占比)。

对实体经济支持排名前三位的是：汇金村镇银行(贷款中支持实体经济贷款占比)、农商行(贷款中支持实体经济贷款占比)、农业发展银行(贷款中支持实体经济贷款占比)。

>三、金融工作创新

(一)县域产业投资基金

与xx产业发展投资集团共同出资设立商河县域产业投资基金，总规模5亿元，首期1亿元，全部投资于我县的优质实体项目。目前基金管理公司已与7家申报项目企业进行对接，正式进入尽调阶段。

(二)企业转贷应急资金

为支持我县中小微企业发展，防范和化解企业融资债务风险，帮扶企业解决转贷应急资金困难，经县政府同意，我县成立企业转贷应急资金，并出台《商河县企业转贷应急资金管理办法(试行)》(商政办字〔20xx〕13号)。企业转贷应急资金由县财政出资500万元作为启动引导资金，引入两家社会资本参与，确保资金安全。自20xx年9月份正式运行以来已为11家企业解决还贷资金3764万元，切实解决企业还贷续贷难题。

(三)积极发展农村普惠金融

为进一步鼓励县域内银行业金融机构下沉村级设网布点，我们积极联系落实相关奖励政策，全力支持农商行农金员下沉村级，完善基础性金融服务。自20xx年8月开始，县农商行通过引入先进经验模式、建立完善管理制度和考核体系等一系列措施，取得了很好的成效，至20xx年6月末，商河县已设立农金点67家，在全县963个行政村选拔农金员候选试用人员811个，布放新型农民自助终端67台;农金员揽存余额亿元，协助营销小额贷款265户、1650万元，办理银行卡680张，办理电子银行330户。实现了基础金融不出村、综合金融不出镇，切实解决金融最后一公里问题。

>四、下一步工作措施及打算

结合20xx年考核任务和县域实际情况，我们立足丰富金融业态、服务实体经济、发展资本市场、重视金融生态环境建设，多重探索一条经济欠发达地区的金融发展之路。

(一)丰富金融业态、支持金融机构做大做强

1、加大金融招商力度，力争日照银行今年来我县设立支行;同时跟进山东金信民登金融牌照审批进度;探索设立民间资本管理公司、典当行等地方金融组织;目前，民资公司正在搭建股东架构，典当行正在积极招商。

2、出台县域银行业、保险业金融机构绩效综合评价办法，对县域经济发展贡献较大的银行给予政策倾斜，支持现有金融机构做大做强。

**金融理财投资行业工作总结13**

全球金融体系

定义：金融体系在国际间的存在和金融资本流动的形式，包括商业银行，证券公司，保险公司，基金私人银行等。

一、金融市场定义：

广义：指由货币资金的借贷，金融工具的发行与交易，以及外汇资金的买卖所形成的市场。

狭义：特指有价证券（债券股票）发行和流通的场所。

二、划分：

按标的物划分：

a.货币市场：短期金融市场融资期限在一年以内。

同行拆借市场：金融机构以货币借贷方式进行短期资金融通；

票据市场：以票据实现短期资金融通；

回购市场：通过回购协议进行资金融通；

货币市场基金：投资货币市场的短期有价证券的基金（如余额宝，基金本身不是有价证券）。

b.资本市场：长期，一年以上的各种资本借贷证券交易场所。

股票市场：股票发行和流通的市场；

债券市场；

基金市场：一种利益共享、风险共担的集合投资制度，通过向社会公开发行一种凭证来筹集资金，并将资金用于证券投资。

c.外汇市场：经营外币和以外币计价的票据等有价证券买卖的事。

d.金融衍生品市场：以杠杆和信用交易为特征，在传统金融产品（货币、债券股票等）基础上派生出来的，具有新价值的金融工具，如期货期权，互换及远期协议活动等。【不懂】

e.保险市场：保险商品供给和需求的关系总和。

f.黄金市场：世界主要黄金市场：伦敦，纽约，香港，芝加哥，苏黎世。

g.其他投资市场。

2.按中介特征划分：

a.直接市场：资金需求者和资金提供者直接形成债务关系。；

b.间接市场：借钱的和放贷的以银行等信用机构间接构成债务关系。

3.按财务管理分：

a.债务证券市场：商业票据，国库券；

b.权益证券市场：股票，信托受益券；

c.衍生证券市场：以标准化合约为交易，包括金融远期市场、金融期货市场，金融期权市场，金融互换市场。【不懂】

4.按交割方式分：

a.现货市场。

b.期货市场：指买卖双方就一个统一的标准合同即期货合约进行买卖，并在未来的特定日期，按双方事先约定的价格交割特定数量，和品质商品的交易市场。

c.期权市场：以金融商品或金融期货合约为标的物的期权交易。

5.按交易程序分：

a.发行市场（一级市场）：新发行的证券票据等金融工具最初从发行者手中转移到投资者手中的市场。

（功能：为资金需求者提供资金；为投资者提供投资目标）；【A轮B伦天使投】

b.流通市场（二级市场，次级市场）：已经发行的证券进行转让，交易的场所。

6.按有无固定场所划分：

a.有形市场：证券交易所，期货交易所，票据交易；

b.无形市场：天天基金，蚂蚁聚宝。

7.成交和定价方式划分：

a.公开市场：买卖双方公开竞价形式的市场。

b.议价市场：协商议价的市场。

8.地域：

国内，国外。

三.金融市场的特点：

1.交易对象是货币和资金及其他金融工具（商品市场为各种各样的商品）。

2.交易过程：货币资金的共求双方实现一种极为复杂的借贷协议，需要中间机构搭桥（商品市场只是商品的互换）。

3.交易场所：不是谁都能做中介的。

4.交易价格：金融市场的交易价格完全由市场供求关系决定，这种价格并不是货币资金本身的价值，而是借贷资金到期归还时的价格（而商品市场围绕商品的价值在供求关系的作用下波动）。

5.使用价值：钱可以衡量一切标的物的使用价值（而商品市场根据商品属性具有不同的使用价值）。

6.交易双方的可变性：今天可以买明天可以卖。

[金融理财基础知识]

**金融理财投资行业工作总结14**

一、各项任务指标、学习和工作情况

1任务指标：★

基金：个人任务指标X万，完成X万，完成率241%。

理财产品：个人任务指标X万，完成X万，完成率226%。

理财客户：新增X户，完成111%。

贵金属：任务指标X万，销售X万，完成率115%。

白金卡：任务指标X张，完成X张，完成率130%。

贷记卡：个人任务指标X张，完成X张，完成率206%。

2学习上：

20xx年8月通过了CFP(国际金融理财师)考试，目前已经具备了AFP、CFP、保险、基金等从业资格。

3工作上：

1)积极营销新客户

有一次，一个客户向我咨询我行办VIP卡的条件，我按经验推断该客户有一定潜力。接下我耐心营销，在通过几次接触后，得知客户近期要从外地汇过来几笔资金，目前已经走了几家银行，我主动向其介绍了我行的网上银行汇款方便、快捷、而且优惠。

后来我为其办理了VIP卡，客户从外地汇过来xx-x万元。

2)细心维护老客户

定期给老客户打电话，介绍我行新产品，把合适的产品卖给合适的客户。一个老客户，不愿意进行风险投资，即使是低风险的理财产品也不愿意买，就买国债或存到银行。后来我得知他本人爱好收藏，我以此为切入点，向其推荐贵金属，该客户对此非常感兴趣，我先后陪其去市行多次，先后买了xx-x多万元的贵金属，为我行增加了xx-x万多元的中间业务手续费。

3)耐心解答客户问题

经常会有客户向我咨询基金方面的问题，每个客户我都进行详细讲解。在遇到股市大幅波动时，客户的电话随时都有可能打进来，所以我基本保持24小时开机。记得有一次，周末我在家接到一个客户的电话，在我解答完之后，该客户说还是你们单位有责任心，刚才给某银行客户经理打电话一直不接。做理财经理将近一年了，虽然谈不上什么经验，但我知道客户给我打电话就是对我的信任。在做好本岗的同时，协助行领导营销了xx-x、xx-x、xx-x和xx-x单位的的电子结算业务。

二、工作中存在的不足：

部分大客户资料信息不全，无法进行全面有效维护，维护率需要进一步提高。营销力度有待提高。

三、20xx年的工作打算：

业务方面：对理财业务进行全面梳理，充分利用好银掌柜系统，重点开发大客户，提高大客户对我行的忠诚度。营销方面：要多学一些营销技巧，加强自己的交际沟通能力，在处理棘手问题上能够灵活变通。

新的一年已经来临，我将倍加努力，争取在业绩上能够更上一层楼!

我今年28岁，年毕业于吉林省经济管理学院会计专业，毕业后进入交行工作先后在原新春储蓄所、储蓄所作储蓄员工作。年通过招聘进入延边移动公司任客户经理。于今年11月份重新回到交行在春晖支行担任临柜柜员。这些工作经历增加了我的工作经验同时也提高了各个方面的能力。下面就我所具备的竞争条件和优势做简要的介绍。

一、首先我对银行理财工作非常感兴趣，同时也是一个工作勤勉和善于学习的人，我有信心在银行理财岗位能够更好地展现我的价值，并且为我行创造更多的价值。通过年底开始的股市牛市以来，客户对个人理财方面开始有很大的需求，但是又凸现出个人理财知识的匮乏，这就需要有专业人士来进行正确的指导，来实现客户和银行的双赢。在为客户办理理财的同时，树立交行个人理财的品牌，来吸引更多的客户。

二、我曾经在移动公司任客户经理，在此期间，积极做好优质客户的营销工作，培养了自身营销的能力;并且通过这段工作经历，使我具有一定的公关能力和良好的社会关系。我深信，在自己努力和多方面的支持下，我能出色了做好这项工作。

三、有在一线网点工作的经历，接触的客户层面较多，能够了解各类客户的需求，根据不同类型的客户，而采用有针对性的营销策略。努力做到客户需要什么，我们就要给他什么。让客户把我们当作自己人来看待。

四、如果这次能够竞聘成功，我将从以下几个方面来加强

1、尽快适应岗位转换。首先是加强理财知识的学习。这是关键，不能够熟悉个人理财业务知识和我们的各种理财产品，得不到客户的信服，任何的服务和营销将无从谈起。更谈不上客户的开发。其次是营销的技能。在理财经理岗位上不单纯是个客户作理财服务，我们的目的是要将我们的产品销售出去，为我行创造效益。我们每天都会面对许多形形色色的客户，要善于和他们进行广泛的沟通与交流，洞察客户的想法，为其提供满意的服务。通过对学习和对市场行情的准确把握，为客户提供合理建议。()这种营销，既立足当前，更着眼于未来。善待客户，就是善待自己;提升客户价值，就是提升自我价值。

2、目前，银行理财主要以单一产品销售为主，什么在市场上卖得火，我们就一拥而上都卖这个，而忽视了必要的个人投资风险规避。只注重短期效应，比如在去年的基金销售中，个别行就存在这种情况。针对这种情况，我将着重于组合理财产品和手段，由对客户的深入了解开始，然后针对每一个目标客户的特点及风险承受能力，量身组合出恰当的理财产品或服务手段，让其获得更大的收益，从而提升客户对我个人，进而是我行的忠诚度和认知度。

3、发挥客户和银行之间的桥梁作用，及时将客户的要求及服务中反映出来的问题反馈回来，从而有助于银行整体服务水平和功能的提升。

4、加强学习，不断丰富个人业务知识，并按照客户经理发展的方向，强化投资规划、保险、理财等多方面知识，今年内，争取考到个人理财专业认证。尽快提升自己的专业水平，适应新形势的需要。

各位领导，以上是我对个人理财经理岗位的一些认识，希望能够得到大家的认同，同时希望能够给我这个机会让我来展示自己，为我行创造更大的效益。

回首20年工总行制定的“20服务价值年”和“创建客户最满意银行”工作中，本着紧紧围绕这个主题思想去做好自己本分事情。工作重点目标是本着网点中间业务收入和经营目标为20年工作风向标，做好银行与客户之间桥梁作用。不断学习充实自己的工作能力，用专业知识赢得客户遵从，用细致周到服务留住客户，为网点整体业绩提升多尽一份力量。

20年学习业务知识方面取得的成绩：在拥有保险、基金从业资格证书、总行信贷A类资格证书、总行个人客户经理资格证书、以及AFP资格证书，目前还执着与CFP理财师考试中。本人继续努力学习不断丰富自己的专业知识，锻炼写理财专业文章。今年工行门户网站原创舞台有我关于理财、保险、基金、案例等十多篇专业文章，在九月现代商业银行杂志中以工总行理财支持团队身份发表保险专业文章。在金融理财师持证人期刊中也发表十余篇理财文章。每周二或四晚上利用QQ群做好工总行理财团队基金宣传学习活动，通过与各家基金公司学习机会，懂得了很多理财知识，对做好基金营销起到促进作用，有几只重点基金营销在分行排名前三名，有的基金超额完成400%。为本网点和支行做出理财师应有的贡献。

20年工作中营销理念的改变：日常工作中不是坐等领导下达命令而是主动积极配合网点领导做好各项营销工作，及时把握好上级领导下达的工作营销方向和任务指标。利用下班晚上和公休时间，勤于学习与工作有关的业务知识，运用到实际工作中，给网点领导提供好的参谋建议，与网点领导配合默契，按照上级风向标做好本网点营销理财工作。

个人在营销中的理念：我不是推销卖给客户银行产品直销人员;而是我帮助客户买好银行理财产品做好后续跟踪服务的银行理财师。简单说：我不是卖产品，而是帮助客户买产品。只是这一买一卖一字之差意思就截然不同，工作心态的不同;工作效果必然不同。由被动变为主动，主动寻找目标客户之后帮助客户找到适合的理财产品，我的.理财工作即为桥梁，让银行与客户双方皆大欢喜的工作。

20年做好本网点优质客户数量的提升：在管理网点300名客户中有理财金卡客户数量并不多，就把这项工作改变，做为上任理财经理首要解决问题。工作中通过耐心解答宣传引导我行客户标准，对开欲办理财金卡客户，的确起到很好的吸引力作用。经过辛勤努力20年网点开立理财金卡总数量410张，自己营销的业绩占70%以上。个人业绩从接手时，全行网点排名由194名提升到60名以内。三季度评为先进网点受到嘉奖。

20年工作业绩汇报如下：一年中常规理财产品营销金额亿多元、灵通快线8500多万，工银货币基金1600多万元。今年分行指定重点营销基金任务指标全年完成股票型基金700多万元。20年一月至十一月为网点赢得重点营销积分份取得分行排名56名支行排名第一。今年支行组织阳光保险公司营销训练营活动中取得排名第一成绩。

通过一年努力结果，由拥有几十户理财金客户，现在网点拥有理财金客户数量达到410多户，截止年底客户达到七星贡献有7户，六星71户，明年工作中争取发展100到150位六以上客户群，为网点综合客户素质提高勤奋工作。

**金融理财投资行业工作总结15**

1、小额投资理财量力而行

小额理财，顾名思义，就是投资者的投资金额少。然而，大多数收入低的家庭或个人也同样面临着“收入少，消费却不少”的问题。所以投资者在进行小额投资理财时投资资金有限，低于风险能力较低，无法承受巨大的损失。那么小额理财投资者必须要有正确的理财观，有多少钱理多少财，量力而行。

2、选择适合自己的理财方式

小额投资理财的方式纷繁复杂，银行储蓄、货币型基金、互联网“宝宝”类产品……货币基金，几百元投资;互联网“宝宝”类产品，1元起投;银行理财产品，五万元起。建议投资者在选购理财产品时，应该仔细熟悉了解小额理财产品的特性、投资风险、投资方向，根据自己的风险承受能力选择适合自己的理财方式。其实P2P小额投资理财是不错的方式。以金凯财富为例，门槛低，全部网上操作，简单、快捷、方便，年化收益率在13%左右，且风险低是收入低投资者绝佳选择。

3、组合投资，分散风险

如果投资者认为适合自己的理财产品很多，应该如何选择呢?这时投资者应该组合投资，分散风险。因为小额投资理财的投资者风险承受能力低，所以要在保障本金的基础上，再投资有较高收益的理财产品。不要把鸡蛋放在一个篮子里，如银行理财产品+货币基金，货币基金+P2P小额投资理财等等。

以上介绍的就是小额投资理财的三个技巧方法，希望能对大家有所帮助。另外，理财师还特别指出：每个人的收入不同，所以理财方式也不同，只要投资者有正确的理财观，再选择适合自己小额投资理财方式进行组合，那么资金保值增值指日可待。

[小额金融理财方式]

**金融理财投资行业工作总结16**

随着社会经济的不断发展，人们不但生活水平在不断提高而且生活内容也出现了多元化，各类新鲜的词语开始进入我们的日常生活，如股票分析师、银行分析师、金融理财师等专有名词已不再是那么的陌生了。

再未学习这门课之前，我只是听过金融理财这个名词，对其也感到十分的好奇。所以带着几分好奇我选择了这门功课。经过学习，我明白了金融理财的具体概念。所谓金融理财就是指理财主体在延迟当期消费的基础上，根据自身收支预算约束和风险收益偏好，在金融市场选择风险收益特征不同的金融工具与产品，以追求财富与资产的保值和增值，实现预期投资收益与效用满足最大的活动，当了解此概念时，发现自己以前仅把金融理财看作是怎样管理和利用资金是多么的狭隘的想法，金融理财不仅仅是所谓的资金的投资，我们也可以涉及到各个不同的领域。

金融理财有六种不同的分类：一、根据金融理财主体的不同可分为国家与政府金融理财、公司与企业金融理财、个人与家庭金融理财，在此类中我们最熟悉最关心的莫过于个人与家庭的金融理财了。其实个人与家庭的金融理财实质上是一种财务规划，需要根据个人在一生的不同时期，依据其收入、支出状况的变化，制定个人与家庭财务管理的预算规划方案，实现人们在人生各个阶段的需求目标。二、根据理财内涵的不同，金融理财可分为生活理财、投资理财。三、根据金融理财对象的不同可分为货币市场理财、资产理财、金融衍生品市场理财、其他理财市场理财。四、根据金融理财方式的不同可分为直接金融理财、间接金融理财。五、根据金融理财的工具和产品收益特点不同，金融理财可分为固定收益金融理财、变动收益金融理财。六、根据金融理财的工具和产品的风险属性的不同，金融理财可分为高风险金融理财、低风险金融理财，了解以上六种分类之后，感觉金融理财与我们的生活息息相关。懂得金融理财的人，他的生活就被打理的仅仅有条，蒸蒸日上；反之，不懂得金融理财的人，他的生活如一团乱麻。随着人们生活水平的不断提高，人们的思维方式也渐渐发生改变的，以前人们只要有点小积蓄，首当其冲就会把它存入银行，可现在，人们越来越注重生活的品质与品味。会有许多人利用积蓄来购买人身保险、人寿保险、人生意外保险、健康保险、财产损失保险等各种保险，其实这也是一种理财，人们在购买保险时可以根据自己的需要购买各种不同保险，从而获得最大的收益，可是在现实生活中，人们因不懂得各种保险而胡乱的购买保险，到后来才知道自己有很多的钱都是白费了，在学习完金融理财这门功课之后，我明白了保险不是买的越多收益的越多，要根据自己的需要，买合适自己的保险，这样才可以把资源用到恰到好处。在金融理财这门功课上，我不仅学到了什么是金融理财，还了解了一些投资方式和理财的策略，我们经常可以听说有人炒股在一夜之间变成百万富翁，有人在一夜之间输的倾家荡产，为什么同在寻求高风险高刺激下有截然不同的结果呢?其实这是有一定的策略的，在懂得许多的技巧之后，我们就可以从中获到利润，比如现在身边有很多的人都在投资黄金和艺术品之类的，其实抓住机遇、找准时机，再稍微动点小脑子就可以了，如在投资黄金的时候，我们要 1:关心时政，选准时机，要多了解一些影响金价的政治因素，经济因素，市场因素进而相对准确的分析金价走势、把握大势，才能把握赢利时机。2:把握总体趋势。 3：注意选择黄金品种，不同品种的黄金理财工具其风险、收益时不同的。 4：分批介入、止损止盈，不要让风险超过原已设定的可容忍范围，一旦损失超过原设定的限度，不要犹豫了，该平仓就平仓吧，一定要控制风险。

细读《金融理财》这本书，感觉自己从中收益好多，了解了一些投资的基本方式和技巧，相信这对以后个人的理财规划会有很大的帮助的。

**金融理财投资行业工作总结17**

XX年9月我在唐山市商业银行做了为期3周的实习。唐山市商业银行是一家股份有限公司，就是人们通常意义上所说的地方性银行。目前，唐山市商业银行经营的业务品种主要有：人民币业务，吸收公众存款，发放短期，中长期贷款，办理国内结算业务，经中国人民银行批准的其他业务，而地址在建设南路78号，规模还算可以。

唐山市商业银行开办的人民币储蓄业务种类有：活期储蓄、整存整取、零存整取、存本取息定期储蓄，通知存款、定活两便储蓄、教育储蓄。

外币储蓄业务：可存入货币为美元、日元、英镑、港币、欧元。存款账户分为外汇账户和外币现钞账户。

消费贷款业务有：个人住房按揭贷款、商铺按揭贷款、家居装修贷款、汽车消费贷款、教育助学贷款、大额耐用消费品贷款、个人储蓄存单小额贷款等。

银行按业务不同划分业务部、核算部、客户服务部、后勤部等。尽管时间有限，但我会努力掌握一个大体的银行运作框架和了解自己需要熟练的技能。

客户服务部工作，包括发送回单、指导客户填各种单据、主动推销信用卡等金融产品。在我国现有商业银行大同小异的金融产品竞争中，银行制胜的关键在于服务质量。以大堂服务为出发点的一系列客户服务是银行能否把客户从\_品牌尝试者\_发展为\_品牌忠诚者\_，进而成为\_品牌推广者\_的焦点所在。以客户为中心，高质量的客户服务是商业银行营销工作的出发点。

我在体会最深的一点就是银行为实现利润化，在控制风险和成本上做出的不懈努力。个人汽车消费按揭贷款和个人住房按揭贷款是近年来在我国银行业新兴的个人业务产品。虽然此类个人消费贷款在国外一直比较普遍，但由于有较大的风险和成本，国内银行很少涉足。然而面对不断开放的市场和不断扩大的需求，银行竞争的焦点必然就逐渐集中在个人业务这块大\_蛋糕\_上。

首先在风险控制方面，核算部严格按照人民银行对该类业务的规定办事，从审核贷款人的申请书到调查贷款的可行性、联系保险公司，再到一步步核实，最后报领导批准发放贷款，都有一套标准的程序。由于按揭贷款属于长期性贷款，银行对违约率的控制是极其严厉的。由于汽车相比楼宇属于动产，汽车消费贷款的风险相比住房贷款就更高一些。因此银行对汽车按揭贷款的控制就更为谨慎。在贷款发放后漫长的管理阶段，若借款者拖欠贷款达到3期，银行方面就可以提出诉讼或是扣押车辆。

其次在成本控制方面对市场是\_抓大放小\_，也就是要尽量做批发性业务而不是零售性业务。尤其是在做住房贷款上，批发性的业务大大节约了人力财力，监控也较单个住房贷款容易。这一点我很有体会，在我实习的三天里，就有不少发展商来跟银行谈批发性业务。这种直接的沟通，仅就个别有问题的借款人提出建议，因此省去很多琐碎的环节（尽管还是有许多琐碎的工作要做：）。我从抄录客户资料、装订文件、送请行长审批等等这些\_琐碎\_做起，亲身感受到每一步\_琐碎\_的重要，真的是\_一步也不能少，一步也不能马虎\_。一个小小的失误可能带来的损失不仅仅是一个客户，而是一个潜在的客户群。

业务部是由原来的信贷部转变而来的，主要业务是为企业提供贷款，长期以来就是银行获取利润的关键。传统的信贷部主要为企业提供长期或短期贷款，从中收取贷款利息。贷款数额越大，获利越丰厚，相应风险越大。现代商业银行的信贷部开发出多种为企业服务的产品，像发展中心的业务部除传统的贷款业务、票据业务外，还有保证业务（开立境内保函），保理业务（有追索权的融资保理）和代理业务。

**金融理财投资行业工作总结18**

订立合同各合伙人：

姓名\_\_\_\_，性别\_\_\_\_，年龄\_\_\_\_，住址\_\_\_\_\_\_。(其它合伙人按上列项目顺序填写)

第一条 合伙宗旨

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

第二条 合伙经营项目和范围

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

第三条 合伙期限

合伙期限为\_\_\_\_年，自\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日起，至\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日止。

第四条 出资额、方式、期限

1.合伙人\_\_\_\_(姓名)以\_\_\_\_方式出资，计人民币\_\_\_\_元。(其它合伙人同上顺序列出)

2.各合伙人的出资，于\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日以前交齐。逾期不交或未交齐的，应对应交未交金额数计付银行利息并赔偿由此造成的损失。 3.本合伙出资共计人民币\_\_\_\_元。合伙期间各合伙人的出资仍为共有财产，不得随意请求分割。合伙终止后，各合伙人的出资仍为个人所有，届时予以返还。

第五条 盈余分配与债务承担

1.盈余分配，以\_\_\_\_为依据，按比例分配。

2.债务承担：合伙债务先由合伙财产偿还，合伙财产不足清偿时，以各合伙人的\_\_\_\_为据，按比例承担。

第六条 入伙、退伙，出资的转让

1.入伙：①需承认本合同;②需经全体合伙人同意;③执行合同规定的权利义务。

2.退伙：①需有正当理由方可退伙;②不得在合伙不利时退伙;③退伙需提前\_\_\_\_月告知其它合伙人并经全体合伙人同意;④退伙后以退伙时的财产状况进行结算，不论何种方式出资，均以金钱结算;⑤未经合伙人同意而自行退伙给合伙造成损失的，应进行赔偿。

3.出资的转让：允许合伙人转让自己的出资。转让时合伙人有首先受让权，如转让合伙人以外的第三人，第三人应按入伙对待，否则以退伙对待转让人。

第七条 合伙负责人及其它合伙人的权利

为合伙负责人。其权限是：①对外开展业务，订立合同;②对合伙事业进行日常管理;③出售合伙的产品(货物)、购进常用货物;④支付合伙债务;⑤\_\_\_\_\_\_。

2.其它合伙人的权利：①参予合伙事业的管理;②听取合伙负责人开展业务情况的报告;③检查合伙帐册及经营情况;④共同决定合伙重大事项。

第八条 禁止行为

1.未经全体合伙人同意，禁止任何合伙人私自以合伙名义进行业务活动;如其业务获得利益归合伙，造成损失按实际损失赔偿。

2.禁止合伙人经营与合伙竞争的业务。

3.禁止合伙人再加入其它合伙。

4.禁止合伙人与本合伙签订合同。

5.如合伙人违反上述各条，应按合伙实际损失赔偿。劝阻不听者可由全体合伙人决定除名。

第九条 合伙的终止及终止后的事项

1.合伙因以下事由之一得终止：①合伙期届满;②全体合伙人同意终止合伙关系;③合伙事业完成或不能完成;④合伙事业违反法律被撤销;⑤法院根据有

关当事人请求判决解散;2.合伙终止后的事项：①即行推举清算人，并邀请\_;第十条纠纷的解决;合伙人之间如发生纠纷，应共同协商，本着有利于合伙;第十一条本合同自订立并报经工商行政管理机关批准之;第十三条其它;\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;第十四条本合同正本一式\_\_\_\_份，合伙人各执一份;合伙人：\_\_\_\_(盖章);\_\_年\_\_月\_\_日;全程融资合作协

--------------------------------------------------------------------------------

关当事人请求判决解散。

2.合伙终止后的事项：①即行推举

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！