# 202\_年融资员工作总结8篇

来源：网络 作者：青灯古佛 更新时间：2024-02-09

*通过写工作总结，我们可以锻炼自身的逻辑思维以及工作能力，只有认识到自己的不足，我们才能将工作总结写得更有价值，下面是小编为您分享的202\_年融资员工作总结8篇，感谢您的参阅。有幸加入\_\_\_公司已经快2个月的时间，在这段时间里，我深深感觉到这...*

通过写工作总结，我们可以锻炼自身的逻辑思维以及工作能力，只有认识到自己的不足，我们才能将工作总结写得更有价值，下面是小编为您分享的202\_年融资员工作总结8篇，感谢您的参阅。

有幸加入\_\_\_公司已经快2个月的时间，在这段时间里，我深深感觉到这个大家庭严谨务实的工作作风和朝气蓬勃的奋斗精神，也为自己能加入这个团队感到骄傲和自豪。在此衷心的感谢公司对我的关怀与帮助。现将我试用期的工作情况做以下篇：

一、工作汇报

(一)初期工作(工作调研阶段)

在进入公司初期，我认真了解公司的规章制度和企业文化，熟悉公司的工作流程及日常管理。之后，在公司领导的支持下，用两周的时间对部分公司所服务的项目进行现场考察调研。以开展项目增值服务为导向，对考察项目的整体环境、业务组成、人员结构、项目特点等做细致调查，通过与各个考察项目的负责人及员工进行深入探讨确定增值服务的内容，最终形成方案并作为以后工作开展的依据。

(二)房屋租赁工作(工作介入阶段)

房屋租赁工作是今年3月底开始交与我负责的，对我来说，这是一份初次接触的工作。由于缺乏管理经验，在此项工作开展初期走了不少弯路，造成该项工作进展缓慢。通过与领导及同事的沟通，不断完善工作方法，在房屋信息发布、客户收集、客户沟通技巧等方面进行调整与改进;截止到今天，出租房屋1间，正在洽谈中的房屋2间。

(三)企业合作洽谈(工作介入阶段)

截止到今天，正在洽谈合作的企业共有3家，分别是：各公司洽谈内容及进展情况如下：

1.洽谈内容：产品推广销售工作。

进展情况：考察调研工作已基本完成，目前已达成初步合作意向，合作方案正在制作中。

2.洽谈内容：

进展情况：目前还未正式开展，合作内容在初步探索阶段，有望纳入我公司项目信息化管理体系中。

3.洽谈内容：

进展情况：已制定合作方案，合作细则等待领导审批。

二、工作心得

(一)树立服务意识，注重细节，以契约精神为原则，以饱满的工作热情面对每项工作。

(二)不断学习，完善理论基础尤其是物业相关法规，适应新的工作岗位。

(三)主动热情的融入团队，开展各项紧密合作，加强工作联系与沟通。

(四)主动积极参与公司活动，合理优化现有资源。

三、工作不足

(一)对物业管理专业知识不够完善，特别是在地区文件及法规上存在盲区。

(二)对工作缺乏系统化管理。作为一名公司管理人员，必须明确自身工作思路，树立良好工作形象。

(三)缺少有效沟通，对各项工作进展情况要及时汇报，有疑问和困难时要积极寻求帮助。

四、下一步工作目标

(一)紧密围绕公司经营理念，推动公司制度建设与品牌建设。

(二)严格遵守公司各项规章制度，充分发挥企业管理人员的标杆效应。

(三)开展项目信息化管理：

目前我国物业管理发展迅速，行业竞争激烈。加强企业管理水平不断挑战与创新是企业发展壮大的有效途径。因为行业的特殊性，许多管理软件无法推广和普及。今后，我将把这项作为重点工作建设开展，为企业发展做出贡献。同时，我也注重锻炼自己的组织能力和创造能力，不断在工作中完善自己，优秀完成领导交办工作。

今年上半年，我们在市委、市政府的正确领导下，坚持以科学发展观为统揽，突出重点，强化措施，务真求实，开拓创新，取得了初步成效。

1、项目融资。争取贷款1.46亿元，其中:以江家河拆迁安置房建设、东湖水环境综合治理项目争取国家开发银行贷款9600万元，以天横路改扩建项目争取农业银行贷款5000万元。

2、基础设施建设。完成投资3800万元，按计划推进了污水处理工程和江家河安置小区建设，建设新建工程6个、续建项目5个。

3、土地收储经营。共收购储备土地10宗，面积277.4亩。公开出让土地3宗，面积57.53亩，实现土地出让收入1152万元。

4、资产经营工作。完成一期公交站牌、候车亭和路牌的安装。实现经营性收入23万元，与去年同比增长90%。

（一）抢抓机遇，强化措施，项目融资有大手笔

202\_年国家宏观经济调控政策由稳健转向积极，财政政策从紧缩向适度宽松转变，这为城建项目融资带来难得的机遇。我们紧紧围绕年度融资目标，利用自身优势，加强与国家开发银行、农业银行等金融机构的沟通与衔接，主动掌握融资信息和动态，积极启动新一轮融资申报工作，争取城建项目贷款1.46亿元，项目融资实现了开门红，为城市发展提供了

稳定的资金来源。同时，公司继续策划和申报了一批项目，目前已落实了项目的规划、可研、用地和环评等前期工作，申贷规模将达到3.1亿元。

（二）精心组织，适度运营，土地经营有大动作

1、全面加快制度建设。根据人大决议提出的.“债地相符、专地专管、专款专还”的原则，全面建立控制性储备土地制度。建立了管理台账，编制了宗地图，建立了联系会议制度。同时，公司出台了《土地收购价格核定暂行办法》和《经营性土地出让资金管理流程》，使土地经营工作逐步步入规范化、制度化轨道。

2、适度开展土地收储。上半年，我们把城市经营特别是土地收储经营作为当前的主要工作，通过土地征用、贷币收购、预约收购（即协议收购或合同收购）等储备方式，完成了水表厂、纺织机械厂、贤城宾馆等9宗的收购储备工作。根据市政府安排，积极参与商贸公司、供销整体改制中的资产清理评估工作，优质资产由城投整体收储。同时，抓好旧城改造，积极做好陆羽宾馆、粮食局吉兴饲料公司等土地的规划、征地、评估、拆迁、腾迁、安置等工作。及时为森林公园，全家福调味厂征用土地140.11亩，完成全市7个加油站、加汽站点的选址、规划、征地、评估、搬迁等前期工作。

2、稳步推进土地供应。完成了金属回收公司、市委办公室、三添食品等3宗土地的公开处置工作。委托汉海拍卖公司对仙北住宅小区、陆羽宾馆、\*\*宾馆等三宗土地在深圳地博会上进行了推介，拟近期公开出让。竟陵预制厂、粮食车队等2宗土地虽有买家摘牌，但由于成交价款无法按期到账，拟近期重新组织出让。

3、加强存量资产经营。通过bot模式加快城区公汽站牌、候车亭建设，目前第一期工程基本完成，完成公汽候车亭13个、公汽站牌75块、路牌31块，第二期工程计划完成公

汽小站牌44块，预计8月建成使用。通过市场化运作方式，盘活城市道路广告特许经营权。上半年，有偿出让钟惺大道、汇侨大道等6条道路的广告经营权，实现广告收入5万多元。进一步完善经营性资产管理程序和工作流程，明确责任，建立台账，定期督查，促进资产保值增值，实现资产租赁收入近18万元。

（三）科学调度，统筹兼顾，工程建设有大进展

今年城投公司的建设任务非常艰巨，项目数量多、工期时间紧、标准要求高，压力很大。我们充分调动员工的积极性和主动性，强力推进施工进度，工程建设较为顺利。

1、污水处理厂建设扎实推进。市污水处理工程是我市“十一五”规划重点项目。整个项目由污水处理厂、中途污水提升泵站、污水管网收集系统三个部分组成。总投资17834万元，采取bot模式由北京桑德环保集团有限公司投资建设。目前，污水处理工程前期工作已基本完成，污水管网四条主管线(竟东路、状元路、钟惺大道、杨家新沟)的征地拆迁工作全部启动，工程《技术标书》和《商务标书》已经发售，项目招投标正在进行。工程计划7月正式动工建设。

2、江家河拆迁安置小区建设全面铺开。工程总建筑面积 20.31万平方米，总投资7000元。一期工程于2月底正式开工建设，工程共19栋，建筑面积约7.7万平方米，目前主体工程已完成3层以上，完成投资2200万元，工程计划10月下旬竣工交房。二期工程总建筑面积2.62万平方米，现已完成规划设计和户型方案设计，工程计划7月5日前进场施工。

3、基础设施工程逐步展开。202\_年新建基础设施项目6个，总投资8670万元。目前，已完成投资150万元，天仙公路排水工程按期完成，西湖路（钟惺大道-河山支渠）桥梁道路、水厂路道排水工程全面启动。西湖路（创业大道-天仙公路）桥梁道路，天横路改造工

程前期工作基本完成。金天路、汉北路南延、创业大道西延绿化、路灯工程等将抢抓绿化和施工季节按计划实施。同时，积极加快续建工程建设，完成投资1500万元，汉北路南延进入混凝土面层施工，天横路张家沟桥开始成桥铺装，西寺桥完成承台、桩基础和部分拱圈建设。金天路主体已全部完工，现正在完善雨水井和站石。创业大道西延道路将根据拆迁进度建设。

(四）加强管理，规范行为，整体形象有大改善

作为政府对外投融资平台，城投的社会关注度与日俱增。公司立足于向内挖潜，全面强化内部管理，促进了工作作风的整体提升。

1、强化项目管理，把好投资效益关。继续认真执行严格执行建设项目投资八项管理制度，进一步加大对项目监管的深度和力度，重点把好招投标关、合同签定关和资金支付关，从源头上搞好控制管理，切实保证质量、进度和成本目标。一要加强项目管理，认真制定建设计划，严格控制项目投资。二要加强资金管理，严格执行“逐笔申报、凭证拨付、用款直达、跟踪管理”专款专用制度和“五制”资金使用管理程序，切实做到专款专用，高效使用，对项目外的资金不安排、不支付，杜绝挤占、挪用或改变资金性质的情况发生，最大限度地发挥资金效能。三是加强决算管理，对已完工的项目要按制度要求及时搞好决算和结算。四是加强合同管理，对已签定的合同严格执行，按进度付款，严禁超合同付款。同时，加强了对工程监管人员的管理，切实负起责任，充分发挥工程和资金监管的作用。

2、强化绩效考评，把好奖惩激励关。将内设机构由原来的“六部”调整为“六部一办”，层层签订绩效考核责任状，做到责任主体明确、工作标准明确、完成时限明确，奖优罚劣，奖勤罚懒，彻底打破平均主义和“干多干少一个样，干好干坏一个样” 的一系列问题，确保绩效评估结果的准确性、公正性、有效性。

3、强化费用控制，把好财务审批关。坚持“量入为出，统筹兼顾，保证重点，收支平衡”原则，狠抓集中核算、成本管理、内部控制，实行计划管理，总额控制，做到支出有预算、开支有标准，审批有程序。同时，建立和引入了外部监督、检查机制，随时接受财政、物价、审计等部门和国家开发银行指定会计事务所的检查和审计。

（五）提升素质，改进作风，队伍建设有大提升

上半年，我们坚持以学习实践科学发展观活动和“作风建设年”、“能力建设年”为契机，以建设一支团结奋进的党员队伍，健全一套全面覆盖的管理制度，建造一个和谐宽松的工作环境为目标，坚持“规定动作”不能少，“自选动作”有特色，切实转变思想观念、发展方式和工作作风。

1、加强团结，提升班子的凝聚力。坚持政治理论集中学习制度和中心组学习制度，做到理论学习的制度化、经常化。坚持民主集中制原则，坚持和完善集体领导和个人分工相结合的制度。加强党风廉政建设，不断完善制度建设，强化监督约束机制，积极推进反腐倡廉工作，努力把领导班子建设成为勤政廉政、高效务实、团结和谐的坚强领导集体。

2、加强学习，提升员工的战斗力。在学习实践科学发展观活动中，结合实际确立了“打造创新型融资平台，促进科学可持续发展”活动主题，做到了四个确保。一是确保学习时间。建立完善星期五学习制度，制定了周密细致的学习日程和计划，统一时间，统一地点，统一人员集中开展学习，党组理论学习中心组集中学习达到了4个半天，党员干部集中学习达到了6次；二是确保学习容量。认真组织学习了别书记、张市长在全市学习实践活动动员大会

20xx年公司在县委、县府的关心支持下，在县国资委直接领导和指导下，公司坚持诚实守信，控制风险的经营原则，积极、稳妥地开展工作，充分发挥融资担保杠杆作用，有力地解决和缓解了我县中小企业、个体经营者的生产、经营资金的困难，大力支持了我县中小企业的发展，取得了较好的社会效益。

一：担保业务及资产经营情况

1、担保业务工作

20xx年由于国家宏观经济调控，实行适度稳健的货币政策，压缩银行贷款，我公司为了加强贷款风险管理，降低融资担保风险，采取了压缩融资担保额度的经营策略。20xx年公司累计担保132笔，担保金额16916万元（其中：为中小企业担保48户102笔，担保金额15806万元），年末在保责任余额18980万元，其中：在保企业48户，在保余额17870万元、在保个人30户，在保余额1110万元。

3、担保代偿及追偿工作

20xx年公司累计担保代偿27笔，金额1544万元，其中：为华祥集团（文映祥）提供的银丰国际中心项目工程款履约担保代偿及贷款担保代偿960余万元。

通过法院起诉15笔，金额1200余万元，已通过法院执行、调解追偿收回189余万元。其中：华祥集团（文映祥）提供的银丰国际中心项目工程款履约担保代偿及贷款担保代偿960余万元正在执行过程之中。

3、资产经营情况：

20xx年末公司资产总额6702万元，较投入的国有资本总额5000万元增加1702万元，增值34%。负债总额1355万元（其中：累计计提担保赔偿准备金354万元，累计计提未到期责任准备金526万元，担保保证金424万元），所有者权益5347万元（其中：实收资本5000万元，资本公积320万元，一般风险准备16万元，盈余公积7万元，未分配利润4万元）。20xx年，公司实现保费收入173万元，净利润1、2万元。

二、主要工作开展情况：

1、努力拓展担保业务，程度缓解企业融资难问题

作为国有控股的政策性担保公司，我们始终以促进县域经济发展，提高中小企业信用，拓宽中小企业融资渠道，推动中小企业改革与发展为首要工作任务。但由于这些企业起步晚，资本偏小，抗风险能力弱，可供反担保抵押的优质资产少，再加之自身的财务制度不健全，财务管理欠规范，在银行的信用记录缺乏，使得他们很难从银行获得贷款。针对这些问题，公司采取财务核查，上门调研，外围调查等措施详细了解企业情况，灵活多样地落实反担保措施，千方百计促成他们与银行部门的沟通。通过我们的不懈努力，使大部分发展前景好，综合效益优的企业顺利取得了担保贷款，解决了他们发展中的资金紧张难题，促成了这些企业快速、健康发展，取得了较好的社会效益。

2、采用灵活多样的反担保措施，为企业发展服务

目前，我们公司采取的反担保措施：一是企业实际控制人和主要经营者个人无限责任保证；二是土地使用权、房产、机器设备抵押；三是承诺函、司法公正等，一方面支持企业发展，另一方面控制公司自身风险，通过以上担保措施为我县50余户企业及30余户个体工商户，通过我公司进行贷款担保，企业资金困难得到缓解，保证了我县中小企业生产的正常进行。

3、不断规范管理，有效控制担保风险

今年以来公司进一步加强了担保业务的风险管理一是针对当前担保业务的具体问题重新制订了担保业务操作办法，加大了对中小企业的服务范围，增强了担保业务的实际操作性。二是完善了担保审查制度，建立了担保审查委员会，从源头上有效控制了担保风险的发生，三是为了我县担保业务长期规范发展，公司已在省中小企业局备案，纳入了省担保行业管理部门统一监管。

三、存在的问题

1、注册资本金较小

随着我县中小企业规模的不断发展，对资金的需求也逾来逾大，而金融部门对单户贷款企业只能按照担保公司注册资本的10%发放担保贷款，因此根据我公司目前5000万元的注册资本单笔贷款只能达到500万元，远远不能满足我县中型企业的资金需求。

2、担保业务收费比例低

按照国家规定担保业务收费比例不得高于银行贷款利率的50%，由于我公司为政策性的担保公司，不以盈利为经营目的，因此我公司目前收费比例仅为1、2%-1、8%，公司盈利能力不强。

3、担保贷款业务风险存在

20xx年县政府为支持我县银丰国际商业中心的建设，通过政府协调由我公司向华祥集团公司提供工程款履约支付及借款担保，截至目前我公司为银丰国际商业中心（华祥集团公司）工程款履约担保代偿及贷款担保累计代偿900余万元，绵阳新华建筑公司对我公司已通过司法程序要求我公司承担担保责任，并通过法律手段对我公司在银行开设的帐户进行了查封冻结，虽然我公司通过协调目前法院暂时对银行帐户解冻，但担保人目前履行债务责任的能力较弱，公司担保责任依然存在。

四、下一步工作打算及建议

1、请求政府安排资金5000万元扩充公司注册资本力争20xx年达到10000万元，以进一步支持我县中小企业的发展。

2、提高担保收费比例

建议提高收费比例为2%-3%，并对公司在保企业进行信用等级的评定，对诚实守信的中小企业实行优惠的担保政策。

按照“利益共享，风险共担”的经营原则，着力建立公平，合理的合作关系。加强业务上的沟通联系，在相互推荐客户，参与项目考察中，共同防范和控制风险，有效解决企业融资难题，推动企业信用升级，促进我县信用体系建设。

3、积极做好不良担保贷款的催收工作

要加强同银行，法院的联系通过多种手段措施积极催收已逾期担保贷款，力争将赔偿损失降到最低。

\_\_\_\_年，是全球金融业次贷危机爆发的第三年，也是“十二五”规划的第一年。在中央、省、市党委、政府的坚强领导和一系列经济刺激措施的推动下，我市经济克服了金融危机带来的不利影响，保持了强有力的增长势头。市委政府在肯定成果的同时确定了“十二五”规划的三大联动政策：“大交通、大产业、大城市”。对此，金融机构和包括担保公司在内的各类融资平台必将紧密围绕政府整体规划，加大资金扶持力度，确保全市“十二五”规划的顺利实施。

\_\_\_\_年，在市经委的直接领导和市金融办的指导下，公司全体员工上下一心，开拓进取，在起步的第一年取得优异业绩，融资担保额全年超过4亿元;在市委、政府的批准下，公司于今年4月成功合并巨星畜牧融资担保有限责任公司，注册资本从1亿元增加至1、1亿元;累计提取风险准备金达到1250万元，公司总资产超过1、4亿元，较上年同期增长40%;经不懈努力，公司信用等级成立时的aa-升级为aa+，是公司整体素质和核心竞争力实现跨越的重要标志。公司的发展及业务量的增长，为促进我市农村经济发展发挥着积极的作用。

\_\_\_\_年总结：

一、融资担保总额超过4亿元，完成年初董事会制定的工作目标

截止年12月底，公司共计为我市各类企业及个人经营者提供各类融资担保105笔，金额4、14亿元，完成年4亿元目标任务的104%。

市现代农业融资担保有限公司年1-12月各区县担保融资情况统计表(略)

二、公司成功合并巨星担保公司，资本实力继续壮大

年4月，经市委、政府批准，公司成功合并巨星畜牧融资担保有限责任公司，公司注册资本增至1、1亿元，为确保“十二五”各项目标的实现和公司自身发展奠定了坚实基础。

三、继续保持和提高公司综合素质和核心竞争力

我公司在成立至今，吸取了母公司——市中小企业融资担保有限公司的管理经验，延续了母公司的制度体系，结合自身特色针对运作机制、业务流程，风险控制，行政、人力资源等五大制度体系出台了管理办法，并在工作中持续不断的优化和完善，始终坚持对员工进行思想道德教育和业务能力培训，使团队素质和运行管理能力得到稳步提高。经全体员工不懈努力，于今年12月被大华国信信用管理公司升级为aa+信用等级，资信等级跃升两个级别，这是公司整体综合素质和核心竞争力实现跨越的重要标志，奠定了公司未来可持续发展的坚实基础。

四、加强与金融机构的合作

\_\_\_\_年，公司紧密围绕年初确定的“全面撒网、重点捕鱼”的银行合作方针，先后向国家开发银行、深圳发展银行、中信银行、重庆银行、兴业银行等14家金融机构、10家信用社提交授信资料，并与商业银行、嘉州民富村镇银行、招商银行等5家银行及7家区县信用社签订了合作总协议、开展了业务合作。年有5家金融机构向我公司融资担保授信共计5、8亿元(信用社合作无需授信)。随着公司资本实力持续增强和信用等级的提升，各家金融机构也相继调高对公司担保基金的放大倍数，除一家8倍外，其余放大倍数均可达10倍，有3家金融机构的低风险业务放大倍数均可达20倍，大大提高了公司的资金利用率及融资担保能力。

\_\_\_\_年工作特点：

一、围绕整合担保市场，壮大农业信贷担保体系战略，成功合并巨星畜牧融资担保有限公司

公司提出将市内涉农担保体系重新整合，优化资源配置，壮大农业信贷担保体系的战略。通过多方努力，今年4月公司成功合并巨星畜牧融资担保有限责任公司。合并后的农业担保公司注册资本金由原来的1亿元增至1、1亿元，同时吸收并入了原巨星担保公司优秀的员工队伍。这次合并，不仅增强了公司资本实力，也提升了整个团队的综合素质，有利于公司更好的为全市农业发展提供担保服务和资金支持。

二、创新思路，积极支持企业收购重组

井研蜀秀纺织公司是一家小型民营纺织企业，母公司于为其担保贷款300万元，解决了企业流动资金不足的燃眉之急。由于业主思想保守，管理落后，企业经营效益较差，企业发展不理想。今年，公司得知四川康银纺织公司有意收购蜀秀公司，意识到这是帮助企业走出困境的良好时机，立即作出积极姿态，表示大力支持。在收购的关键时刻，办理担保贷款1100万元，不仅促成了这次收购，还及时解决了企业扩张后的资金需求。

四川祥光农业科技公司是母公司大力支持的一家种植、加工红豆杉的涉农企业。该公司虽有红豆杉种植优势，但加工优势不明显，尤其是加工厂建成后，迟迟无法出产品，销售业绩为零。针对这一情况，我公司主动向其提出引进战略投资者的建议，即可解决资金问题，又可引进先进的工艺技术和管理体制，该公司表示可以考虑。

三、持续加大对“三农”的支持

按照市政府“进一步关注‘三农’”的要求，公司将业务重点面向农村，更好地服务农村经济，着力突破农业发展资金“瓶颈”，促进我市现代农业产业化发展。哈哥集团、国荣公司、五旺公司等一大批农业产业化生产企业得到了公司的大力扶持，解决了资金困难，并逐步成为各区县的龙头企业和支柱产业。

四、与市商业银行达成战略合作关系

为更好的促进银企合作，发挥担保公司的桥梁作用，化利用现有资源，公司于年9月与市商业银行达成《战略合作协议》。协议的达成，确立了担保公司和商业银行间的合作伙伴关系，标志着公司与商业银行的合作跨上了一个新的台阶，更好的保障了资金安全，将风险防控措施提上了一个新的台阶。我司和商业银行必将携手共进，为共同推进融资市场发展贡献力量。

20xx年眨眼间已临近尾声，首先感谢所有领导为我们提供各种锻炼自我，提高素质、升华内涵的机会，同时也感谢一年来支持和帮助的同事们，年终之际，将这一年的工作情况向各位领导和同事汇报如下：

一、20xx年主要工作：

一立足实际，履行职责作为公司财务部融资专员，我的主要职责是协助领导完成公司融资业务，包括到期贷款的转办，多渠道化解债务、测算金融机构利息，配合贷后检查工作，整理归档文件、以及贷款数据的统计等等。20xx年2月在公司领导的带领下，本人积极和银行信贷员对接具体事宜，顺利完成了我公司和鄂尔多斯农村商业银行2。6亿元贷款的转办，5月份完成子公司水务公司和乌海银行6300万贷款的续贷，全程参与了贷款转办的全过程，从前期贷款模式的确定，申请文件的草拟，到区政府的审批文件，到不动产交易中心的房产抵押的办理，再到借款合同的签订，在转办这笔贷款的过程中，我更加了解银行信贷业务办理的细节，更加明白统筹协调的重要性，受益颇多。

二同时，我还是公司的一名出纳，作为公司出纳，在不断改善工作方式方法的同时，顺利完成了如下工作：严格执行现金管理和结算业务，和会计核对现金账目，发现金额不符，要及时汇报，及时处理；每月按时做账，申报子公司各项税目；平时在每次付款前坚持履行付款审批手续，对不符合报销手续的开销不予报销。并且积极配合上级部门对我公司进行的财务审计，提前准备所需的财务相关材料，做好前期自查自纠，对检查中可能出现的问题做好统计，并提交领导审阅。

同时，积极配合康巴什区化债领导办公室完成多项统计表的填制及报送，完成了市全口径债务系统的填报，完成了“一单三账”融资部分；完成了财政部监测系统的填报等等。

二、存在的不足

回顾一年的工作，取得了不少的成绩，但仍然有很多需要努力的地方：

一是业务素质提高不快，对新的业务知识学的还不够、不透；专业知识上与其他优秀的同事相比还存在差距；

二是在统计数据这项工作有时候做的不够细致，深化，往往只局限于固定格式，停留在表面，没有真正的按照不同的口径整理数据，针对这种情况，以后将在数据的统计上多下功夫，保证数据的准确。

作为一名融资专员，我深感自己肩上的担子的分量，稍有疏忽就可能出现差错。我深感自己岗位的价值，因此，我不断提醒自己，要增强责任心，同时也为自己树立新的目标。

新的一年，将是公司的融资工作充满考验和挑战的一年，在新的一年里，为提升自己的思想素质和业务能力，我将更加注重学习和锻炼，始终如一的严格要求自己，加强自己对金融专业、会计基本知识的学习，拓宽知识面，更新知识结构，更加熟练掌握专业知识能力，同时提高自己的沟通能力，协调办事能力，综合分析能力，为迎接新的挑战，做出自己应有的贡献。

20xx年，在公司经营班子的正确领导下，在相关部门大力支持和热心帮助下，我团结带领部门员工，立足本职岗位，较好地完成了本部门的年初计划工作和领导交办的其他各项工作任务。为了推进新的一年工作开展，现将一年来的工作汇报如下：

一、加强学习，提高自身素质

20xx年，是深圳康泰生物制品股份有限公司业务迅猛发展和非常重要的一年，对于公司的融资工作更是充满考验和挑战的一年。为了提升自己的思想素质和业务能力，我注重加强学习和锻炼，始终如一地严格要求自己。一年来，我积极参加公司组织的各项学习活动，通过电视、网络、报纸等方式较为系统地学习和了解了党和国家的方针政策，进一步提高了自己的思想认识水平和政治理论修养，始终做到在思想、行动上与公司同心同德。为了提升自己的业务水平，我还不断加强对当代经济、管理、科技、法律等方面知识的学习，以拓宽知识层面，更新知识结构。通过学习，我更加熟练掌握了推销自我的技巧、推介公司的技巧、与客户沟通的技巧、处理拒绝的技巧等，我的组织管理能力、综合分析能力、协调办事能力等方面有了较大提高，保证了本岗位各项工作的正常运行。

二、紧扣中心，认真履行职责

作为公司融资部经理，寻找银行资金、满足公司经营需求是我的主要职责。在工作中，我紧紧围绕公司的决策部署，立足实际，认真履行岗位职责，取得了实际效果。

（一）银行融资取得新成效

公司自成立以来以销售乙肝疫苗为主营业务，公司销售业绩良好，每年利润稳固发展，流动资金充足。20xx年，公司在北京投入巨资建设疫苗产业化基地。由于扩大了生产经营规模，公司需要对外融资满足需求。在融资政策进一步趋紧的大环境下，公司的融资工作人员克服了银行信贷政策对于生物制药行业融资保持冷漠态度的实际困难，在公司管理层的正确领导下，迎难而上，在建设银行、兴业银行、招商银行、华夏银行、中信银行和宁波银行等金融机构做了大量的工作，顺利完成了公司综合授信工作，及时解决了公司业务发展的所需资金。截止20xx年12月底，今年公司取得综合授信总额度54500万元，在20xx年取得农行5000万元、中信4000万元，合计9000万元银行综合授信的基础上新增贷款综合授信45500万元，增加幅度505%。目前贷款资金到账14400万元，及时保障了北京疫苗生产基地项目建设的资金需求。特别值得一提的是，今年融资部在融资渠道方面勇于创新和开拓，除成功地操作疫苗产业化项目贷款前提下，还积极开发资本运作市场，成功从兴业银行、建设银行以备用授信的手段得到银行24500万元的信托资金，积累丰富的经验，为整个公司的发展和建设起到非常重要的作用（详见附件一：20xx年、20xx年融资授信情况统计表）。

（二）“北京市工业发展资金贴息”实现新突破

在考虑融资成本最小化的前提下，公司融资人员在与建设银行签署正式贷款合同当月，就以北京民海疫苗产业化项目分别向北京市工业促进局、工信部、北京市发改委申请大额贷款贴息。由于民海公司注册地址在北京，贷款银行在异地和民海公司由于还处于建设期，不符合政府补贴要求的“经营情况良好”的硬件条件，在第一次申请中被政府相关部门确定为“贷款贴息不予支持企业”。在第二次申请中，公司融资人员在管理层的正确指导下，领会政府高层领导思路，确定主攻方向，明确操作步骤，迎难而上，排除万难，顶着多方压力，最终在本年度的最后一批申报项目中通过了民海的贴息申请，直接给公司节省2500万元的成本支出，12月29日已经先期到账620万元，大大缓解公司未来两年的资金压力；同时以此为切入口，打开政府的“贴息”的缺口，保障公司未来使用贷款资金成本的最低化，这也将为公司节省大量的资金成本。

三、公司规章制度得到落实

一年来，我按照公司要求，认真贯彻执行公司规章制度，结合工作实际，尽职尽责。一是坚持讲原则、讲大局，用事业统一思想，用发展凝聚力量，通过谈心交心等形式，沟通思想，促进了部门成员合心、合拍、合力，创建了心齐、气顺、劲足的工作环境，带动了部门工作的创新发展。二是狠抓制度执行。我坚持把严格要求、严格教育、严格管理、严格监督贯穿于思想、作风、纪律、工作的各方面和各环节之中，客观公正地对待部门员工，不厚此薄彼，不搞远近亲疏，营造了相互协作、同舟共济、齐心协力的和谐氛围，增强了部门的.凝聚力和战斗力。一年来，我和部门员工都能认真执行公司的各项规定，没有发现一例违法违纪问题。

过去的一年，融资部工作取得的成绩来之不易，是公司领导高度重视和坚强领导的结果，是兄弟部门大力支持的结果，也是融资部全体人员团结奋斗、自加压力和努力拼搏的结果。在此，我向大家表示衷心的感谢！成绩凝聚着领导和同事们的支持、鼓励和帮助，荣誉不仅仅属于我个人，更属于我们这个优秀的团队。成绩不是终点，而是更高、更新的起点。

随着公司的发展壮大，20xx年融资部的工作任务艰巨繁重。我们将继续在公司的坚强领导下，紧紧围绕经营管理中心工作，用心想事，用心谋事，用心干事，以更加饱满的热情、更加务实的作风，为又好又快地推进公司跨越式发展作出新的更大的贡献。

伴随着x年尾声的悄悄临近，我走上工作岗位一年了，从刚开始对业务技能的不自信，到现在可以独自分析授信业务，其中发生的种种真的是受益匪浅。回顾这一年的工作，在银行领导的关心及全体同事的帮助下，我认真学习业务知识和技能，积极主动地履行工作职责，及时总结工作中的不足，努力提高业务素质，较好地完成了个人的工作任务，在思想觉悟、业务素质、操作技能、优质服务方面都有了一定的提高。现将这一年的经历与体会总结如下：

一、问渠那得清如许，为有源头活水来

人无论从事什么职业，都需要不断学习，在思想、文化、业务诸方面得到鲜活的“源头之水”，只有这样，才能不断进步，保持一渠清泉。

面对信贷员这个岗位，开始我还有些不自信。实地了解客户的基本情况、经营信息，调查掌握客户的贷款用途、还款意愿，分析客户的还款能力等等，这些对于只参加过几天培训的我来说，有很大难度。起初，我总在心里想，如果自己分析错误，把钱放出去还不上怎么办？于是经常打电话给鄂尔多斯总行在培训期间的师傅请教。与他们交流心中的疑惑，在得到细心的答复后，自己思考总结。在实践中学习，让我对信贷工作有了新的认识，也增加了自己的信心。

同时，我深深感觉到自己在这方面的不足，只从实践中学习是不够的，还需要理论知识的补充，于是我积极利用工余时间加强金融理论及业务知识的学习，不断充实自己。对行里提供的各种培训，积极参加，对行里下发的各种学习资料能够融会贯通，学以致用，业余时间，翻看金融书籍，参考成功信贷案例。

通过实践中的经验积累、专业化的培训和自学，我渐渐地掌握了贷款业务和操作流程。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。

二、立足本职某进取，辛勤浇灌信贷花

我热爱我的本职工作，能够认真对待每一项工作任务，把国家的金融政策灵活体现在工作中。认真遵守规章制度，能够及时完成领导交给的各项任务，积极主动地开展业务，回顾这一年，辛勤的汗水终于换来了喜人的成绩。

1、团结守纪，为提高经营效益尽心尽力。一年来，我与同事们团结一致，服从领导的安排，积极主动地做好本职工作。

2、强化意识，积极主动营销贷款。慢慢接触信贷工作后，我不断强化自己贷款营销的意识，破除“惧贷”的思想，寻求效益好的贷户，在保证信贷资产质量的前提下，主动做好贷户的市场调查，对于那些有市场、讲信用的个体工商户给予信贷支持。

3、坚持信贷原则，做好信贷调查。我深知：信贷资产的质量事关我行经营发展大计，责任重于泰山，丝毫马虎不得。一年来，坚持对每一笔贷款都一丝不苟地认真调查，从借款人的主体资格、信用情况、生产经营项目的现状与前景、还款能力，到保证人的资格、保证能力，抵、质押物的合法有效性；从库存的检查、往来账目的核对到房屋和设备的实地考察；从资产负债情况的计算、产销量和利润的分析到经营项目现金净流量的研究、贷款风险度的测定，直至提出贷与不贷的理由，每一个环节我都是仔细调查，没有一丝一毫的懈怠。在贷前调查时，我做到了“三个必须”，即贷款条件必须符合政策、贷款证件必须是合法原件、贷款人与保证人必须到场核实签字，并且做到生人熟人一样对待，保证了贷款发放的合规、合法。

4、强化管理，努力清收各项贷款。催收到期贷款，详实调查客户当年的经营情况，了解客户x的收入情况，确保我行到期贷款的及时收回。

三、路漫漫其修远兮，吾将上下求索

一年的工作已渐渐落下帷幕，一些成绩的取得，离不开行领导的大力支持。本人深知，自己仍有许多不足之处，通过一年的磨砺与锻炼，自己学会了很多知识以及做人的道理。信贷的路漫漫修远，我也将上下求索。

在新的一年里，我将努力克服自身的不足，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。当好参谋助手，与全体职工一起，团结一致，为我行经营效益的提高，为完成将来一年的各项目标任务作出自己应有的贡献。

时光荏苒，岁月飞逝，不知不觉间已逐渐离我们远去，崭新的正快步向我们走来。回首过去的一年，当初对工作有一丝迷茫和质疑的我，自有幸加入财务部融资团队后，在领导的悉心关怀和同事的热情帮助下，坚定了工作的信心、明确了工作的方向、对自己的未来有了一定的规划，这种在人生转轨的关键时期所受的鼓舞，必将使我受用终生。

我于\_月底来到公司财务部融资团队工作，由于之前没有接触过融资方面的工作，所以内心还是紧张的，呈现在自己眼前的是完全陌生的工作领域，虽然大学时曾学习过财务方面的专业知识，可对于财务融资工作中的实际运用，自己可以说是完全的门外汉，因此对即将开展的工作既有期待、憧憬也有疑虑和困惑，不知这项工作会带给自己怎样的经历和成长。

部门领导的悉心关照和同事的热情帮助鼓励并激励了我，也让我这个初来财务部工作的新人尽快的融入了自己的角色，完成了角色的转换。随着不断地向领导和同事学习请教，我了解了财务融资工作在公司整个运转过程中的重要性和必要性，也了解到自己作为其中一员承担着的责任，更明确了要潜心学习、踏实做事、不断提高的自我要求。

从最初的一无所知开始，逐步在为各个融资项目准备相关资料中了解公司的情况和各项目所需资料、流程、如何与相关业务人员联系等，再到自己亲自去成本方面为企业做出贡献。

总之，新的形势和新的发展要求赋予了我们新的责任和使命，作为聚龙人的强烈使命感和责任感又不断的鞭策我们继续开拓创新，阔步向前，宏伟的企业愿景正在向我们敞开怀抱，在此谨借屈子的一句话表达我个人对新一年工作的态度，即“路漫漫其修远兮，吾将上下而求索”。

尊敬的各位领导、同志们：

大家好!

我于20\_\_\_\_年履任担保公司总经理一职，自上任以来，按照公司领导班子的分工和要求，努力学习业务知识，认真对待分管工作，注重有关环节的协调管理，自觉遵守规章制度，接受组织和群众的监督。现将个人履行职责和党风廉政建设情况报告如下：

一、个人党风廉政建设执行情况 1.加强学习，提高认识。

进入公司以来，自己认真学习贯彻党章，自觉加强对党的最新理论成果的学习，特别是系列重要讲话精神的学习。严格遵守党的纪律，坚定不移地贯彻执行党的基本路线和方针政策，对一切违背党的基本路线的言论，都旗帜鲜明地予以反对和抵制;对上级作出的各项决策部署，都能够认真研究、及时传达、贯彻落实，增强了执行党风廉政规定的自觉性。

2.树立形象、严于律己。

在个人廉洁从业方面，能够认真学习《国有企业领导人员廉洁从业若干规定》和《中国共产党党员领导干部廉洁从业若干准则》等文件，注重维护国企领导人员形象，严于律己，没有发生损害国有资产权益、损害企业利益、铺张浪费，谋取私利等行为。3.密切团结，发扬民主。按照党风廉政建设落实情况，我在工作当中能够做到制度之内不缺位，制度之外不越位。一是班子成员密切团结，树立全公司“一盘棋”思想，经常交流工作，充分发扬“民主”作风，凡重大问题集体研究决定;二是班子成员分工明确，相互支持，配合默契，心往一处想、劲往一处使。三是坚持\_\_\_\_制度，认真开展批评与自我批评，着力解决问题和矛盾，达到增进理解、加强团结的目的，班子合力得到了有效发挥。

二、履行工作职责情况

1.夯实业务基础，提高管理水平。

一名企业的管理者，不仅政治上要成熟，更重要的是懂业务、会管理。与我而言，作为融资担保业务的新人，不断加强业务学习，提高自身业务素质就显得尤为重要。工作中自己尽可能挤出时间来，通过报刊、杂志、网络、书籍等，学习经济、法律、企业管理等方面的知识，不断充实自己。在各类学习中做好学习笔记，力求学有所获;平时能够与专业人员、班子成员、业务部门主动联系，学习他们好的工作方法和业务知识。总的来看，通过学习，自己在知识上还是有所增长，在思想上也更加进步，在工作能力上也有提高。

2.直面工作难题，开拓业务局面。

20\_\_\_\_年以来宏观经济下行压力大，加上经济结构调整，消费需求不足，民间理财风险爆发，生产周转困难等因素，省内中小企业普遍出现资金链趋紧现象，融资难问题更加凸显。部分地区出现银企信任危机，违约风险接连出现。面对经济下行压力，银行压贷、抽贷、缓贷情况愈演愈烈，同时对合作担保机构要求更加严苛，限制了担保公司担保职能的发挥。在严峻的经济形势下，我们意识到，要充分发挥融资担保的杠杆作用，必须建立担保公司与金融机构相互信任，风险共担的机制。为此，公司领导班子勇于面对，积极协调，成功的与部分金融机构达成按50:50比例承担融资担保贷款风险的机制,并以此为契机，倒逼其他金融机构承担更高比例的金融风险，同时限定贷款利率上浮比例，合理确定保费水平。这种“风险共担、利益共享”的平等合作关系的建立，为公司日后更好的扶持小微企业的发展奠定了基础。

3.加强员工培训，营造成长氛围。

根据企业经营管理人才、专业技术人才和党群工作人才队伍建设的实际需要，领导班子组织开展了基于全员的岗位技能培训。各部门员工根据专业特长互培互训，全员考核，补齐业务能力短板，营造比、学、赶、帮、超的浓厚氛围;积极促进人才内部流动，适才适用。有计划的加强内部轮岗锻炼，让员工能够通过基层一线的检验，提高自身统筹协调能力和解决问题的实践能力。

三、20\_\_\_\_年重点工作安排

1.持之以恒贯彻落实党风廉政规定。

不断完善和严格执行党风廉政建设责任制，实施“一岗双责”。做到真抓实干、常抓不懈，对党的事业负责;加强监督，防微杜渐，对班子成员负责;严管重教，创先争优，对全体党员干部负责。确保党风廉政建设工作党员干部认识到位、领导干部责任到位、监督检查落实到位。强化党风廉政建设层级管理的工作制度，做到层层抓落实，确保党风廉政建设与业务经营工作紧密结合，全面部署。

2.加强人力资源管理，完善绩效考核机制。

进一步加强人力资源管理，真正把能力强、作风好、业绩优、发展潜力大的优秀人才选拔出来。同时，加强员工培训和培养，为员工的职业发展搭建平台;实施有利于人才成长的多元化考核评价体系，对不同岗位人员制定相适应的评价标准，公司内部形成以能力和业绩为导向的职业发展晋升机制。3.审慎规范开展融资担保业务。

审慎规范开展政府融资担保业务。不贪大求全、好高骛远，以“双创”、“三农”及金融精准扶贫类企业为重点扶持对象，主要解决企业的流动资金周转困难，扶小扶微扶弱;建立健全并完善相关制度，从制度上把控，筑起风险防范的防火墙，严格按照担保程序，规范操作，不搞人情担保，不搞下不为例。

4.积极探索业务发展新模式。

融资担保业务要不断发展就离不开业务创新，而创新脱离不了三个方向，即产品创新、反担保方式创新和合作渠道创新。在聚焦服务小微企业和“三农”的基础上，公司将积极探索业务发展新模式，比如探索开展政府公益性投资项目融资担保贷款、票据承兑担保业务等。在经济新常态下，从自身实际出发，把握速度、规模、质量、效率的内涵，转变经营理念，积极探索有担保行业特色、符合担保行业特征的可持续经营模式。

在新的一年里，我们决心在上级的正确领导下，坚持以党的十九大精神为指导，以科学的发展观统领全局，上下一致、锐意进取，为开创公司各项工作新局面努力奋斗!

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！