# 融资筹资工作总结范文(必备5篇)

来源：网络 作者：红叶飘零 更新时间：2024-04-16

*融资筹资工作总结范文1自20xx年正式加入公司以来，在公司领导们的指导下有幸学习并参与到融资工作中。由于开始对融资工作比较陌生，所以内心非常忐忑不安。但在领导及同事们的关心及帮助下，让我很快克服了这种恐惧，成功配合公司领导通过多种融资模式为...*

**融资筹资工作总结范文1**

自20xx年正式加入公司以来，在公司领导们的指导下有幸学习并参与到融资工作中。由于开始对融资工作比较陌生，所以内心非常忐忑不安。但在领导及同事们的关心及帮助下，让我很快克服了这种恐惧，成功配合公司领导通过多种融资模式为xx公司融资00亿元，yy公司融资00亿元，这对我来说又是人生中难得的一个跨越。

为此，真的非常感激当初领导给予机会让我接触到融资工作，让我有机会突破自我，为公司出一份微薄之力。特别是每次看到我司项目时，都会非常自豪。总觉得自己能在公司及领导的带领下，也有机会参与进来，并协助公司为建设者们保证有钱回家安心过年，感到非常的开心和满足。

在20xx年中，完成主要工作内容汇报如下：

一、融资工作情况：

1、xx公司通过流动资金贷款模式向工商银行融资共计00亿元，资金全部到位;

2、xx公司通过aa大道项目信用贷款模式向贵州银行融资00亿元，资金全部到位;

3、xx公司通过理财产品模式向贵阳银行融资共计00亿元，资金全部到位;

4、xx公司通过aa、bb及cc项目贷款模式向工商银行融资共计00亿元，已到位资金00亿元;

5、xx公司通过安置房项目贷款模式向农发行融资00亿元，已到位资金00亿元;

6、xx公司与贵州银行商票业务共计00亿元;

7、xx公司与贵阳银行商票业务共计00亿元;

二、注册公司及更改公司工商信息：

1、注册新公司共计2个，投资管理有限公司、yyyyyy建设投资发展有限公司。

2、变更工商注册信息2次：

(1)贵阳投资发展有限公司由原来2亿注册资本金，增加为4亿元;

(2)贵阳yyyy建设发展有限责任公司更名为jjj投资有限公司。

三、办理土地证及他项权证情况：

1、办理土地证共计8个，总计面积1111111平方米;

2、办理他项权证共计5个，总计面积444444平方米，3家银行。

四、学习成长情况：

感谢公司及领导的培养，到北京学习《政府与社会资本合作ppp模式》提高业务水

五、其他：

1、已完成融资项目的电子档管理工作;

2、完成领导所安排的其他工作。

20xx年对于融资工作可以说又是一个新的挑战，由于受到43号文件的影响，我们必须与时俱进努力学习政策并及时根据实际情况调整，以求完成新的融资任务，为此在新的一年主要工作计划如下：

1、及时学习最新融资相关政策，并融合到工作中;

2、跟进以往融资项目到期情况，并及时通过展期等方式延缓还款压力;

3、与贵阳银行再次发行00亿理财产品;

4、与等合作公司通过债务性融资等新模式融资;

5、完成领导所安排的其他工作。

一年工作中让我非常感动的是，长期以来领导及各部门同事都是一如既往的大力支持和帮助我，真的万分感激。期盼着未来能够与公司共同成长，越来越好!在这茁壮成长的过程中，特提出以下建议：

1、内部定期学习一些相关政策或融资模式，分享工作中遇到的问题及解决方式;

2、统一一个数据输出、输入的资料管理体系;

3、由传统等待资金方上门服务，转化为学习主动出击，拜访了解、学习、寻找新的资金源及融资模式，加强兄弟公司的共同学习和进步。

最后，感谢领导及各位同事以往的包容和关怀，我会在新的一年更加努力学习、工作，不足之处还请领导和同事们及时予以指导，谢谢!

**融资筹资工作总结范文2**

岁月不居!公司在巩固与发展中走过了这重要的一年。时间催促我们即将告别20xx，憧憬激励我们在20xx年开创事业的新高。为了更好地完成工作，总结经验，扬长避短，现将20xx年工作情况总结如下：

一、思想汇报

自进入20xx年以来，我部门成员认真完成工作，努力学习，积极思考，工作能力逐步提高。伴随着公司的成长，特别是我策划部门所参与的各项实际工作，我们都能够时时严格要求自己，做到谨小慎微。

此外，火车跑的快还靠车头带，年轻的我们参与着建设年轻的公司，无论从业务能力，还是从思想上都存在许多的不足。在这些方面我们都得到了领导的正确引导和帮助，使得我们的工作能力逐步提高，方向愈加明确。从而，对我部门乃至公司的发展打下了良好的基础。

我部门的工作内容，要求了我们必须不断的接收新思维、新知识，跟上时代的潮流。每一天对于工作或者说事业，每个人都有不同的认识和感受。自来到公司，同在一个办公室中工作，在思想上早已有了共通点。

首先是心态，态度决定一切，有了正确的态度，才能运用

正确的方法，找到正确的方向，进而取得正确的结果。具体而言，工作不该是一个任务或者负担，应该是一种乐趣，是一种享受，而只有你对它产生兴趣，彻底的爱上它，才能充分的体会到其中的快乐。通过实际工作中我部门各成员的分工合作，我们更加充分的认识到，只有对业务的努力探索和发现，找到工作的乐趣，才能毫无保留的为它尽我们最大的力量。可以说，懂得享受工作，才能懂得如何成功，期间来不得半点勉强。

其次，是能力问题，又可以分成专业能力和基本能力。专业能力决定了你适合于某种工作，基本能力，包括自信力，协作能力，承担责任的能力，冒险精神，以及发展潜力等，将直接决定工作的生命力。一年来投身到实践工作中的我们，能力再次得到了很好的锻炼与提高，两种能力也得到了很好地协调发展和运作。

**融资筹资工作总结范文3**

政府融资项目工作流程

政府投资项目融资工作程序为加强政府投融资管理,规范政府投资项目的融资工作,提高融资工作效率,特制定本工作程序。

一、融资工作审批

(一)提交融资申请。项目责任单位根据市政府研究的项目融资意见,向市投资总公司递交融资申请,主要内容包括项目概况、拟融资金额、拟融资方式、资金使用期限、具体资金用途、资金提款计划、偿债资金来源和偿债保障措施以及项目前期准备情况等。

(二)出具融资拟办意见。融资申请经市投资总公司审核同意后,项目责任单位填报《政府投资项目融资审批表》。市投资总公司根据项目责任单位的融资申请,结合有关银行当期的业务受理要求,出具明确的融资拟办意见,内容主要包括:项目单位拟定的融资方案是否切实可行;项目融资的实际用途是否符合银行或债权单位的资金拨付条件等;代项目责任单位融资的具体意见及融资方式等。

(三)出具融资审核意见。市财政局根据市投资总公司出具的拟办意见,对项目责任单位的融资申请进行审核,并结合本级财力情况,出具明确的融资审核意见,内容主要包括:项目贷款申报的金额及用途与实际的金额及用途是否一致;偿债资金来源是否真实可靠,偿债保障措施是否切实可行;本级财政是否为该项目配套资本金;对市投资总公司通过举债方式帮助项目责任单位融资的意见等。

(四)融资审批。经市财政局和市投资总公司审核符合融资条件的项目,按程序报请市政府审批。

二、融资工作联动

融资项目经市政府批准后,发改、财政、规划、国土、环保、文化等相关部门在限定时间内提供以下融资申报要件:(一)项目融资申报资料清单。根据项目概况确定拟采取的融资方式,市投资总公司向项目责任单位出具《项目融资申报资料清单》。

(二)可行性研究报告和项目建设概算。项目责任单位委托中介机构编制项目可行性研究报告和项目投资概算,并根据市财政投资评审中心审定的项目投资预算,据实调整项目可行性研究报告的相关内容。

(三)立项批复。根据项目责任单位提交的项目申请和可行性研究报告,市发改委审核同意后出具立项批复。

(四)环评报告。项目责任单位委托环境评估机构出具环评报告,并报环保部门审批。

(五)用地规划许可证。项目责任单位向规划部门提交用地规划申请,并按规划部门的要求提供相关的审批要件。

(六)项目建设用地核准手续。项目责任单位向国土部门提交项目建设用地申请,并按国土部门的要求提供相关的审批要件。

(七)项目用地文物勘探手续。项目责任单位向文物管理部门提出文物勘探申请,并按文物管理部门的要求提供相关的审批要件。

(八)建设工程规划许可证。项目责任单位向规划部门提交建设工程规划申请,并按规划部门的要求提供相关的审批要件。

(九)建设工程开工许可证。项目责任单位向xxx门提交工程开工申请,并按xxx门的要求提供相关的审批要件。

(十)项目资本金配套承诺函。经市政府批准后,市财政局出具为该融资项目提供项目资本金的承诺函及相关文件。

三、融资手续办理(一)市投资总公司办理融资手续。1.向银行申请贷款。市投资总公司向银行提交银行项目贷款申报材料,申请银行对项目进行评审和授信。2.通过资本市场融资。市投资总公司与有关证券机构合作发行企业(城投)债券或短期融资券,与信托公司合作发行信托凭证。3.实施项目融资合作。市投资总公司通过“BOT”(建设—经营—移交)、“BT”(建设—移交)、融资租赁和股权合作等项目合作模式筹措资金。

(二)出具融资承诺手续。根据银行及其他债权单位办理融资手续的要求,市政府向市人大提交《关于将项目融资本息列入市本级年度财政预算的报告》;市人大审议通过后,出具《关于同意将项目融资本息列入市本级年度财政预算的决议》;市政府根据市人大决议向债权单位出具《还款承诺函》,并向市财政局下发《关于将项目融资本息列入市本级年度财政预算的通知》;项目建设单位向市财政局出具《付款委托书》、《还款承诺函》;市财政局根据市政府通知向债权单位出具《还款承诺函》。

(三)完善融资手续。1.市财政局根据《项目资本金配套承诺函》,拨付该项目配套的项目资本金。2.市投资总公司向有关债权单位提交市政府和市财政局的相关还款承诺文件。3.市投资总公司开设财政性融资专用帐户并办理资金划入手续。

四、资金拨付

(一)提交拨款申请。项目责任单位按照融资的拨款要求提交相关拨款手续。内容主要包括:拨款申请、中标通知书、工程施工合同、监理合同、工程施工进度或工程竣工决算、监理意见、《资金支付明细表》和《政府投资项目融资拨款审批表》等。

(二)初审拨款手续。市投资总公司根据银行拨款要求,对项目责任单位的拨款手续进行初审。内容主要包括:申请拨付资金的实际用途与贷款申报用途是否一致,工程中标手续及施工合同中的施工单位与收款单位是否一致,申请拨款金额与贷款金额是否一致等。

(三)复核拨款手续。市财政局根据市投资总公司的审核意见,对项目责任单位提交相关拨款手续进行复核。

(四)拨款手续审批。经市财政局和市投资总公司审核符合拨款条件的,按程序报请市政府审批。

(五)拨款。市投资总公司按照市政府关于拨款的审批意见办理拨款手续。五、债务偿还

属于市本级财政承担的债务,市投资总公司于每年9月底之前向市财政局提交安排下年度偿债资金的申请,由市财政局根据市人大决议将还款资金列入年度财政预算。市投资总公司应于债务到期日前15个工作日内向市财政局提出书面申请,市财政局接到申请后于债务到期日前的10个工作日内将偿债资金足额拨付至市投资总公司的财政性融资专用帐户。由市本级代县(市、区)或各项目单位融资而形成的债务,根据市投资总公司关于安排下年度偿债资金的申请,市财政局于每年9月底之前向相关县(市、区)或项目单位下达安排下年度偿债资金的通知,由相关县(市、区)财政或项目单位据实筹措偿债资金,并于债务到期前的20个工作日内将偿债资金足额拨付至市投资总公司的财政性融资专用帐户。偿债资金足额到位后,由市投资总公司及时偿还银行或其他债权单位。

六、督查监管

(一)对工程的督查及监管。市发改委应根据项目建设计划督查工程形象进度;项目主管单位应根据项目工程的验收标准督查工程质量及合同履约情况;市监察局负责督查市直有关部门融资工作任务的落实情况和市投资总公司融资工作情况。

(二)对工程资金的督查及监管。市投资总公司应根据市政府批准的融资意见,对项目资金的使用情况进行跟踪监管;市财政局负责对项目预算进行财政评审,监督预算的执行情况,对项目决算进行审查;市审计局负责对项目资金使用情况进行审计,并将结果上报市政府。

政府融资背景企业发展需要资金，政府上马大型项目拉动当地经济发展、进行城市基础设施建设、推进新型城镇化进展同样存在资金需求。政府融资的传统方式主要为国内外银行及银团......

政府融资平台：负债过度与资产闲置的解决方案[摘 要]在经历了20\_年的信贷大潮和“4万亿”的投资刺激之后,20\_年初,一场规范和排查地方融资平台风险的行动日期而至。20\_年1......

丰都县xxx会政府融资建设项目资金管理监督暂行办法（20\_年6月1日丰都县第十六届xxx会第二十三次会议通过）第一章监督范围和对象 第一条为加强对政府融资建设项目资......

第1篇：政府融资平台政府融资平台：负债过度与资产闲置的解决方案[摘 要]在经历了20\_年的信贷大潮和“4万亿”的投资刺激之后,20\_年初,一场规范和排查地方融资平台风险的行动......

第1篇：乡镇政府班子整改措施各村民委员会、乡直各单位：按照乡政府的安排部署，我乡紧密结合富东发展实际和自身思想、工作、作风实际，积极开展学习，深入调查研究，广泛征求意见，认真......

**融资筹资工作总结范文4**

20\_\_年公司认真贯彻执行国家实施积极的财政政策和稳健的货币政策，围绕市委、市政府提出的“三争两建一跨越”奋斗目标，本着“立足于稳，稳中求优”的工作思路，主动适应经济金融形势新变化，顺应企业融资担保需求，积极实践“三大行动”，以推进中小企业快速发展为己任，以激活银企关系、\_企业融资难题为重点，以创新担保运作机制，完善担保服务功能为核心，不断增强担保内在活力，努力提升担保经营质效。

20\_\_年1-6月份，已为99家中小企业提供担保贷款44558万元，比去年同期增加5000万元，增长12%，解除担保贷款36460万元，在保责任余额73064万元，担保履约率达到100%，实现担保业务收入645万元，上缴税收160万元，申报国家及省级担保项目资金5500万元，公司运作已呈现出业务规模有序增长，经营业绩不断攀升，抗风险能力逐步增强，担保效益日益显著的良好发展态势，步入了健康发展的快车道。上半年的工作主要突出在以下六个方面：

一、优化担保结构

1、法人治理结构。依据《公司章程》规定，3月9日召开了公司换届选举会议，选举产生了新的董事、监事、董事长、监事会主席，组建了新一届公司股东会、董事会和监事会，构建了符合现代企业制度要求的基本框架，建立了决策权、执行权、监督权，既相互独立又相互配合，有效制衡的运作机制，提高了公司市场化运作程度。

2、股权结构。按照股权相对集中和结构合理原则，对原有股东进行分类归并，实行股权重组，增大了担保吸纳资本空间，壮大了担保发展实力。20\_年5月18日，公司召开了股东大会，通过了增资扩股方案，股东由49家减少到47家，注册资本由1、5亿元增加到2、1元，扩充了担保资金6000万元，年融资担保能力由不足10亿元提升到15亿元。

现有资本结构为：国有资本10710万元，占51%；民营资本10290万元，占49%。突出了国有资本的控股地位和支撑作用。

3、人员结构。公司结合担保行业特点，适应担保管理需要，采取考试和考核相结合方式，坚持品质第一，专业优先的用人原则，择优聘用了七名具有担保相关专业职称和一定从业经历的业务骨干，充实了担保岗位，同时对所有在岗员工进行集中培训，提高了业务人员综合素质，增强了公司员工的凝聚力和战斗力。

4、管理结构。一是合理设置部门，明确岗位职责，保证工作相互协调，管理顺畅；二是理顺管理关系，确定公司管理级次，做到权责分明，责权一致；三是细化管理制度，实施公司制度对于管理过程全覆盖，促使管理结构间的和谐统一，堵塞担保管理漏洞。

二、增进银保合作

1、发展合作伙伴。20\_\_年，公司以建立银保互信共赢机制为切入点，密切同金融机构开展多层次的沟通和交流，增大担保的融合力和吸引力，强化了双方合作意愿。目前已同省中行、省农行、省农发行、武穴农商行重新签订了贷款担保合作协议，同武穴建行、武穴邮政银行达成了担保合作意向，同黄冈招商银行、武汉浦发银行的业务合作正在洽谈之中。

2、扩大合作规模。公司以提升信用等级为突破口，利用公司获得省示范单位形成的品牌优势，吸引了省级金融机构对公司的极大关注，取得了省级行的担保入围资格，并在合作规模和放大比例上给予了重点支持，担保授信额度达到11亿元，放大比例除武穴农商行保持在5倍不变以外，其余合作银行均突破到7倍。

3、拓宽合作范围。根据中小企业融资量小，期限短，效率高的特点，适应银行信贷结构调整和信贷产品变化，由单一的流动资金贷款担保向多品种和品种组合延伸，如贷款担保、票据担保、贸易融资担保、工程履约担保、企业十企业法人贷款担保等，实现银保业务品种对接，服务领域趋同。

4、疏通合作渠道。公司同银行建立业务人员信息互通和高管人员工作互访机制，在平等互利原则下，共推深度合作；减少合作分歧，消除合作障碍，逐步实现银行见保即贷，放贷提速，达到了“四同”，即调查同步、审批同步、合同同步、资金同步。

三、规范担保操作

1、担保操作制度化。公司结合担保业务实际，修改并完善一系列担保业务规章制度，如业务受理制度、担保调查制度、风险评估制度、担保评审制度等，以制度来规范担保流程，以制度来细分担保环节，以制度来明确调查评估要点，以制度来健全议事规则，在各项制度的约束下，全体员工自律地去执行，确保了业务办理程序顺畅。

2、担保受理公开化。公司设立担保咨询电话和开通信息交流平台，并公开担保基本条件，增加担保业务的透明度，实现与企业零距离接触，让企业及时准备相关担保材料，力求企业依法合规经营，关注企业的成长性和税收贡献，实行信用一票否决，做到担保入口从严，防止“病从口入”。

3、担保调查具体化。业务人员深入企业实地调查，必须拟订担保调查方案，认真执行“双人调查，实地查看，真实反映”原则，选择内外结合的调查方式，抓住担保调查核心，即一票（xxx），两量（物流量和现金流量），三品（产品、人品、抵押物品），四表（水表、电表、工资表、财务报表），全面了解企业基本情况，承诺对担保调查的真实性、完整性、廉洁性负责。

4、担保评审标准化。公司确定担保评审主要指标并作出具体的评分标准，实行“三级”评审把关，即风控部对担保调查情况的合规性、合法性进行审查分析，确保担保具有可操作性；评审会按照评审标准对担保项目进行综合评价，确保担保风险可控；董事长对担保项目作出最终决策，确保担保项目的安全性和效益性相统一。

5、担保办理及时化。公司整合担保业务办理程序和手续，在保证担保业务操作独立性前提下，实行内繁外简和办结，即从受理申请到出具担保函不超过十个工作日，力求业务办理高效、快捷，确保了银保手续对接，贷款资金及时到位。

四、创新担保模式

1、转变担保理念。公司树立“以诚信为本，以责任为重，以企业中心”的经营理念，确定“不以赢利为主要目的，着力培植担保主体和培育经济增长点”为服务宗旨，在全力服务企业中推进担保业务的开展，让企业真切地感受到公司不仅仅是承担保证责任，而是实在地输出一种诚信和服务。

2、释放担保功能。一是输出担保信用，促使银企互动交流，填平银企业融资沟壑，提升企业信用等级，让企业顺利进入银行准入“门槛”；二是放大担保资金，撬动银行信贷规模，拉动银行信贷资金向中小企业倾斜；三是依托融资中介，整合股东企业闲置资金，在企业贷款资金得不到及时补充时，促成企业之间相互调剂，延续企业资金链条。

3、变革服务方式。一是延伸担保覆盖层面，打破担保对象受企业规模和房地产抵押物的制约，只要企业有产品、有市场、有发展前景、有一定的社会贡献，公司都将倾力提供担保支持，受保企业已覆盖到医药化工、机械船舶、建筑建材、商贸服务、农副产品加工等行业。二是推行担保服务前移。针对中小企业融资存在的“先天不足”，利用担保专行业优势，主动对企业进行融资辅导，灵活选择如房地产、在建工程、待征土地、股权、设备、存货、应收帐款等行之有效的反担保措施，帮助中小企业克服融资抵押“硬障碍”，为企业量身设计融资方案，提高了中小企业贷款成功率。三是建立担保项目储备，公司对全市中小企业融资现状进行调查摸底，了解企业融资担保需求，汇集企业信息数据，将符合担保基本条件的中小企业以及市政府确定的重点企业、重点项目、纳税大户纳入担保项目储备库，实行担保优先受理，并适时向银行推荐，准确把握企业用款时间，有的放矢地提供担保支持。四是公开担保服务承诺。公司认真落实市委关于优化经济发展环境作出的重大举措，履行“六项”服务承诺：优化担保操作流程，简化担保审批环节，压缩担保办理时间，降低担保收费标准，热情接待担保客户，保证担保工作廉洁。通过兑现服务承诺，公司同企业建立了和谐的主客关系，共同营造了良好的融资担保环境。

五、强化担保监管

1、明确监管目标。担保经营的是风险，公司把强化对担保全过程监管作为防控担保风险的重要手段，确定风险要素，严把风险关口，着力构建“全员参与、内外监管、多方联动、责任追究”的风险防控体系，增强员工的风险防范意识，提高了公司抗风险能力。

2、落实监管职责。公司明确各部门作为一个独立的责任主体，实行源头控管和过程把关，将担保监管责任层层分解到部门并具体落实到人，建立担保风险预警机制和定期报告制，实行担保绩效考核。

3、制订监管措施。一是反担保措施到位，坚持以不动产为主，其它反担保方式为补充，易于触动受保人核心利益原则，实行反担保抵押登记备案制和办理强制执行公证；二是保后巡查经常化，公司业务人员不定期对企业进行保后检查，每月不少于一次，做到“五有”：有经营状况报告，有财务数据分析，有还款能力评价，有风险排查记录，有风险应急预案。三是资金流向跟踪，公司督促企业在承贷银行开设资金结算账户，签订账户监管协议，掌握企业账户资金流量，确保企业到期前一个月资金集中到达专户，准确把握企业还款时间。

4、部门联合制裁。公司建立担保企业诚信榜，定期向相关职能部门和金融机构通报企业的不良记录，并借助职能部门和社会力量加大对失信企业的处罚力度，必要时采取法律手段强制执行。

六、打造担保品牌

1、整改验收合格。公司根据鄂政办第[20\_\_]41号和鄂经信融资[20\_\_]31号文件精神，对照国家和省监管要求进行了认真自查和规范整改，公司运作情况得到了各级行业主管部门认可，经考核领导小组验收认定为合格。

2、成功申报项目。一是申报了国家中小企业信用担保资金1500万元，已顺利通过了省级专家评审，上报到工信部和财政部；二是通过了省财政厅对公司的绩效评价，申报了省财政20\_年度担保激励性专项借款3000万元；三是享受大别山试验区资金扶持政策，申报担保资金1000万元。

3、突出担保效益。公司在注重自身效益提高的同时，追求担保社会效益化。①以融通信贷来促进银企之间的资金产生合理流动，帮助中小企业渡过资金难关，为中小企业注入资金“血液”，稳定和壮大了一批有实力的企业扩规，如迅达药业、龙翔药业、信德纺织等；②以支持园区建设来服务招商引资工作，孵化和催生了一批有活力的企业落户工业园区，如花桥工业园区的金合力、田镇工业园新区的融锦化工等；③以加大对农副产品加工企业扶持力度来推进农业产业化龙头企业同农户+基地对接，激发农民调整农副产品生产结构，活跃农村经济，如福康油脂、万星面业、大宋食品等。

4、展现公司形象。公司积极参加行业监管部门举办的各种活动，加强与同业间的经验交流，吸引了省内有关担保管理部门及多家担保公司前来考察学习，巩固了在全省担保行业的地位和影响力。

下半年，公司将围绕市财政局年初确定的担保工作目标，积极关注国家相对从紧的货币政策，分析担保行业面临的现状，把握担保发展机遇，创新担保思路，拓宽担保视野，正确处理好防范风险与促进企业发展的关系，进一步增强融资担保能力，充实担保工作力量，完善风险共担机制和担保绩效考核机制，确保公司在稳健经营中实现快速发展，为促进武穴经济社会发展再创新业绩。

**融资筹资工作总结范文5**

【关键词】社会融资总量 中间目标 研究

随着金融深化和发展，以银行为主的融资体系将发生变化，直接融资规模在社会融资总量中所占比重不断加大。以广义货币供应量（M2）与新增人民币各项贷款作为货币政策调控的中间目标，已不能有效调节金融与经济的关系，以及实体经济的融资规模，迫切需要确定一个当前及今后一段时间都能适应统计监测和宏观调控的中间目标。而社会融资总量与主要经济指标相互关系更紧密，更适合于充当货币政策中间目标 。但另一方面也应看到社会融资总量短期成为货币政策调控的中间目标，仍存在需要改进的地方。

一、社会融资总量概念提出的现实意义

我国金融规模正在快速扩张，金融结构发展出现多元化，证券、保险类非银行金融机构资金逐步加大了对实体经济的支持，同时随着金融衍生产品和融资工具不断创新，商业银行表外业务对贷款也表现出明显的替代效应。

从我国中原大省河南省情况看，社会融资总量呈现结构多元化发展的趋势。20\_年上半年，河南省社会融资总量2410亿元，虽然银行贷款仍是对实体经济提供资金的主要方式，但占比明显下降，上半年本外币贷款新增1476亿元，占全省社会融资总量的，较去年同期下降个百分点；各类新型融资方式和直接融资渠道占比有所提高，其中，银行承兑汇票、信托贷款、委托贷款等表外融资方式为实体经济提供资金亿元，企业通过发债方式获得资金158亿元，小额贷款公司等新型金融机构投放信贷资金亿元，分别占同期社会融资总量的、6%和，较去年同期分别提高3个、6个和个百分点。

从社会融资增速来看，来自央行金融统计数据报告表明：自20\_年到20\_年，全国社会融资规模年均增长为，比同期人民币各项贷款的年均增长速度高。河南省20\_年上半年，除人民币新增贷款之外的其他社会融资规模增长为，高于同期人民币新增贷款。社会直接融资增速已全面超过间接融资增速，事实说明仅统计人民币新增贷款已不能准确、全面的反映社会融资状况。在此背景下，将社会融资总量作为货币政策调控中间目标，纳入宏观调控、监测体系，是具有必然性的：

一是与经济金融运行具有很强的相关性。社会融资总量指标涵盖了商业银行的表内外各类信贷资金，能够直接反映金融机构对经济实体的资金支持力度，向实体经济传递货币政策信号更为效率，与其他经济指标的相关性更为紧密。二是符合金融机构审慎性经营管理的要求。社会融资总量包含了金融体系中银、证、保等行业的各类统计指标，有利于金融监管机构全面监测金融机构向实体经济融资的总体情况及结构，有利于发现和预防系统性金融风险。

二、目前将社会融资总量作为货币政策调控中间目标存在的不足和缺陷

（一）社会融资总量在全面性、可控性、可测性方面仍存在不足

1.全面性方面

一是存在重复统计的可能。与全国GDP统计数据不等同于各地方GDP统计数据之和的情况类似，全国社会融资总量与各地方融资总量之和也会存在一定的差异。二是对准金融机构统计仍有不完善之处。再以河南省为例。担保机构方面，近年来，河南省融资性担保机构发展迅猛，数量成倍增长，20\_、20\_年底分别达到318家、762家。截至20\_年底，经河南省工业和信息化厅核准登记的担保机构已达1387家。由于比较收益较低，多数担保机构开展了过桥贷款和委托贷款等信贷业务。典当行方面，截至20\_年末，河南省共有典当行154家，在当前市场资金较为紧张的情况下，典当业务资金需求较旺。据调查显示，河南省典当业务资金需求者多以个人为主，占比，企业用户、个体工商户占比分别为和 ；从资金用途来看，资金需求者多把获得的资金投向了生产经营，这一比例高达。中小企业产权交易中心方面，河南省中小企业产权交易中心成立于20\_年11月12日，是全国5个试点机构之一，承担者为中部六省和山东、浙江两省中小企业搭建产权、股权、债权、物权交易平台的重要任务，首批挂牌企业41家，对有效拓展中小企业融资渠道，切实缓解融资困难做出了积极贡献。上述三类机构虽不属金融机构，但充当了金融机构的角色，并且相对于民间融资更具有可测性。因此，应将其纳入金融统计监测体系之中。

2.可控性方面

相对于新增人民币贷款而言，央行在有效控制社会融资总量方面仍存在很大的难度。一是多数直接融资方式受政策性影响很大，较难控制；二是现有的调控手段和金融监管政策，已落后商业银行金融衍生品等业务创新，需要及时跟进。三是为追求自身发展，经济主体主动融资的愿望增强，现有货币政策工具的实施效果存在时滞和偏差。

3.可测性方面

一是在目前金融体系分业监管的制度要求下，统计数据来源于“一行三会”，准确统计社会融资总量存在困难；二是全面、准确地统计社会融资总量还没有明确的制度依据。

（二）货币金融统计体系自身的缺陷

社会融资总量指标的引入，为当前货币金融统计工作提出了新的要求，当前人民银行的统计只能是“银行统计”而不是“金融统计”，这需要对我国现行的货币金融统计制度进行变革，“一行三会”应共享资源、相互支持，将股票、债券、基金、期货、房地产以及其他金融衍生品等都逐步纳入金融统计体系，形成一套口径统一的货币金融统计体系。

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！