# 融资部本周工作总结(通用38篇)

来源：网络 作者：紫芸轻舞 更新时间：2025-03-09

*融资部本周工作总结1工 作 总 结转眼间来到融资部已经一个月的时间。在这一个月的工作中我感到很充实，同时增长了见识、丰富了知识。我为了更好地完成工作，总结经验，扬长避短，现将工作情况总结如下：一、思想汇报自进入部门以来，我认真完成工作，努力...*

**融资部本周工作总结1**

工 作 总 结

转眼间来到融资部已经一个月的时间。在这一个月的工作中我感到很充实，同时增长了见识、丰富了知识。我为了更好地完成工作，总结经验，扬长避短，现将工作情况总结如下：

一、思想汇报

自进入部门以来，我认真完成工作，努力学习，积极思考，工作能力逐步提高，并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，我无论从业务能力，还是从思想上都存在许多的不足。在这些方面我得到了领导的正确引导和帮助，使得我的工作能力逐步提高，方向愈加明确。我部门的工作内容，要求我必须不断的接收新思维、新知识。每一天对于工作，每个人都有不同的认识和感受。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，才能充分的体会到其中的快乐。通过实际工作我认识到，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最大的力量。

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。

二、工作汇报

在这一个月中我主要完成了以下几项工作：

1.对部门资料的整理与保存。对于部门领导需要的材料及时准确的予以提供。对部门的资料进行分类和存档，细致的分类有助于更快更准确的提供给领导，从而高效的完成工作。

2.财务报销。对交给我的报销单据进行填单报销。因为单据的报销是直接报现金，所以在填写单据时更要仔细认真。报销的现金发到我的手上，需及时的转交给报销人，以保证现金的安全。

3.了解部门制度。积极学习融资部门的相关规章制度。无规矩不成方圆，只有按规章制度办事、工作才能少犯错，从而更好的完成任务，出色的完成工作。

最后，我希望在接下来的工作中吸取教训、总结经验、努力提高业务能力。争取有更好的表现，能更好的完成工作。请领导多多指点与帮助。

**融资部本周工作总结2**

公司财务部融资专员个人工作总结

公司财务部融资专员个人工作总结

人生天地间，若白驹过隙，忽然而已。20\_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、20\_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。20\_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。

20\_年度融资公司个人工作总结20\_年，我紧紧围绕我县的工作要点，按照县委县政府的要求，勤思考，早起步，密切联系城建、土地、水利、财政、审计、税务等部门，努力完成各项工作任务。......

公司财务部融资专员个人工作总结总结是指对某一阶段的工作、学习或思想中的经验或情况加以总结和概括的书面材料，它可使零星的、肤浅的、表面的感性认知上升到全面的、系统的......

融资担保公司的个人工作总结范文时光荏苒，不知不觉中一年的时光已悄然飞逝。自20\_年12月进入了融资担保有限公司，已有三年时间。作为一名担保业务部客户经理，非常感谢公司提供......

第1篇：融资租赁公司工作总结融资租赁公司工作总结融资租赁业务工作小结一、项目选择融资租赁的核心是项目，没有项目就是无水之源。选项目一是获取项目信息；二是行业选择。获取......

**融资部本周工作总结3**

20xx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、x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。

20xx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。20xx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，注册资本由亿元增加到元，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。20xx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（^v^），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[20xx]41号和鄂经信融资[20xx]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20xx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。

**融资部本周工作总结4**

>一、主要工作及成效

（一）发挥了融资担保平台作用，业务经营步入正规

（二）、健全完善了各项规章制度，业务操守合规规范

作为高风险的担保业，经营的是信用，管理的是风险，重点在管理风险上。没有系统全面的规章制度，科学的业务操作流程是不可能在控制风险的前提下保障业务持续、稳健发展的。今年以来，我们继续把健全法人治理结构、完善内部规章制度作为加强公司管理的头等大事来抓。一是严格按照《公司法》，依法设立了公司股东会、董事会、监事会，实行董事会领导下的董事长负责制，并根据业务需要设立担保业务部和综合业务部。二是公司参考国内做得比较好的担保公司、银行业的风险管理经验，结合自身的实际，制定完善了一系列的业务操作细则、管理办法与规章制度。先后制定了《担保资金管理办法》、《担保评审委员会工作办法》、《担保公司人力资源管理办法》、《担保业务操作规程》、《担保公司风险控制办法》、《担保项目调查实施细则》、《担保项目审查实施细则》、《反担保管理办法》、《担保项目保后管理实施细则》、《担保公司档案管理办法》、《担保公司财务管理制度》等等。三是在操作流程上，强调标准化管理，不断完善担保业务操作规范文本。公司制定了《襄樊市农业政策性金融合作协议项下担保贷款业务操作流程》，从客户咨询阶段的《担保申请书》到调查审批阶段的《担保调查报告提要格式》、《担保项目评审表》《担保项目审批表》，以及《担保意向函》、《正式担保函》等都进行了不断完善，使业务操作更加规范、有序，有效防范了操作风险。四是建立审保分离制度。各部门各环节都相互独立制约。公司纵向实行个人负责制，横向实行部门审查责任制。每个担保项目审查都有不同部门同时进行，通过制度规范项目流程与审批程序。而对于项目风险防范，公司建立了包括保前评估，保中控制，保后检查跟踪，直到担保责任解除在内的全程监控体系，严格按业务流程操作。同时推进项目评审制度，专门聘请财会、金融、法律、机械、农牧科技等方面20多名专家人员参与项目评审，包括项目担保措施的设置和落实、合同起草和签订、项目动态跟踪和管理以及评审、决策等运作全过程。

（三）不断壮大了担保基本规模，资本构成丰富多元化。

（四）积极参与了政府中心工作，受到重视和支持。

（五）建立了风险防控机制，防范经营风险趋于制度化。

我们始终把防控风险作为开展担保工作的核心，每一笔担保贷款，都必须采取反担保措施。一是实行资产抵押、权利质押反担保。二是企业所有股东个人承担保证反担保责任。三是关联企业或同类企业互保联保。四是按担保额度的5—10%收取企业风险保证金。目前两金已达近40万元。五是对于无任何反担保措施和流通型企业，实行银行账户共管，公司派专职人员全程监控其资金的使用、原料及产成品的收购和销售及货款的回收。六是审保分离，科学决策。规范担保业务各个流程中所涉及的项目调查、项目审查、项目评审、项目审批、保后跟踪、代偿支付等各个环节责任人的行为，建立横向平行制衡的约束机制。七是建立项目责任制度，严格责任监督和责任追究。每个项目都签订担保项目责任书，第一责任人为项目主办调查人。由于公司各种防范风险措施到位，担保贷款到期的5个项目，全部按时偿还了贷款，解除了担保责任，没有出现代偿损失。

（六）广泛宣传担保平台的作用，提升了公司的形象。

一是利用会议宣传。利用公司周年庆典和第三次股东大会契机，邀请到了市委、市政府及各县（市）区有关领导、市农办、经委、农发行、^v^、财局、工商、税务等部门负责人以及新老股东代表参加会议座谈。尤其是政府刘德政市长代表市委、市政府所作的重要讲话，其中还点名要求市农办和^v^要进一步加强对担保公司的指导、协调、服务，帮助解决实际问题；市纪委、地税要积极帮助担保公司办理营业税减免手续，争取上级财政部门的扶持；市财政局要依据相关法律规定，帮助建立风险补偿机制，使与会代表更加明晰了全市农业产业化发展的喜人形势，了解了担保公司支持龙头企业触资担保的骄人业绩和重要作用，从而加深了对担保公司支持全市农业产业化经营发展不可或缺的位置和未来发展前景。会上新老股东还纷纷表示要切实支持，加大股份注入，并现场签约认缴500万元。二是利用文件宣传。以公司文件《关于支持生猪生产发展的意见》上报市委、政府，受到市委、政府领导重视和批示，成为生猪养殖企业中申请贷款担保的有效指南。《积极发挥担保平台，大力支持农业产业化发展》刊登在市政府公报上，对宣传和提升公司形象、地位、作用以及知名度都发挥了积极的影响作用。三是直接深入企业宣传。今年以来，公司多次组织员工深入全市7县市60多家企业宣传政策和调查研究，设立问题解答联络人提供咨询和经营策划服务。

（七）扎实打造了员工队伍，业务精干工作高效。

高素质的员工，稳定团结的职工队伍建设，是公司持续发展的根本保障。为此，担保公司特别重视人才队伍的建设。一是严把进人关。按照资本金额度实行定编、定人、定岗、定责，所需人员一律面向社会公开招聘。目前，公司已正式招聘的4名工作人员都是金融财会专业人才。另聘请具有财会、金融、机械等方面的专家 20多名，作为担保评审委员会非常设专门机构专家人员，参与担保项目的调查评估等工作。二是组织员工结合实际健全了包括公司《章程》、《担保资金管理办法》、《担保业务操作流程》等较为全面、规范的业务操作办法和规章制度，以保证公司经营规规范安全。三是加强学习，提高素质。公司定期组织员工学习国家农业产业化政策，学习担保理论法律法规，学习公司规章制度、业务操守，并按月或按季进行考试考评，将学习成绩纳入员工个人业债进行考核。通过对员工进行全方位的培训和学习考核，不仅公司各项业务经营出现了令人鼓舞的局面，而且队伍的思想素质、业务素质、政策理论水平以及实际工作综合能力都得到了显著的提升。

>二、主要问题与体会

（一）强化两个项目是做大担保平台的核心内容。今年虽然立项较多，但潜力更大，机会更多。一是立足于多受理项目。项目承载着机会，承载着效能。项目越多选择面越大，进入可能性越大；二是涉足高端产业项目。立项受保高价值产业就是减少弱质产业的担保风险，保护担保资金的合规合法运转。特别是要处理好政策性与风险控制的关系，既强调政策职能又要防止超能力的风投业务；同时，要处理好提高服务与经营效益的关系，切实提高服务质量和社会效益，替企业解困、帮政府补位、对股东负责。

（二）密切三个关系是做强担保业务的关键所在。一是密切与市委、市政府及相关部门的指导关系。从政策、信息、资金上多联系勤汇报，把整个业务经营置于领导的视线内，获得更多的关怀和扶持。二是密切与农发行的合作关系。农发行信贷资金雄厚，客户资源丰富，业务经营规范，过去合作富有成效，现在更应一如既往地争取业务经营和合作关系有更多更好的发展，走担保、银行、企业经营多方共赢之路前景广阔。三是密切与龙头企业的服务联系。市场的主体是企业，服务好企业就是抓住了市场的无影手，抓住了发展与壮大的牛鼻子。尽管公司已为41家企业立项，但仅有34家企业受保，而且无省级、国家级龙头企业。所以，任重道远，潜力巨大。创新服务、优质服务、高效服务是我们必须重点研究的课题。

（三）夯实四个基础是做好担保经营的基本前提。一是夯实担保基金基础。目前公司1690万元实收资本规模与银监会规定注册资本一亿元人民币要求缺口较大，实际担保能力表现弱势。因此，我们一方面要向上争政策、争资金，依靠政府扩大规模；同时督促已认缴资金的及早归位。另一方面，扩大股东认缴面和认缴规模，突出龙头企业的优势、位子以及投资担保的优质服务，并制定相应的激励机制加以保障。二是夯实征信管理基础。科学健全的征信系统是保证经营合法高效运转的重要基础。因此要建立资料翔实、评估可靠、管理科学、操作规范的征信管理体系，同时要配备专业、权威评审组织把关堵口，以适应日新月异的客户市场变化。三是夯实制度健全基础。要按照公司《章程》健全各种切实可行、行之有效的规章和制度，如项目跟踪制度、目标预警制度、运行监测制度、债权追偿制度、反担保制度以及相关规章制度，从制度上夯实公司担保业务中的风险防控墙，切实提高风控能力。四是夯实队伍建设基础。坚持以人为本，扎扎实实地开展各种培训、学习和竞赛活动，严格岗位责任考核，提高员工素质和业务技能，培养和增强员工的主人意识、责任意识和自我创新意识，努力打造一支讲纪律、讲效率、讲质量的道德高尚、作风扎实、技能全面的员工队伍，为全市农业产业化经济和投资担保业务实现跨越式发展做出更加出色的贡献。

>三、担保公司工作思路

（一）指导思想：

以党的十七报告为指针，以支持和发展全市农业产业化龙头企业经营为宗旨，以提供贷款融资信用担保和配套中介服务为重点，以帮企业解困、替政府补位、对股东负责为核心，严格政策性资金、市场化运作，法人化管理经营模式，加快发展，防控风险， 稳健运营，为全市农村经济发展作出新的更大贡献。

（二）主要目标：

1、实现担保基金规模达到3000万元以上。

2、实现支持担保企业过80家，担保金额达到2亿元以上。

3、实现担保资金营运安全，无逾期无代偿无损失。

4、实现内部管理规范化，无违规无违纪无重大事故。

5、实现公司社会知名度和影响力显著提高。

（三）保障措施：

2、积极发挥两个作用。一是要充分发挥担保公司支持农业产业化发展的桥梁和纽带作用，并且尽可能简化担保手续，缩短签保时间，提高办事效率，真正为企业贷款担保提供优质、便捷、高效的服务。二是要发挥对银行承诺信用、对企业实施担保信用，为银企之间建立相互扶持、相互依存的良好关系。要逐步建立担保公司、银行、企业三赢的良好互动机制，在银行和企业之间架起信用的桥梁，形成中小企业提出融资需求，担保公司提供担保和银行积极协作放贷的共赢模式。

3、始终坚持三个原则。一是坚持支持经济发展与防范担保风险的原则，两者并行不可偏废，并且进一步修订完善风险防控机制。二是坚持政府扶持与市场运作的原则。既要体现政府扶持中小企业的补位功能，又要依法独立运作，保证担保资金无代偿无损失，对政府负责，对企业负责，对公司负责。三是坚持开展担保业务与不断提升公司自身和被保企业信用度的原则。在做好担保业务的同时，努力提升信用能力，在金融机构中树立良好形象，打造一支讲纪律、讲效率、讲质量的道德高尚、作风扎实、技能全面的担保员工队伍。

**融资部本周工作总结5**

20\_\_年是公司各项业务大发展的一年，在公司领导的正确带领下融资部取得了一定的成绩，现将一年来主要工作总结如下：

一、 一年来的主要工作

1.内部调整。根据整个公司机构划分的要求，公司对融资部的人员进行了更新，补充了新的工作人员;

2.对以前年度相关融资渠道的梳理。在去年广泛接触的基础上，对去年与我公司有过接触的金融机构进行梳理，一方面根据公司下达的融资任务，积极推进融资进程，各个项目从额度落实到项目放款全面落实，避免了以往推进乏力的情况出现;另一方面，有针对性对相关金融机构建立金融数据档案，了解相关金融机构的授信政策支持力度，为今后有的放矢的开展融资工作打下了基础;

3.积极发展新的融资伙伴。在原有接触的基础上，广交朋友，主动走访金融机构，同\_\_信托等金融机构建立起了授信关系，有力保证了融资结构的合理性;

4. 认真搜集资料，积极尝试投资运作。根据公司发展的远期目标，有针对性的对收集上市、债券发行、资本运作等相关文件，在分析整理的基础上，一方面为公司领导决策提供资料，另一方面也为公司长期目标的开展打下了基础;并对公司有促进作用的投资项目，按照公司领导及管委会的要求主动出击，向公司领导献计献策，相互配合做好投资项目的相关工作，提供投资运作的方向;

5.进一步密切与管委会各局办的关系和合作。认真执行公司领导一贯的指示要求，密切与管委会各局办的关系。在融资问题上，主动与相关局办加强互动请求支援，同时提高配合度;对管委会各局要求配合的地方认真合作，积极配合财政、金融办、经发局做好融资、申请政府贴息、申请政府补贴工作;

6.加强公司内部团结。服从大局，主动参与，对公司内部各部门相关要求认真配合，对工作需要也主动寻求帮助;对公司团体活动积极参与，不以工作及自身因素进行推托，努力参与营造公司团结向上的环境。

二、明年工作计划

1.下一步融资工作开展的思路：基础设施项目尽量争取与农发、国开行进行合作，以达到使用时间长，融资成本低的要求;与商业银行的合作逐步进行结构调整，以项目贷款、土地贷款为主，减少短期贷款的额度;直接融资的运作，在成功通过发行理财产品的基础上进行大额融资，按照公司发展的各个主线的要求进一步摸索和增加融资手段和合作伙伴的多样性，使整个融资保持一个相对灵活的态势;结合公司下一步上市的目标，多手段灵活地解决融资的需要;

2.主要工作：根据公司整个机构调整的要求，从集团公司的视野，与办公室一道进一步完善融资部管理制度，搭建起融资部管理的制度框架。配合公司发展需求，有前瞻性对引进融资人才，为公司长远目标的实现提供坚实的人才基础。维护好同金融机构的合作关系，保证完成公司各项融资任务。对公司大项目推进，积极做好前期的融资准备和推进工作，做好融资方案，积极和相关金融机构的对接，在运用好合适金融工具的基础上，保证项目资金充裕。在完善融资数据库的基础上，做好融资后备项目的收集、完善工作。在配合相关局办工作的基础上，认真研究政府各项补贴政策，积极为公司争取各项补贴、贴息。在直接融资上，一方面要认真吃透政策法规，收集好上市及债券发行的相关资料，为公司领导决策献计献策;另一方面要加大同证券公司、经委、银监局、人行、证监会等相关部门的联系，在取得经发局、财政局支持的基础上，争取我公司纳入昆明上市后备企业资源库;同时在条件合适时，争取我公司发行2-5亿左右的公司债。

新的一年，坚持以提高自身专业素养为中心，把握新机遇、迎接新挑战、面临新问题、克服新困难、谱写新篇章。

**融资部本周工作总结6**

人生天地间，若时间似箭，溘然而已。20xx年眨眼间已临近尾声，首先感谢所有领导为我们提供各类熬炼自我，进步素质、升华内涵的机会，同时也感谢一年来支持和赞助的同事们，年终之际，将这一年的工作环境向列位领导和同事如下:

>一、20xx年主要工作：

一、容身实际，履行职责

作为公司财务部融资专员,我的主要职责是帮忙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，共同贷后反省工作，整理归档文件、以及贷款数据的统计等等。20xx年2月在公司领导的率领下，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子商业银行亿元贷款的转办，5月份完成子公司水务公司和乌海银行6300万贷款的续贷，全程介入了贷款转办的全历程，早年期贷款模式切实其实定，申请文件的起草，到区当局的审批文件，到不动产生意业务中心的房产典质的解决，再到乞贷的签订，在转办这笔贷款的历程中，我加倍了解银行信贷业务解决的细节，加倍明白兼顾和谐的紧张性，受益颇多。

二、同时，我照样公司的一名出纳，作为公司出纳，在赓续改良工作方法措施的同时，顺利完成了如下工作:严格执行现金治理和结算业务，和核对现金账目，发明金额不符，要实时陈诉请示，实时处置惩罚；每月按时做账，陈诉子公司各项税目；平时在霉畚付款前坚持履行付款审批手续，对不相符报销手续的开销不予报销。并且积极共同上级部门对我公司进行的财务审计，提前筹备所需的财务相关资料，做好前期自查自纠，对反省中可能呈现的问题做好统计，并提交领导核阅。

同时，积极共同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

>二、存在的不够

回首一年的工作，取得了不少的造诣，但仍然有许多必要尽力的地方：

一是业务素质进步烦懑，对新的业务知识学的还不敷、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敷过细，深化，往往只局限于固定款式，停留在外面，没有真正的依照不合的口径整理数据，针对这种环境，以后将在数据的统计上多下功夫，包管数据的精确。

作为一名融资专员，我深感本身肩上的担子的分量，稍有忽略就可能呈现毛病。我深感本身岗位的代价，因此，我赓续提醒本身，要加强责任心，同时也为本身建立新的目标。

新的一年，将是公司的融资工作充溢考验和挑战的一年，在新的一年里，为晋升本身的思想素质和业务才能，我将加倍注重学习和熬炼，始终如一的严格要求本身，增强本身对金融专业、管帐基础知识的学习，拓宽知识面，更新知识布局，加倍纯熟控制专业知识才能，同时进步本身的沟通才能，和谐做事才能，综合阐发才能，为欢迎新的挑战，做出本身应有的供献。

**融资部本周工作总结7**

20\_年，在您的领导下，我继续参与了公司的多项创新工作，在即将辞旧迎新的时候，我想将我对我们创新工作的认识、理解和明年创新工作的建议向您汇报如下，不足不妥之处，敬请指正。

一、融资创新工作的开展

我作为集团公司融资创新工作小组成员兼秘书，在您的指导和其他同事的配合下，全程参与并积极推进了中海信托、中投信托、中融信托、中泰信托等十多个信托计划，与您和大家多次前往北京、上海、深圳、无锡等地与信托公司、银行协调沟通，主要工作内容涉及交易结构的商谈、合作框架的拟定、交易文件的评审、收益成本预测、集团和项目的尽职调查以及信托计划成立后的后续监管等。

20\_年4月21日，我们的第一个房地产信托投资基金历经一年的努力终于正式成立，使公司在资金严重紧张的关键时刻获得了20亿的融资资金，并用其在香港资本市场回购20\_\_年到期的\_亿美元优先票据，在受资本市场青睐的同时也获得了可观的收益。

目前的工作内容有：(此处略去\_\_字)

二、融资创新工作对我的促进和影响

融资创新工作推进的过程，我不仅是在学习，更是在实践着公司和您的想法，锻炼着自己的眼光和思考，可以相对独立的推进一个信托计划工作，从交易结构的探讨、尽职调查的执行、交易文件的讨论、与各方的沟通和协调、具体工作的安排和推进，我都在尽可能的做我能够去做的事情。在这个过程中，我自己也能感受到自己的进步，对于信托融资需要规避的房地产行业瓶颈、信托公司风险偏好、资金进入退出机制、资金募集模式、公司在信托融资方面的担保、监管和成本上的诉求等有了比较清晰的认识和了解。

在今年的工作过程中，我逐渐感悟到要充分调动个人主观能动性去开展工作，不要也不能被外部地种.种不利因素所影响，在明确目标之后要千方百计、千言万语、千山万水、千辛万苦的去努力达成，执着地去追求，成功细中取，细节决定成败。

在今年的工作过程中，我养成了一些好的工作习惯和工作方式，凡事预则立，事情要分轻重缓急地做，与人沟通采取邮件、电话、短信、面谈中的哪些方式，文稿修订方法，商务谈判的小技巧等等。

当然，我也知道自己存在不少的缺点和不足，如法律知识不够、实际运作经验欠缺，都需要在今后的工作中不断改进和完善，继续向您和其他同事学习。

三、对融资创新工作的理解

20\_年，中国的房地产市场从年初的冰点到如今的沸点，公司牢牢抓住发展契机，众志成城，内外兼修，在实现销售额进入全国前列的基础上，积极在全国范围内通过各种方式增加土地储备，同时全方位创新融资模式获取发展资金，为实现3-5年达到销售额全国前五的目标打下坚实的基础。

目前，房地产开发仅仅在依靠开发贷款获取融资的单一融资模式，我们工作的目的是要开拓多渠道、多方式的融资，要寻找房地产开发项目在拿地之前或拿地之后取得四证之前或已经取得开发贷款，还是否有其他的融资模式，以解决土地资金沉淀，更快的收回投资或快速扩张规模，而在这一过程中也是在推广和宣传我们的公司。

但是，创新融资工作受到国家和地方法律法规限制、信托公司对政策的理解和风险把控、银行对政策的理解和募集资金能力、公司项目素质、公司领导对工作的认可程度等诸多因素的影响，并不是一件容易的事情，是需要我们付出更多的时间、精力、脑力才能去实现的。

我们的融资创新工作小组作为一个横跨多个部门的合作团队，每个人都有自己的本职工作，在此基础上积极参与创新工作的拓展，充分发挥各自的专业特长，推动创新工作的开展，这种分工协作、各取所长的模式类似于一个资产管理公司，可以为公司今后实现轻公司的管理目标积累一定的实践经验。

从目前来看，我们的工作还是做融资创新，但从长远来看，它应该向着一种业务模式的创新发展，我们寻找并引进更多的资金合作伙伴特别是个人的闲散资金投资到房地产项目，由绿城来负责项目的开发，实现投资商与开发商的分离，可以在短时间内推动绿城的开发规模更上一层楼，这也是一种非常有利的商业待建模式，为客户创造价值的同时实现绿城的百年理想!

四、对今后融资创新工作的建议

1.进一步明确创新工作开展的对象，建立充沛人脉关系

只要不是使用信托公司的自有资金来进行投资，就尽量不要直接找信托公司，要直接与资金提供方，即银行、个人或其他公司，这样可以节约融资的时间成本、资金成本，并提高工作效率和成功率。融资创新工作，要有选择地去做，毕竟人的精力有限，公司的项目资源也有限。

因此要加强与各大银行投行部或资产管理部的沟通交流，同时加强对个人潜在投资者的推介宣传，尤其使绿城会会员的管理和服务。

2.进一步理清创新工作的模式

目前我们在谈的模式有股权+债权、信托收益权转让、股权收益权转让、债权转让、委托贷款转让、并购贷款、融资性保函、成立平台公司、股权质押贷款、应收按揭款质押贷款、成立房地产投资基金等等，不管哪种模式，都是在符合相关监管法规的前提下，取得各方权益的平衡点;不管哪种模式，在资金成本允许的情况下，只要可以获取资金都可以尝试去做。但是，从长远考虑，为了形成规模上的效应，应该选取简洁、易操作而且具备复制能力、(原有模式基础上)拓展能力的模式，在形成一些固化模式可以使用的基础上，再去做一些新的尝试。

有一种合作模式，我认为很好：与大的金融机构合作成立平台公司进行房地产项目的投资，他们为了获取收益，不会干涉项目的开发经营，交易结构稳定，时间长，可以规避行业发展周期，而且可以获取金融机构不见断的金融支持，规模可以做到很大，如果能够向公众开放申购和赎回就更好了。

目前，最具备复制能力的融资模式是使用集团持有的项目公司股权进行质押，借道信托公司，从银行或市场上获取资金，这种融资模式，简便易操作，只要我们拿出项目公司的股权，评估价值可以协商，单笔的融资规模虽然不会太大，但是总体规模会比较可观，至于成本可以争取控制在9%以内，如果可以撇开银行来做，则成本会更低。

3.初步建立工作的组织保障

现有人员隶属7个部门，有各自的工作，在工作时间和工作精力上会有冲突，某种程度上会影响工作的推进效率，最好能有相对专职的人员来共同从事本项工作，以投入更多的时间和精力。

4.制订必要的考核评价激励制度

创新是一项前无古人的工作，前景并不明朗，没有现成的案例可以参考，涉及众多的人、事、法律法规、地方实际，纷繁复杂艰巨细致，没有必要的激励措施不行，现在参与人员本身有其他本职工作，需要激励措施来调动积极性，如果是专职来做，就更需要激励措施了。

5.提升项目自身的素质

优化项目拓展时的股权设置、地域分布、地价目标等，使之具备融资合作的基本条件。建议公司考虑有意识地根据信托融资的需要来拓展项目，而不是有了项目再来找信托融资。

**融资部本周工作总结8**

融资部年终总结

新的一年即将到来，在这辞旧迎新的欢聚时刻。我很荣幸能将融资部一年来的具体工作，向在座的各位领导和同事进行汇报。

首先对今年的贷款情况进行汇报，一期住宅剩余的贷款额元截止到今年上半年全部到账。

进入5月中旬我们融资部就着手二期项目的贷款首先向各银行和住房公积金递交了贷款申报材料，同时准备每个用户的贷款资料。二期贷款金额共202\_多万元，其中按揭贷款金额共1100多万元，现已回款为 865万元，还剩余款为 235万元。我们争取年前将二期剩余按揭贷款办理下来。二期公积金贷款金额为910万元，现二期公积金贷款已全部到账。

进入九月份我们融资部又着手三期项目的贷款，将准备好的贷款申报材料及时递交各银行和公积金。并随时保持和各银行沟通，为贷款的审批做好铺垫，同时快速的将用户贷款资料报送各银行。三期贷款金额共2540万元，其中三期按揭贷款金额共1264元，现已回款为595万 元，还剩余款为 669万 元。三期公积金贷款金额为1276 万元，现三期公积金已回款为 750万元，还剩余款为526万元。因为12月20日又开了一部分公积金贷款的正式发票，加之时间紧，任务重，所以我们部门正全力以赴的准备用户材料，争取在元月20日之前将公积金贷款和按揭贷款没问题的用户办理完毕。

其次是为一期的客户办理产权证，一期用户已全部办理了房产证，一期的拆迁户的房证也在陆续的办理中。由于担心政府的相关部门对于大修基金和契税上调，我们现已将具备办理产权的客户交纳完大修基金，同时将交纳契税的用户人员名单报到了地税局并进行了备案。这就是我们一年来的具体工作内容，由于我部涉及外面的部门比较多，所以无论从工作能力，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公司领导的正确引导和帮助，使我们工作能力提高，方向明确，态度端正，从而也加快了贷款的快速办理。伴随着鑫海公司的蓬勃发展，我们融资部在新的一年里，将会用实际行动为鑫海的壮大做出更大的努力。

融资部

**融资部本周工作总结9**

融资公司工作总结()

20\_年度融资公司个人工作总结

20\_年，我紧紧围绕我县的工作要点，按照县委县政府的要求，勤思考，早起步，密切联系城建、土地、水利、财政、审计、税务等部门，努力完成各项工作任务。同时，我也从中学习了相关部门的业务基本知识，拓宽了视野，业务素质得到了很大的提高，各项工作取得了阶段性成绩。一、认真履行职责，积极开展工作

（一）加强学习，加强修养，自身素质不断提高。

我把学习作为工作和生活中的一项重要内容，通过报

（二）拓宽思路，勤于思考，做业务工作的明白人。

在单位领导的带领下，在周围同事的团结努力下，今年我们按照县政府的项目规划要求，早起步、早谋划，密切关

注宏观政策和信贷政策动态变化，精心策划融资项目，努力完成融资任务，扩大融资渠道和额度，满足了我县城市建设项目融资的基本需求。

1、加紧与各相关部门的联系，保证银行所需项目申报资料的及时准确。在信贷管理政策严格控制的情况下，银行对公司准入条件相应的提高，公司逐步推进申贷方式和融资策略，认真研究适合公司职能的融资方案，合理配置资源，最大限度增加经营性项目比重，使申报贷款项目由纯公益性为主向经营性项目为主转变，贷款信用结构由依靠财政兜底向资产收益质抵押转变。

2、积极与银行衔接，抓紧落实各项融资资金。为防范政策变化，公司积极落实已获审批的信贷额度，千方百计落实融资资金。一是全力落实已批银行贷款的放款工作，根据建设进度和资金需求及时向银行申请用款；二是积极参与筹措项目资本金,认真落实政府承诺事项,确保项目融资工作平稳有序进行。三是与水利、住建等部门联系沟通，积极向银行提交下一年项目计划，确保融资项目的连续性。3、及时完善账务，建立健全财务手续。作为财务出纳，我始终把工作的重点放在严谨、细致、扎实、求实上，公司每笔账务收支从资金审批、支付证明材料审核、领导审批到最后支付都必需严格依据公司财务管理办法和项目资金管理办法办理，严格执行现金管理和结算制度，定期向会计核

对现金与帐目，发现金额不符，做到及时汇报，及时处理。

（三）内强素质，外塑形象，效能作风明显改进。勤于律己，树立良好形象。一要强化法治观念。对法律法规要心存敬畏之心，做到依法办事、有据可依。二要强化作风建设。加强责任和服务意识，严格要求自己，提高政治敏锐性。三要强化道德建设。加强公德意识，自觉遵守社会公德，积极参与公益事业，多为社会做贡献，激发活力，始终保持奋发进取的激情，创造“想干事、愿干事、肯干事”的工作氛围。

二、及时总结不足，明确今后努力方向

一年来的工作虽然取得了一定的成绩，但也存在一些不足，主要是思想解放程度还不够，学习、业务上还不够，有创造性的工作思路还不是很多，个别工作做的还不够完善，这有待于在今后的工作中加以改进。针对以上问题，今后的努力方向是：

一是要勤于思考，拓宽工作思路。清晰的工作思路，富于条理的工作摆布，往往使我们干起工作来少走弯路，取得事半功倍的效果。事前多思考，培养清晰的工作思路；经常换位思考，培养领导思维，把工作干到点子上，提升工作水准；善于调研思考，培养创新思维。要善于从表象发现问题、提炼问题，更要善于思索解决对策，创新解决问题的工作思路，从而给自己的工作提高效率。

二是勤于实践，培养工作能力。实践出真知，只有通过实践锻炼，才能不断丰富工作经验，切实提升实际工作能力。既要加强学习，博览群书，不断积累，在向书本学习的同时注意收集各类信息，广泛汲取各种“营养”。又要珍惜多岗位锻炼机会，提升综合工作能力，勇于面对艰苦岗位锻炼，提升解决复杂问题的能力。

三是敢于直面难题，做到不怕不躲，能够迎难而上，勇于承担难点工作，主动找事干，逐渐提高解决复杂问题的能力，使自己能够独立担负起难点工作，较好地应对复杂局面。

**融资部本周工作总结10**

20\_\_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

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。20\_\_年，公司在\_\_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\_\_银行、\_\_银行、\_\_银行、\_\_银行、\_\_银行和\_\_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20\_\_年12月底，今年公司取得综合授信总额度\_\_万元，在20\_\_年取得\_行\_\_万元、\_\_万元，合计\_\_万元银行综合授信的基础上新增贷款综合授信\_\_万元，增加幅度505%。目前贷款资金到账\_\_万元，及时保障了\_\_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\_\_银行、建设银行以备用授信的手段得到银行\_\_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(详见附件一：20\_\_年、20\_\_年融资授信情况统计表)。

(二)“\_\_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\_\_银行签署正式贷款合同当月，就以\_\_疫苗产业化项目分别向\_\_市工业促进局、工信部、\_\_市发改委申请大额贷款贴息。由于\_\_公司注册地址在\_\_，贷款银行在异地和\_\_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，\_\_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\_\_的贴息申请，直接给公司节省\_\_万元的成本支出，12月29日已经先期到账\_\_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，20\_\_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。

**融资部本周工作总结11**

展望20xx年，国内外经济环境还不明朗，财务部将在如何配合市场部及一线营业部门提高营业额上下功夫，制定相关的工作计划，落实各项规章制度，扎实工作。20xx年度财务部的工作主要方向如下：

>一、加强内部员工的培训力度，提高员工综合业务的处理能力。

1、20xx年新入职的员工底子较差，业务知识及电脑系统知识都有待提高。在20xx年度

计划每星期组织财务部各员工分别对国家有关法律法规、会计制度、保险法、财务制度、管理制度等有关法律法规进行系统学习，巩固会计人员理论知识，提高会计人员帐务处理能力。

2、继续跟进审计和成本报表系统电脑化工作，完成工程仓与总仓数据系统一体化的操作。不定期组织财务人员对公司各操作系统进行学习和培训，提高财务工作效率。

3、强化员工主动服务意识的工作积极性，特别是售票处和总仓的对外服务水平，不定期邀请质检部或营业部门对员工进行服务礼仪和推销技巧进行重点培训，全面提升员工综合能力。

>二、深化财务部内部绩效考核制度，提高员工工作积极性。

在20xx年底，财务部通过制定工作进度表，落实了分组、分层的考核评分制度，已取得初步成效。在20xx年将继续深化这种考核制度，与人事部加强合作，在相互配合的工作中不断学习，提高部门的管理力度。

>三、加强应收应付帐款的管理，加大财务监督力度。

1、加强应收帐款的催收工作，包括直通车、各旅行社以及协议单位的挂账款，保障公司的营业款项能及时回笼。

2、配合会计师事务所的各类审计工作，规范各类支出报销手续，加强事后的监管力度。

在20xx年度，对各类采购报销单据从成本到应付会环节均加强审核，根据收货单或收据上的信息能够联系供应商进行明查或暗访，确保各类商品质优价廉。

>四、继续加强公司成本核算管理，规范成本核算流程。

1、加强市场调查价格力度，切实做好市场调查评估工作，不断拓展供应商渠道，货比三家，择优选择，切实控制好物资采购价格在合理水平。

2、加强各部门商品、有价票据、备用金的抽查力度，特别是对二级仓库的食品、酒水、用品的保质期给予重点关注，每周抽查一次。同时加强与餐饮部、宵夜广场的沟通工作，完成出品标准成本卡制作，为合理分析食材消耗提供可靠依据。

3、加强有机农场家禽类、种植类的成本核算和费用分析，为公司养殖成本提供准确的数据支持。

4、加强对公司能源节流的控制，做好淡季成本控制，控制仓库淡季库存数量，做到合理运用，减少资金积压。

>五、继续完善资产管理，逐步健全建立资产卡片。

1、完成各部门20xx年年度资产盘点和确认工作，组织盘点人员总结盘点情况及编写资产报告，优化餐饮部餐具用具、厨房用品的管理办法。

2、联系各部门资产管理员统一资产名称，特产是餐具用具、装饰用品，拍照存档。逐步健全资产明细账，建立资产卡片。

3、逐步启用金蝶系统方式录入固定资产，建立资产系统初始化数据，规范资产折旧分摊方式，不断提高工作效率。

>六、在对公司其他部门的工作方面

1、对各经营部门产生的各项费用进行核算分析工作，及时为经营部门提供数据支持。财务报表完善后，会计人员每月均对各部门的异常数据进行分析，配合部门查找原因，寻求解决方法。

2、加强与市场部的沟通与协调，在工作中不断完善岗位职能、提升服务意识，为市场部提供最新、最快、最准的旅行社预付款、挂账和返佣信息。

3、继续全力以赴做好一线支援服务工作，动员全体员工积极、主动参与各部门推广活动和营业需要等人员调配安排。

**融资部本周工作总结12**

20xx年，在集团公司党组、董事会和经理层的正确领导下，在各部门的大力支持和配合下，财务部紧紧围绕集团公司年初工作会议所确定的目标，按照建设“五型企业”要求，以“质量效益型”为重点，全年财务工作紧扣“围绕一个目标，引入两个理念，突出三个重点，创新神华特色的财务管理模式，全面构建和完善财务监督、控制和执行体系”的主题，真抓实干，全力落实年度工作任务，在做好日常财务核算、预算控制、资金调度和税收筹划等工作的基础上，重点开展了以下八个方面的工作。

>一、进一步加强成本调研、控制、分析工作，全方位推进以降本增效为目标的企业精细化基础管理

年初，财务部根据20xx年经营预算预计增支亿元的情况，及时向各子（分）公司分解下达了消化增支因素的任务，明确提出从优化产品结构提质增收、增加自产煤量节约外购煤成本；产运销协调运转加大自营铁路、港口运量节约开支；完善定额、增强预算刚性约束降低可控成本支出；优化债务结构和合理运用金融工具节约财务成本；规范关联交易、积极税收筹划等具体措施，全方位落实增效目标。财务部重点到神新公司、宁煤集团、神宝公司、包头、乌达、海勃湾矿业公司开展了成本控制和规范核算的现场调研和指导工作，并要求各单位从战略成本、项目成本、运营成本、财务成本的各个环节和不同侧面，研究成本开支规律和趋势，规范成本核算口径，切实强化预算管理的“刚”性，进一步完善和严格内部绩效考核，全年成本费用总体上控制在预算之内，成本费用占收入的比率完成，比预算下降个百分点。

>二、继续加大资金集中管理力度，提高资金使用效率

20xx年，财务部继续推动和加强资金集中运作的力度,努力提高资金使用效率。利用时间差、利率差等短平快手段，优化债务结构，增加货币资金价值，全年节约财务成本及增加资金效益亿元。在财务部的大力协调下，财务公司新增内部贷款日均8亿元、向西五公司开展了票据贴现业务，累计贴现3亿元，增加内部收益6700万元；积极协调国家发改委，成功发行了20亿元的10年期公司债券，利率比同期商业银行借款低，为煤制油公司节约建设成本；与开发银行合作，开展了债券和长期借款的利率对冲业务，每10亿元每年可节约利息支出300万元；今年以来，继续督促、检查各子（分）公司全面推行现金流预算和现金收支的授权审批制度，使资金安全得到保障，预算外开支得到有效控制。

>三、全面执行新会计准则

为确保新旧会计准则的平稳过渡和正确执行，集团公司根据财政部、^v^对执行新会计准则的有关要求，由财务部牵头，会同股份公司财务部组织业务骨干及有关财务专家，前后历时6个月，经过反复讨论、修改，于7月末完成了《神华集团会计制度》的编写工作，新制度更加强调对企业财务状况的真实反映；更加强调企业的盈利模式和营运效率；更重视资产的质量、关注企业今后的增长潜能、揭示可能存在的风险；在确认、计量和财务报表结构方面，确立了资产负债表的核心地位，尽力规避企业的短期行为，新制度规定了神华集团统一的会计政策、资产报废及减值办法、金融工具分类、成本费用核算口径、职工薪酬核算、财务信息披露等内容，为集团公司《企业会计准则》的顺利转轨打下了坚实的基础；同时按照^v^执行新准则的要求，完成了期初数调整、审核和上报工作。

>四、开展会计质量标准化达标升级工作，建立会计基础工作长效机制。

为了全面提升财务管理工作水平，建立会计基础工作长效机制，集团公司于20xx年3月下发了《神华集团会计质量标准化建设和达标升级办法》。各子（分）公司普遍对照《办法》开展自查自纠和自我评价，在20xx年7月底之前完成了全部达标工作。集团公司从20年9月初起，抽调各子公司财务骨干，组成京内、京外两个验收小组，历时一个月，完成了全集团的检查验收工作，并得到了集团公司领导的充分肯定。陈董事长专门批示“这项工作做的很好，发现了许多问题，是好事，要继续抓好这项工作，加强培训，加强制度建设，不断提高各单位会计质量及全集团会计质量”。各子公司通过第一阶段扎实的自查工作，会计质量标准化达标升级工作已初见成效，已验收的21户子公司中有20户达到了“达标”级，其中13户达到了“良好”级，占全部验收企业的％。全集团会计基础工作取得了很大的提升，财务管理工作水平不断提高。

>五、积极做好税收筹划，合理降低税收负担

今年以来，在合规合法纳税基础上，财务部继续积极开展了税收筹划、争取和落实优惠政策到位、煤炭税负调查研究等各项工作，取得财政贴息和节约税费支出合计亿元。其中，财务部积极向财政部争取到国家鼓励类产业建设期商业银行贷款贴息5340万元；通过与国家^v^、北京市国税局的积极协调，将上海PDU累计研发支出亿元争取到所得税前列支，并于4月底完成了集团公司及所属11户企业的合并纳税工作，节税亿元；为西五公司争取运费抵扣节税亿元，争取清产核资损失税前扣除节税亿元；在财务部的大力协调下，有关企业完成了新投运矸石电厂资源综合利用认定和增值税减半征收、所得税“两免三减半”等税收优惠认定工作，节税亿元。

>六、完善财务管理制度，巩固和创新财务管理模式

根据财务发展战略，结合构建“惩防体系”工作要求，财务部拟定了《神华集团公司财务决算报告管理暂行办法》、《神华集团公司总会计师工作职责管理试行办法》；根据新制定的《神华集团会计制度》，修订了《神华集团固定资产管理办法》，以及与财务业务关联投资并购、筹资、固定资产、工程项目、货币资金、采购与付款、销售与收款、生产成本与存货、金融衍生产品等9项财务内部控制指南（初稿），并要求财务系统率先开展财务风险评估和内部控制流程再造等工作；在财务体制上，继续巩固和创新“三统一、两中心”的财务集中管理模式，神新、神宝、神宁三个纳新企业也按照财务部要求，结合公司实际对财务机构和机制进行了改革，特别是神宝公司对所有财务人员通过笔试、面试、考评，重新竞聘上岗，取消了矿厂及销售部门的财务机构，实行集中统一管理，财务工作焕然一新。

>七、专项工作

（一）经营业绩考核工作

经董事会财务审查委员会审议，并获得董事会通过。财务部配合企划部和人力资源部于4月底完成了对各子公司20xx年度经营业绩考核的认定工作。

（二）财务预、决算编报工作

年初完成了20xx年财务预算的编审工作，并按时上报董事会；4月中旬完成了20xx年财务决算的编审工作，经董事会审查后及时上报^v^和财政部，并得到财政部的通报表扬。期间，财务部大力协调中介审计机构，严把财务决算质量关，确保资产、盈亏的真实性和可靠性，共整改有关核算不规范、成本费用列支渠道不准确、盈亏不实等重大问题32项，促进了会计核算质量和财务报告质量的提高。

（三）会计信息化建设

根据^v^执行新的企业会计准则的有关要求，财务部会同中介机构，完成了执行新会计准则106个一级科目和近1000个明细科目的帐务调整和期初数审核调整工作。为进一步推进全集团财务信息系统的健全和完善，经财务部的积极组织协调，国华能源公司通过系统改造、国华电力公司通过实施二级部署，实现了与集团公司的全面对接，使全集团离线客户端使用数量减少了31户。同时，财务部与久其、用友软件公司继续完善财务报表、账簿和预算表格的信息化数据修订和公式设定，财务数据查询功能于7月底正式启用，实现了财务数据的资源共享，财务报告的质量和时效性进一步提高。

（四）不断提升机关财务服务质量，努力做好总部经费管理工作。财务部在日常工作中严格执行《神华集团公司总部经费管理暂行办法》、《神华集团有限公司总部差旅费开支暂行规定》等各项规章制度，对各项经费支出进行严格审核和把关，同时，为集团总部人员提供便捷、周到、细致的服务工作，既保证了日常开支需求，又本着节约的原则控制了总部经费支出。

（五）其他工作

财务部通过积极协调财政部，包头、乌达三个破产矿的破产补助资金亿元于3月底到位，保证了三个破产矿的职工安置费用发放、债权债务清算和破产工作的顺利推进；经积极向财政部申请协调，于10月底申请到了西三局财政亏损补贴1亿元；积极协调^v^，申请同意宁煤集团公司开展清产核资工作，夯实了企业资产。

配合规划发展部完成了20xx－20xx年三年滚动规划的效益和资金数据测算工作；配合人力资源部开展了西三局企业办社会、离退休机构移交的费用底数测算和调查摸底工作；配合办公厅和规划发展部完成了矿区沉陷区及棚户区改造的调研工作；会同企划部完成了对非上市企业20xx年度经营业绩考核的认定、产权结构设计和产权管理规范化研究工作。八、加大培训力度，建设高素质的财会队伍为进一步提高财会队伍整体素质，适应财务管理由核算型向管理型转变的要求，财务部针对新会计准则的实施、新企业所得税法的颁布、神华集团会计制度的制定和执行等实际情况，加大培训力度，邀请财政部、^v^、国家^v^等部委司局、处室领导，以及大专院校专家学者，利用现场授课、互动交流等多种方式，多渠道、有计划地开展了新会计准则、《神华集团会计制度》、企业所得税法及实施条例、金融知识的培训，全年共组织7次培训班，培训人员达到1200多人，在更新财务人员知识结构、提高业务水平、开扩视野方面，取得了良好的效果。在抓好业务培训的同时，财务部还要求各子（分）公司继续加强财务人员的职业道德教育，增强财务人员的责任意识和忧患意识，做到诚实守信，恪尽职守，坚持职业操守，尽心尽职地做好财务工作。

**融资部本周工作总结13**

融资部20\_年上半年工作总结

时光荏苒，岁月飞逝，不知不觉间20\_年已过去一半。回首过去的半年，融资业务部在公司领导的正确指导、各部门的大力支持和协助下，我部全体工作人员认真贯彻、执行公司下达的融资任务，融资工作取得一定成果。我部门人员认真完成工作，努力学习，积极思考，伴随着公司的成长，我们工作的能力也逐步提高。在我部门所参与的各项实际工作中，我们都能够时时严格要求自己，做到事无巨细，认真对待。

为了更好地完成工作，总结经验，扬长避短，现将半年来工作汇报如下：

主要工作业绩

进入20\_，在这严峻的融资形势面前，公司领导紧扣国家金融政策，认真谋划、及时部署，在公司领导的带领下，我部鼓足勇气，迎难而上，认真落实公司领导的工作思路和下达的融资任务，全面开展融资工作。

（一）在席王信用社贷款202\_万。

年初集团公司下达融资任务，经多方比对，我部有意在灞桥联社贷款，经与灞桥信用社联社几位领导沟通，可在席王信用社申请最高授信额度为202\_万元的贷款，此为联社最高授信额度权限。

1月底，我部向席王信用社递交了借款主体为陕西世强实业集团

有限公司，抵押物为新长安广场A座26层房产，借款期限二年的贷款申请书及借款人和抵押担保人的基本资料，随后积极配合席王信用社信贷员完善联社风险部所需对借款人的信用等级进行评估的资料，以确保用最短的时间完成风险评估，与此同时带领房地产评估公司的评估员对抵押物进行资产评估。我部人员克服重重困难，在两周以内完成贷款申请、上报联社、风险评估及资产评估等工作事项。完成上述事项后，敦促灞桥联社进行贷款调查，主要事项为信用社对借款人的合法性、安全性、盈利性等情况进行调查和对抵押物有处分权人的同意抵押、保证人拟同意保证的有关证明以及对抵押物进行实地考察并留图像资料，历时两周完成了贷款调查。在贷款调查结束后，灞桥联社出具项目建议书和可行性报告，我部工作人员根据建议书积极完善所需资料，而后等待联社开审贷会进行贷款审批工作。信用社按审贷分离、分级审批的贷款管理制度进行贷款审批。在贷款审批这段时间里，我部工作人员积极联系信用社的相关工作人员解释、解决了联社提出的各种问题，经过一周时间，最终灞桥联社通过了我公司202\_万元贷款的审批并拿到了联社批复。随后联系席王信用社信贷员和灞桥公证处公证员前往世强公司李总及我公司蔡总处签订借款合同、抵押合同及个人担保合同并予以公证。翌日与信贷员一同前往房地局办理了贷款抵押的相关手续，经过7个工作日的等待，拿到了他项权利证书。于3月中旬该笔贷款放到借款人账户，随后我部人员联系世强公司财务人员，陪同前往席王信用社将该借款转至我公司账户。该借款从申请到发放前后历时1个半月余。

（二）在东大明宫分社贷款202\_万。

在4至5月期间我部人员相继在雁塔联社、中信银行、浦发银行、国信、信达等金融机构递交了以阳阳国际广场地下车位为抵押物的借款申请，我部人员通过种种努力，但由于以上所述金融机构未曾办理过以车位为抵押物的借款以及我集团公司没有合适的借款主体，从而导致未能办理成功。虽然如此，我部人员却未曾气馁。因我部人员悉知灞桥信用社此前曾有过用车位作为抵押物借款成功的借款案例，我部遂将借款方向转投灞桥信用社。我部人员与三江集团高层领导进行接洽，与此同时和灞桥信用社相关领导取得联系，经过商榷初步达成借款意向，经多次联系、反复协商，最终使得三江集团同意用西安三江生物工程有限公司作为此次借款的借款主体，遂向灞桥联社东大明宫分社提交了以西安三江生物工程有限公司为借款主体，抵押物为阳阳国际广场地下车位，期限二年的贷款申请书及借款人和抵押担保人的基本资料。在我部人员再三联系、多次追问的情况下，东大明宫分社加快了向灞桥联社上报资料的效率，在联社受理了借款申请，进行风险评估过程中，向我公司提出了问题。联社指出此前用车位作为抵押物借款的案例，借款成功后出现了一系列纠纷，针对此前纠纷要求我公司提供相关证明文件，经我部人员几番努力、多方搜集最终符合了联社的所有要求，消除了联社领导对此次借款抵押物合法性的疑虑。最终使得该笔贷款走向正轨，东大明宫分社于7月中旬放款，随后我部人员联系三江集团公司财务人员之后，陪同前往东大明宫分社将该借款转至我公司账户。该借款从申请到发放前后历时2个

（三）在文宝斋借款202\_万。

集团公司向文宝斋实业公司提出借款202\_万元，我部人员及时与文宝斋相关领导取得联系，经过商榷初步达成借款意向，遂向文宝斋实业公司提交了以新长安投资（集团）有限责任公司为借款主体，期限一年的借款申请书及借款人基本资料。由于文宝斋和我公司为初次合作借款事宜，因此文宝斋相关工作人员在审核我公司资料后，对我公司提出了较多的问题及疑虑。经我部人员积极与文宝斋工作人员沟通联系、反复协商，并针对问题及疑虑出具了相关的书面材料，从而打消了文宝斋对我公司的种种疑虑，使得借款得以顺利进行。随后文宝斋与我公司签订借款协议，于3月中旬将202\_万元借款汇入我公司账户。

（四）办理在文天阁512万贷款续贷手续。

在集团公司领导的指示下，该笔借款需要办理续贷手续。我部人员积极开展了相关工作，其中包括准备相关资料，找公司相关领导签订借款合同、抵押合同及当票，并且陪同文天阁工作人员前往房地局办理解压及抵押手续。

（五）协助下属子公司融资。

协助房地产公司在盛世神州基金公司融资亿，带领地产公司财务人员到郭杜信用社了解贷款五级分类状况，并让郭杜信用社出具贷款五级分类状况情况说明书，使基金公司消除了对世纪金源在郭杜信用社990万元贷款状况为关注的疑虑，并提供了人民银行出具的各

关联公司的征信报告，使得该笔贷款得以顺利进行，目前该项目正在风险评估阶段。

（六）配合东亚银行、郭杜信用社、霸陵信用社、席王信用社、东大明宫分社等各银行完成贷后检查手续。

具体工作包括，带银行业务经理前往小寨领秀城、金花路7天酒店、新长安广场、阳阳国际等各抵押物处进行实地察看拍照，协调本公司以及各贷款公司财务部门及时出具财务报表以便按时向银行提供，并按银行要求提供租金核查、租赁三方协议及贷后检查表等相关资料。

（七）办理各公司贷款卡年审工作。

前往人民银行办理，集团公司、新长安医疗、长信置业、君泰公司的贷款卡年审工作，提供年审所需的各项资料及刻录光盘。

（八）和各银行加强联系。

除了与各银行信贷经理业务往来之外，平时还要经常与他们进行相互了解，通过沟通及时掌握银行最新的信贷政策，并且密切关注国家金融政策。通过参加多种社交活动，提升公司形象、拓宽融资渠道，在交流中宣传公司，扩展融资资源。

（九）完成新疆巴里坤宏泰矿业公司每月国、地税申报工作。

（十）多次办理蔡总及家人、朋友的护照、港澳通行证签注手续。

积极拓宽融资渠道

受国家对金融行业的管控，以及金融业大环境的制约，我公司融资前景不容乐观，为了加强融资力度，解决公司建设资金严重不足等问题，我部积极与东亚银行、浙商银行、浦发银行、陕西信合、长安银行、典当行及信托等金融机构保持联系沟通，以便于做好以下几点：

（1）加强信息收集，更为全面的掌握国家及地方针对房地产开发的有关政策，准确把握投融资风向，提高项目策划水平，保障项目顺利实施。

（2）夯实既有融资基础，继续开拓新的融资渠道，加强对商业性银行、信托机构及战略投资者的沟通。

（3）拓宽融资渠道，探讨多种筹融资方式。如负债融资——利用银行长期信贷、短期融资、信托资金等方式筹集资金，发挥综合优势；资本融资——通过股权变现、引进战略投资者等方式扩大融资；项目融资——选择较好的投资项目，组建项目公司，利用新公司平台再融资等。

**融资部本周工作总结14**

回顾过去的一年，财务科在矿领导的正确指导和各部门的通力合作及各位同事的全力支持下，在圆满完成财务科各项工作的同时，很好地满足了上级部门和全矿各个部门对财务工作的需求。在如何做好资金调配，保证工程款的支付，及时准确无误地办理银行收付款等方面也取得了必须成绩。当然，在取得成绩的同时也还存在一些不足，下头将我矿总结如下：

>一、会计核算工作

众所周知，会计核算是财务部最基础也是最重要的工作，是各项财务工作的基石和根源。随着公司业务的不断扩张，如何加强会计核算工作的标准化、科学性和合理性，成为我们财务工作的新课题。为努力实现这一目标，财务部主要开展了以下工作：

1、建立会计核算标准规范，实现会计核算的标准化管理。

财务部根据路桥工程项目核算的需要、根据纳税申报的需要、根据资金预算的需要，设立会计科目，制定了详细的二级和多级明细，并且对各个科目的核算范围进行了明确规定。

具体有以下几点：

(1)、规范记账、算账、报账等日常会计处理工作，做到手续完备、数字准确、账目清晰，按月编制会计报表、会计分析报告。

(2)、定期与项目部会计核对现金、银行存款以及原辅材料、低值易耗品、备品配件的入库、领用、报废。

(3)、准确及时登记各种账簿，并做到账账相符。及时准确供给各方所需数据，严格按照财务管理制度工作流程进行工作。

经过前期加班加点数据初始化，最终将财务数据系统建立起来。财务部各个岗位基本掌握了财务软件的应用与操作，财务核算顺利过渡到用电算化处理业务。大大地提高了数据的查询功能，为财务分析打下了良好的基础，使财务工作上了一个新的台阶。

3、重新对原有的会计核算流程进行了梳理和制定，此刻的财务部内部会计核算流程更加突出了内部控制，明确了各个流程所占用的时间，对什么时候报账、出什么表、供给哪些单据，凭证如何传输都做出了明确清晰的规定。

保证了财务信息能有序地、按时、按质地供给出来。采用新的工作流程后，工作效率提高了，各岗位的矛盾和扯皮现象减少了，财务报告的及时性得到了有效地保障。

4、加强各业务单位及往来单位帐目的清理核对工作，定时与各单位打电话或亲自上门清理核对帐目，使得我公司与上下游往来账目清晰准确。

同时加强应收工程款的追讨，如省路桥公司、环安公司和新疆、宿州的款项。

财务部每一天都离不开资金的收付与财务报帐、记帐工作。一年来，我们及时为各项内外经济活动供给了应有的服务，基本上满足了各部门对财务的要求。公司资金流量一向很大，尤其是在年底春节前，在回收工程款和结算支付材料、工程款、工资等工作中，现金流量巨大，财务部本着^v^认真、仔细、严谨^v^的工作作风，各项资金收付安全、准确、及时。在财务核算工作中每一位财务人员尽职尽责，认真处理每一笔业务，为公司节省各项开支费用尽自我最大的努力。

>二、内控管理

1、建立了出纳通核算系统，各项目部会计在经济业务发生当日及时登账，真正做到日清日结，便于公司统一控制，为公司统一筹划资金和控制费用供给了最快捷

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！