# 资金专员例会工作总结(9篇)

来源：网络 作者：夜色温柔 更新时间：2024-06-27

*资金专员例会工作总结资金专员工作内容一我作为集团公司融资创新工作小组成员兼秘书，在和其他同事的配合下，全程参与并积极推进了十多个信托计划，与大家多次前往各地与信托公司、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...*

**资金专员例会工作总结资金专员工作内容一**

我作为集团公司融资创新工作小组成员兼秘书，在和其他同事的配合下，全程参与并积极推进了十多个信托计划，与大家多次前往各地与信托公司、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。

3.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。

20\_年，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xx年达到销售额全国前五的目标打下坚实的基础。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xx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xx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!

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。

在过去的一年里，我们既有经验又有教训，既取得了成绩，也尝试了教训。“一年之即在于春，一日之即在于晨”，新的一年新的开始，我们大家要上下一致，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。

**资金专员例会工作总结资金专员工作内容二**

20xx年，是地产公司财务融资部成立的第一年，在这一年的工作中，我部门紧紧围绕公司领导年初提出的工作重点，以本部门年度工作目标为中心，群策群力，发挥财务人员整体力量，落实公司各项工作部署。财务融资部以全面预算管理为主题、以资金管理为中心、以精细化管理、风险管控为主线的工作要求下，统一思想，提振信心，增强服务意识，履行职责，全面完成公司下达的各项工作指标。下面对全年工作做如下简要回顾和总结。

1、融资指标：年初下达指标6亿元，实际完成亿元，完成指标的。

2、利润总额核算指标：年初下达指标4亿元，受公司收入指标的影响，利润总额全年完成亿元，完成利润指标的。

3、预算费用指标：年初下达指标≤万元，全年完成万元，完成指标的，费用控制在预算范围内。

4、资产负债率指标：年初下达资产负债率指标不超过70%，全年完成，完成指标的，控制在指标范围内。

5、管理指标：年初下达税务管理、公司年度预算控制、资金账户管理、财务统计、财务精细化管理等指标已全面落实完成。

20xx年公司领导提出，为实现地产公司逐渐市场化，加强自身造血机能，地产公司应自主融资。20xx年初房地产行业仍是国家重点调控领域之一，银行贷款条件苛刻，虽贷款形式严峻，财务融资部仍积极应对，依据公司现有可用于贷款的资源，与多家银行进行沟通，探寻贷款可操作途径，经过不懈的努力与仔细的斟酌，分析资金成本及贷款方式，最终天津银行、平安银行的提出的贷款方式、贷款利率获得公司批准，经过数月的资料准备，于20xx年9月收到天津银行5亿元，xx月收到平安银行亿元贷款，实现了地产公司首次自主融资职能，同时将贷款归还海河公司因汇融、海融项目垫付资金，缓解了海河公司的资金压力。

管好用好资金是财务管理的关键环节。财务融资部针对每笔支付仔细把关，逐项核对，保证项目资金及时正确的支付。针对地产子公司较多，每天及时整理原始单据将凭证录入帐套、编制资金日报，时时监控各银行账户余额，经办人员和管理人员对印鉴严格管理，每笔支出均严格确认方盖章，时时完善银行印鉴使用制度，保证了资金的安全使用。

对每个银行账户逐一分析，及时与银行签订协定存款协议，在保障项目资金支付的前提下，相继同渤海银行、民生银行、邮储银行等签订协议存款协议，通过执行协定存款利率，比银行活期存款利率高出全年累计多收存款利息约400万元，充分利用了银行利率的优惠政策，增加公司存款利息收入。

房地产行业作为税务机关的重点稽查行业，自20xx年以来，地产公司及所属公司迎接了多次税务检查。本年度迎接各项税务检查5次，其中地产公司迎接了市直属国税纳税评估的检查，海创公司迎接了河北国税的检查，海晟公司迎接了市地税稽查局对20xx年稽查结果的复查，汇融公司迎接了和平地税的检查及市地税稽查局的稽查。在迎检的过程中，财务融资部积极配合税务部门的检查工作，对他们提出的若干问题，一一的给予解答。有些问题同税务部门进行了广泛深入的探讨和沟通，取得谅解，达成共识，使矛盾缩到最小化。其中对汇融公司的稽查中，合理利用税务文件条款，与税务机关沟通，解决了税务稽查局提出的汇融公司近6000多万的补税争议。在领导的支持以及财务融资部全体成员的的努力下，各项税务检查均取得了良好的检查结果。

1、继续积极享受集团的税收优惠政策，积极办理减免税工作，20xx年海创公司减免营业税及附加万元，海德公司减免土地使用税万元。

2、财务融资部在年度中期接手和平区税收返还的工作，这是和平区优惠政策连续三年按40%、30%、20%返还的第一年，在领导的大力支持下，我部积极与和平财政沟通，办理返还手续，汇融公司落实返还税款xx09万元。为我公司降低了企业成本，从而也给企业带来很大的经济效益。

1、注重过程、加强监控，建立以项目为口径的税金台账，及时进行税务分析。

针对房地产行业的纳税特点，我们本年度增加了税务台账，对于集团政策性减免税及因时间性差异导致房屋销售预缴及计提税金、租金收取应交税金及计提税金会不同步的情况，在税务台账中按项目加以细化分解，随时掌握各项经济业务的税务缴纳及减免情况。同时按照季度进行税务分析，使税务管理工作做到事前有计划、事中有监督、事后有分析。

2、整理录入往来台账，资金占用清晰化

随着公司业务量的增加，应收应付、预收预付的往来款也不断的堆积变换，因此，我部门建立往来款台账，对往来款项的对方单位、金额、经办人、发生时间、账龄等进行登记记录，以便对往来款项进行分析并催收。在各部门的大力配合下，经过不断的跟踪，截止20xx年底公司对外借款全部收回，个人备用金借款也全部清理完毕。

海河地产公司整合以后，20xx年地产公司整合人事关系，全部正式员工统一纳入地产公司管理，薪酬在地产公司发放，下属项目公司没有人力成本，造成项目公司成本有缺失与收入不相匹配，增加了项目公司的税负。经过测算，我部提出以地产公司与项目公司签订代建协议的方式转嫁项目收益及增加项目成本可降低税负。在领导的认可下，本年度地产公司与海晟公司的聚源广场项目签订了代建协议，本年结算代建费万元，为地产公司综合税负降低约290万元。

由于海河公司财务统一管理，因此各事业部均执行海河公司财务制度。本年度地产公司财务工作纳入地产公司的职能管理部门，按照地产公司领导的要求，针对地产公司管理模式及行业特点财务融资部编制了切实可行的《地产公司财务管理制度》及《地产公司房地产开发项目财务管理办法》。《地产公司财务管理制度》浅显易懂，对日常工作有很强的指导性，包含每个财务科目的核算内容，各种支付流程及权限的说明。《地产公司房地产开发项目财务管理办法》对整个开发项目从拿地、开发、销售、清算的各个开发阶段的会计核算及涉税问题，项目整体的税务筹划、可行性测算分析做了详尽的阐述。制度的建立与完善，使财务工作做到有法可依，有章可循。

随着地产公司市场化的步伐，做好项目可行性研究的财务指标测算是企业决策的关键。项目测算是需要对项目整体开发过程有所了解，我部门现有财务人员都是较为年轻的同志，工作经验不多，对房地产行业不够了解，因此，新的一年，将加强部门对财务指标测算的重视程度，使负责项目核算的人员做到人人会做，人人专业。

对于每项业务的会计处理都要经过思考，做到处理方式最合理，加强对于凭证的审核，不放过经手的基础资料，及时维护各项台帐，提高会计核算的要求，对于每个会计科目、会计要素不但要知其然还要知其所以然。进一步提高我们的会计报表的质量。

房地产行业是税务较重的行业，做好税务筹划为企业降低税务成本是项目创造良好效益的因素之一。今后更要做到及时了解新的税务政策和相关的法律法规。深入学习税务筹划的知识，建立与税务部门顺畅的沟通渠道，获取最新税务信息，合理避税，减少税务成本。

针对20xx年资金需求，根据不同项目情况，仔细研究制定融资方案，合理运用项目载体，综合各方面因素选取最适宜我公司的融资项目或产品，既要严格控制融资成本，又要保证项目资金需求。

选择了财务会计这个行业，就是选择了终身学习。随着我国市场经济的进一步发展和国家宏观调控各项政策的实施，房地产行业也将面临着许多新的挑战、新的机遇，新的困难和新的问题摆在我们的面前。对于我们财会人员来说，不但要加强专业知识的学习，还要深入了解行业动态，掌握行业动向，才能够掌握工作的主动权。要克服懒惰、求知欲望不高的思想，自觉地学习，自加压力，这样才能逐步提高自身的素质，适应工作的需要。

20xx年是地产公司全面进军住宅市场的关键年，在新的一年，我们将进一步增强责任心、提高执行力，在公司领导的正确指引下，恪尽职守，积极进取，开拓创新，充分发挥财务管理在公司管理中的核心作用，为地产公司实现市场化、专业化发展的目标继续努力奋斗！

**资金专员例会工作总结资金专员工作内容三**

我于20xx年x月x日进入公司，至今x个月试用期已满，根据公司的规章制度，现申请转为公司正式员工。

1. 协助筹融资主管做好贷款相应的准备工作，为完成农行“xxx” 亿授信合作项目的各种贷款准备资料，如公司相关资质证件、xxx项目土地使用证、建筑施工，工程许可证等报送银行。

2.完成公司银行贷款的贷后日常工作，如提供公司相关财务报表等相关资料给合作银行。

3. 做好沟通，保持银行与公司的良好关系，掌握公司相关情况，配合银行完成贷款相关问题的答疑，做好公司与银行的枢纽工作，保持公司与各银行的良好关系，为以后开展新的贷款业务做好准备。

4.开设各种银行资金账户，如工行、交行、建行按揭保证金账户， 农行借款专用账户等。

5.安排的其他工作。

虽然之前有过几年的工作经验，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，因此对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。

领导的悉心关照和同事的热情帮助鼓励激励了我，和xx总的几次关心帮助谈话，让我收获颇丰并明确了努力方向，张xx和彭xx在业务上的悉心指导让我很快的融入了工作角色，熟悉并掌握集团公司的账务处理、熟悉了各个融资项目所需资料、流程、如何与相关业务联系等。 当然随着工作的不断深入，难免出现会出现一些处理问题考虑不够周全，言谈举止，处理问题经验有待提高，在此，我要特地感谢领导和同事对我的指引和帮助，感谢对我工作中出现的失误的提醒和指正。在今后的工作和生活中，必须广泛汲取融资沟通经验，提高做事的计划性，工作之前做好充分准备，努力提高工作效率，并以高标准要求自己，不断学习，让自己能够成为一名合格的仁和人。

这是我的第x份工作，这两个月来我学到了很多，收获了很多；能够加入xxx公司这个融洽的大家庭，我深深地感到骄傲和自豪，也更加迫切的希望以一名正式员工的身份在这里工作， 在此我提出转正申请，以期为公司的发展尽自己的一份力量，和公司一起创造美好未来，恳请领导批准！

**资金专员例会工作总结资金专员工作内容四**

20\_\_年是公司有史以来在建船舶最多、交船最为集中的一年，时间紧、任务重。财务管理部以利润化为财务管理导向，牢固树立“以完善制度为前提，以业务为抓手，以资金和全面预算为主线，以资产管理为重点，以信息化建设为支撑”的财务管理理念，在公司领导的直接领导下，按照各项工作部署，制订有针对性的工作安排：加强制度建设;面对新开工项目所需大量现金流，加强与银行的沟通，搞好融资工作，加强企业现金流管理工作，合理使用与调配资金;以预算管理为主线加强成本控制，降本增效。

一、小金库专项治理工作

认真贯彻落实《通知》精神，全面摸清“小金库”产生的根源与存在形式，全面排查我司财务账目，对照规定检查帐务处理的合规性，对汇款挂帐进行清理，对开出的收款收据进行核销，对开出的所有发票进行核销，对不正确的账务处理及时进行改正，并对所有帐务进行清理，自查自纠，及时发现和解决问题，确保了“小金库”治理工作有效开展。

通过小金库专项治理工作的开展，我部对内部各管理环节进行了一次全面系统地梳理，寻找风险点，加以改进，及时堵塞资金和资产管理漏洞，促进企业建章立制，完善内部控制机制，着力构建防治“小金库”、实现稳健发展的长效机制。

二、与其他部门的协调

财务管理部是服务部门，在做好基础工作的前提下,主动发挥管理职能，加强与其他部门的沟通：材料采购对企业的资金流影响很大，财务部积极配合物资部做好审核、付款、对账、催账等工作;协助行政室拟定药品管理规定;配合企管办项税务局办理申报省产品的纳税证明;配合企管办向税务局申请开立申报节能奖励的纳税证明等等。

三、抓好财务部自身队伍建设

同时通过定期进行小组讨论和一对一“传、帮、带”工作对部门人员进行业务培训，进行适当的换岗，加强了内部核算监督，促进了各岗位的交流合作，提升科员综合工作能力。

四、明年工作的展望：

不断建立和完善基本编码档案包括物料清单、存货编码、固定资产编码、客户供应商编码、人员和部门编码、会计科目编码等基础档案体系。定制统一的标准是公司整体信息化建设的基础，实现设计、物资、财务使用统一的档案编码，从而实现生产设计、采购、库存、财务等等模块的集成。力图达到这样的一个效果：根据经公司经营领导班子审定通过的年度生产大纲，在船舶设计软件上进行生产设计，生产设计成为物资管理系统的物料清单，再根据生产计划安排物资纳期，收发货、组织生产经营、并进行财务核算和监督。

财务信息化划分为两大主线：一条以材料为主，系统性的实现从签订采购合同开始、到合同到货、发票、付款等执行情况的监控，打通包括企业管理物资采购，库存管理，财务管理等各个环节，形成物流、财务信息的全面整合，实现企业物流、信息流、资金流的集成;一条以预算为主，在合同的基础上，各部门各业务员根据合同进展情况提出每个月的月度用款申请，并进行逐级审核，形成月度预算数据，将费用支出动态的与合同直接挂钩，同时实现月度预算对关键业务进行实时监控，财务与物流业务高度集成，对实际资金支付进行事前实时控制，解决企业预算控制滞后的难题。形成预算与费用实时联动，提高资金审付方面的效率和月度资金安排的科学性。

**资金专员例会工作总结资金专员工作内容五**

一、注重政治、业务学习，提高自身综合素质。

积极参加院党委中心组的政治学习，深刻领会学习内涵，加强自身品性修养，倡导“求真务实干实事”的良好工作作风。认真学习党章，积极向党组织靠拢，廉洁自律。力求把科学发展观贯穿于想问题、作决策、干工作的全过程。坚持讲实话、办实事、求实效。自觉学习税法、财务专业知识，认真践行会计人员职业操守，热爱本职工作，吃苦耐劳，竭尽自己所能做好本职工作。

二、加强财务基础工作，完善各项规章制度，参与院内各项事。

1、制定《院会计内部稽核岗位责任制》，完善《院会计电算化管理相关制度》。结合我院财务实际情况，对原有关《会计电算化管理制度》、《院会计电算化档案管理制度》等进行修改。

2、合理安排使用财政部门预算资金及项目资金。今年我院承接了全省矿业权核查项目，项目实施早，项目资金计划批复晚，为使资金及时到位，正确合规使用，在院领导的指引下，我多次向省局、国土厅、财政厅领导取经。

3、认真审核院列支的各项费用，并签署意见或建议。审核广告公司、测绘工程处、航测遥感、动态检测、现代制图、第四测绘分院记账凭证及帐表。稽核院本部、一、二、三分院、原工程分院记账凭证及帐表。

4、严格执行国家各项财经法规，认真审核对外报送的各种财务报表，保证会计信息的真实、准确。

5、加强财务检查及内部控制管理力度，实行资金集中统一管理，领导授权批准制度，加强防范资金风险意识，对大额资金的使用实行集体决策，对各生产单位资金不定期进行盘点，做好内部稽核工作。

6、在满足院正常生产经营使用资金的前提下，积极参与银行理财，理财收益达二十多万元。

7、根据《\_\_省地质勘查基金管理暂行办法》、《\_\_省公益性地质工作项目管理暂行办法》的规定，配合由\_\_省财政厅经济建设处、\_\_省国土资源厅财务处联合委托\_\_华州会计事务所对我院20\_\_年承接的西藏山南四县(错那、措美、洛扎、浪卡子)地籍测绘勘查基金项目决算进行核查。解释存在的疑问，提供有效的凭据。进行良好的交流，使项目资金通过核查。

8、参与院生产及办公用设备、院内办公用房改造装修等招投标工作。参与院资本运作，起草《借款协议》、《合作协议》。

9、合理安排日常工作、适当调配财务人员，配和院其他各部门完成职工自购地矿家园首付款收款、核对及回购款的发放工作。

10、接待\_\_市地税局对我院20\_\_年1月1日至20\_\_年12月31日涉税情况进行检查。提供相关资料，进行耐心解释，使我院顺利通过税检。

三、配合省局要求，做好各项工作。

1、积极配合局考核领导小组对我院20\_\_年度经营目标业绩的考核，对考核中发现的问题及时整改。

2、按局20\_\_年预算编制的要求，及时稳妥的编制我院20\_\_年度部门预算草案。

3、根据局20\_\_年财务决算要求，及时布置落实，并整理相关。顺利完成20\_\_年财务决算的编报。

**资金专员例会工作总结资金专员工作内容六**

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5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，再到自己亲自去负责某一个小的分解项目，如开户、押汇等，在不断的学习和实践中，我也逐渐的积累了相关方面的经验和技巧，得到了锻炼与提高，当然其中也有许多有待完善和继续提高的方面。

总的来说，主要总结为以下几个方面：

2、领导临时交办工作和配合其他同事工作情况。对领导临时交办的工作任务，我以一丝不苟的精神和饱满的热情去对待，力争及时、高质量的完成。刚进入财务部时，领导交给我翻译丰益集团财务报告的任务，由于这份报告专业程度很高，对我也是有一定难度的，我克服了翻译过程中的困难，尽可能的多占有资料、多渠道的了解相关信息，终于及时的完成了报告的翻译和重新制作工作。之后的与\_\_集团rise项目报告的翻译和重新制作、十一期间为各银行送礼品油等领导临时交办的任务，我都以十二分的热情积极投入，努力完成。在配合其他同事方面，由于我们这个团队本身就有很强的凝聚力和整体性，良好的团队气氛使得彼此之间的沟通和交流十分顺畅，使得我们的配合十分的默契。无论是为同事提供资料、报表还是为同事分担临时工作任务等都做到热情投入、全力配合。

3、内勤和资料保管方面工作情况。内勤方面的工作十分的琐碎，要求细心和投入，我在接手这一工作后，也不断以这样标准来要求自己，尽最大努力配合同事更好的开展工作。资料保管方面，按照领导要求，对发生的融资项目及时要求材料归档，与相关项目负责人主动及时联络，并将详细的资料归档情况记录在册。在新的一年里，面对着新的工作要求和公司发展形势，我们财务融资工作有着更重大的责任和使命，我们不仅仅是满足公司发展，更要从部门努力主动推进公司发展，而分解到我们每一个部门员工，我们也面临着新的任务和挑战，但挑战也是机遇，我们只要在新的任务和要求下更严格的要求自己，不断成长提高、不断充实自己、不断迎难而上，也会获得更大的提高和收获。

20\_\_年的融资工作在年初即已呈现出其纷繁复杂的一面，中国人民银行在1月12日，调高存款准备金率50基点。之后监管层踩下信贷急刹车，部分商业银行重启搁置一年的贷款额度审批，加之甚嚣尘上的信贷关闭等消息使融资市场上产生了一定的恐慌，所有这些给我们今年的融资工作带来了巨大的压力。面对巨大的压力，我们并不能坐以待毙，应该积极的发挥我们的主观能动性，锐意创新，集思广益，在严峻的信贷紧缩情况下，不仅仍要保证集团发展所需要的资金支持，更要迎难而上，创造新的贷款额度，为集团整体发展做出更大贡献。

首先，着眼于集团长远的发展，我们必须在如何看待最近的信贷紧缩这个问题上明确方向，面对当前错综复杂、一日千里的经济形势，我们要进行多方面的解读和认识，把握住问题的关键和最本质的内容，避免被表面现象影响我们的判断，并根据集团自身的发展情况制定出适宜我们自己的融资策略。

在中国，通货膨胀的压力却已悄然升起，银行贷款的冲动依然强劲。今年第一个星期，银行贷出近6000亿元的贷款，截止到1月18日，国内银行新增贷款已达万亿元，不仅远快过去年下半年的贷款速度，甚至可以媲美20\_\_年初的疯狂贷款。去年全国新增贷款万亿元，其中上半年高达万亿，而下半年已经开始紧缩新增贷款仅万亿，不到上半年的1/3。

这种不均衡的状况，导致今年初贷款压力大增，尽管央行和货币委再三强调要均衡放贷，结果还是以每周6000亿的速度放贷，导致央行不得不使出暂停放贷的杀手锏。而且中国的工资增长可能已经箭在弦上了。政府出于政策目的，正在制造工资上涨，连同已经出现的食品价格和公用价格上涨，很可能触发一轮联动式的通胀。人民银行调高准备金率，银监会指导各大银行重启额度审批，其实只是货币环境正常化的第一步。尽管监管层踩下信贷急刹车，部分商业银行重启搁置一年的贷款额度审批，但并不意味着我们无资可融，无款可贷，因为监管部门对银行贷款按月实行额度控制，超过额度就放不起来，所以一旦贷款额度用光了，不管什么贷款都发放不了。但这并不意味着银行放贷政策的改变，等到下个月或者下个季度，银行有了新的贷款额度，就又可以发放贷款了，只要在下一波的放款时限内抓住机会，事先做好充分的准备，与银行方面进行充分的沟通，凭借我们自身强大的实力、以往良好的信誉和对银行的优异回报率，我们还是能创造出很大的新增贷款额度的。

**资金专员例会工作总结资金专员工作内容七**

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。

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。

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，实行内繁外简和限时办结，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。

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。

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。

2.突出担保效益。公司在注重自身效益提高的同时，追求担保社会效益最大化。

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。

3.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。

20xx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。

**资金专员例会工作总结资金专员工作内容八**

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。

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：

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。

**资金专员例会工作总结资金专员工作内容九**

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，同中诚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。

1、建设中心融资情况为：今年以来开发建设中心累计借款x笔，截至目前建设中心贷款总余额为xx万元。

2、公司融资情况为：今年以来公司累计贷款为x笔，截至目前公司贷款总余额为xx万元。并通过融资理财产品的发行获得资金xx万元，在改善公司财务结构的同时，有力缓解了开发区建设资金的不足，截至目前公司的融资总余额为xx万元。

3、上述融资的进展超额完成了管委会下达的有关融资任务，并得到了管委会及市委、市政府的肯定。同时，新增融资以1年以上中、长期融资为主，达到了上年融资计划中的调整结构的要求。

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xx亿左右的公司债。

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！