

扎实做好金融服务 金融服务人士工作总结 (通用5篇)

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，它可以明确下一步的工作方向，少走弯路，少犯错误，提高工作效益，因此，让我们写一份总结吧。那关于总结格式是怎样的呢？而个人总结又该怎么写呢？以下是小编收集整理的工作总结书范文，仅供参考，希望能够帮助到大家。

扎实做好金融服务 金融服务人士工作总结篇一

(一) 立足岗位，争创一流成绩。

坚持立足岗位、踏实工作、爱岗敬业，把做好本职工作作为实现自身社会价值的必经之路，让理想和信念在岗位上熠熠发光。在日常的工作中，我积极提高自身履行职责的能力，把奉献在岗位看作是自己天经地义的事情，勤勤恳恳地做好本职工作。在工作中做到正确的认识自己，真诚的对待他人，认真的对待工作，公平的对待管理。工作日清日结，日事日毕。“没有最好，只有更好”，工作效率不单单要有意识，还要有技术。将“以从容之心为平常之事”一如既往地立足岗位，争创一流。

(二) 扩宽客源，争创一流成绩。

(三) 管好内控，争创一流成绩。

(一) 加强学习，提高自己的专业知识。

“学无止境”，只有通过不断学习，不断提高，才能让自己在日新月异的时代不被淘汰，才能真正为邮政事业尽一份自己的力量。为此，在工作中，我始终把学习放在重要的位置，

利用课余时间不仅认真学习规章制度同时还积极参加分公司举行的各类培训班和培训活动，向身边的优秀工作人员学习。在学习方法上坚持做到两个结合：集中学习与个人自学相结合、学习理论与深入调实践相结合。

（二）加强合规意识，防范风险隐患。

作为一名金融从业人员，今年我不断加强金融风险防范，把合规管理、合规经营落到工作实处，使内控意识和内控文化渗透到自己的思想深处，使内控成为自己的自觉行为，切实做好内控工作，确保不发生任何差错。我深化对合规操作的认识，学习和理解规章制度，增强执行制度的能力和自觉性，形成事事都符合工作标准，理解和掌握内控要点，及时发现并消除存在的风险隐患。

热爱本职工作，牢记为人民服务的根本宗旨坚持立足本职，勤勤恳恳、踏踏实实、严格遵守国家的法律法规，坚持依法经营、诚信经营，坚持民主管理和局务公开，自觉的接受员工监督，无侵占企业和员工利益的行为，无以权谋私的行为。

切实规范自己的言行，做到服从命令，听从指挥，执行力强，工作热情高，责任心强。不该去的地方不去，不该沾的东西不沾，不该做的事情不做，以优良的形象取信于人。不贪图便宜，不斤斤计较，做实事，做善事，争奉献。认真转变思维方法，经常与本支局员工沟通思想，相互交流，主动探索支局营销及管理工作的新模式和新方法，与时俱进，大胆开拓，连续创新，研究新状况，解决新问题，争取得更大的进步，让支局员工满意。

20xx年，是忙碌的一年，更是收获的一年。虽然取得了一些成绩，但是环境在变，金融工作也时时变化着，天天都有新的东西出现、新的情况发生，这就需要我跟着形势而改变。学习新的知识，把握新的技巧，适应四周环境的变化，提高自己的履岗能力，把自己培养成为一个综合能力高的交行人，

更好地规划自己的职业生涯，使我所努力的目标。当然，在一些细节的处理和操作上我还存在一定的欠缺，我会在今后的工作、学习中磨练自己，在领导和同事的指导帮助中提高自己，发扬优点，弥补不足。

扎实做好金融服务 金融服务人士工作总结篇二

今年3月，银监会以银监发〔2015〕8号印发《关于2015年小微企业金融服务工作的指导意见》。该《意见》中明确了金融机构服务小微的工作目标，从机构建设、考核机制、金融创新等方面进行了部署，要求金融机构努力实现“三个不低于”，进一步优化小微企业服务，助力小微企业发展。

“小微”一头连着经济繁荣，一头连着社会稳定，因此做好小微金融服务显得至关重要。我行也始终坚持以支持农村小微客户发展，帮助小微客户解决发展中的资金问题，作为我行义不容辞的责任。今年以来，按照银监会有关要求，我行从多方面继续加大对小微客户的扶持和服务力度，深化服务内涵、强化服务措施。根据贵局相关文件要求，为了全面提升小微客户服务水平，进一步提升服务效率和满意度，在此对上半年的小微金融服务工作情况总结如下。

第一，经济新常态下的金融服务举措。

统计数据显示20xx年至20xx年，我国经济年均增速高达10%，而我国银行业的发展速度与经济增长速度存在明显正相关关系。近两年，经济发展走下了高速公路，从高速增长转向中高速增长，我国经济进入新常态。

范风险不松动，切实做到“强服务、防风险”两手抓，两手都要硬，保持“稳健发展”；然后适应经济新常态：采取特色市场定位，推广特色金融产品，以此寻求“创新发展”；引领经济新常态：积极应对，顺势而为，着力转变发展方式和盈利模式开拓“创新发展”。

第二，完善考核激励制度。

为进一步提升小微金融服务质量和水平。将“实”、“真”、“早”、“面”作为考核机制建立的立足点。“实”：定任务，使得各项软任务量化成硬性考核指标，要求支行发挥钉钉子精神，切实把工作落到实处；“真”：严考核，改变传统考核导向，重点考核小微金融服务情况，对于弄虚作假者进行违规积分及经济处罚；“早”：考核支行任务完成的时间，要求支行通过科学部署、合理安排，第一时间抢占目标市场、锁定目标客户，尽早完成总行下达的各项任务指标。“面”：考核小微金融服务的受众面，要求支行扩大客户和行业的覆盖面，提高市场占有率，为今后工作的推进夯实基础。

第三，创新新型金融产品

为了进一步引导支行增强支小助微的服务理念，动员更多营业网点参与小微企业金融服务，扩大业务范围，我行坚持以客户为中心的经营理念，针对不同类型、不同发展阶段小微企业的特点，不断开发特色产品，为小微企业提供量身定做的金融产品和服务。

企业座谈会、青年创业者座谈会，共同研讨和探索适应客户需求的金融产品，上半年开发出了“科技贷”、“创易贷”、“预约转贷”等特色产品，为小微客户融资提供了更便捷的方式。

至6月末，我行共计发放新型信贷产品笔数62笔，授信金额4250万元。同时，为了帮助客户有效利用闲置资金，针对小微客户推出了专属的机构理财。今年以来发售4期，累计金额2.6亿元。

第四，小微金融服务团队。

小微客户具有分布面广、行业密集度不高、风险分散等特点，传统的信贷方式难以有效满足其需求。我行通过引进德国ipc公司微贷技术而成立微贷事业部，有效满足小微客户的金融服务需求。在引进微贷技术的过程中，我行结合本土小微客户发展实际情况，探索出一条微贷技术本土化道路，根据金融环境开发“易贷”系列小额贷款产品，主动对接小微客户需求，给小微客户解决燃眉之急。同时客户经理采取主动上门营销、点对点扫街式营销等方式，给予小微企业支持，为客户提供“一站式”金融服务，方便了客户结算和理财需求。

第五，统计申贷获得率指标。

“三个不低于”要求金融机构在有效提高贷款增量的基础上，努力实现小微企业贷款增速不低于各项贷款平均增速，小微企业贷款户数不低于上年同期户数，小微企业申贷获得率不低于上年同期水平。为此，针对符合产业政策、产品具有核心竞争力、长期能够实现盈利、但暂时出现经营困难的小微企业，我行适当提高对其容忍度，并指导和督促银支行落实小微企业金融服务，完善对小微企业的不良贷款尽职免责制度。

我行在申贷获得率的统计上主要从以下两个方面着手。第一，规范各支行的台账登记制度，要求其及时完善贷款申请、发放台账，并按周上报至业务部门，交由专人进行统计；第二，对照信贷系统的数据，导出当期的小微客户授信户数。在该数据的统计上目前存在如下问题，由于部分支行台账登记不及时、不全面，并且信贷系统中无法统计申请贷款的客户数，因此在统计上可能存在一定偏差。

截至6月末，我行五级分类不良贷款余额20263万元，其中小微企业不良贷款余额11866万元，占58.56%。

我行按照监管部门要求，结合自身实际，制定了阶段性考核办法，加大不良贷款清降考核力度，严控不良贷款反弹。按照

“**尽职尽责、失职问责**”的原则，我行及时开展了责任认定，原则上对新增逾期、欠息3个月以上的贷款必须于次月底前完成责任认定工作，同时要求支行做好存量贷款责任认定工作，做到明责和问责相结合，对违规放贷责任人要下岗限时清收，对形成风险、造成损失的责任人要加大问责力度，涉嫌违法的要迅速移交司法部门处理。同时，总行相关职能部门也加强了风险监测、检查，定期通报清降情况，快速处理发现问题，切实做到上下联动，形成合力。

小微企业贷款规模基本得到满足，贷款满足率总体水平较高，对小微企业、个体工商户等小微客户的支持力度较大。

增强服务功能、丰富服务渠道，是创新小微企业金融服务方式的重点内容。近年来，互联网金融成为大众热议的话题，利用互联网进行营销也已经成为最有效的营销手段之一。今年我行继续利用互联网平台对小微金融业务进行了宣传，以此增强客户黏度。例如利用我行的站，大力推广我行的信贷产品及中间业务，扩大受众面；利用微信的公众号及时推送优惠政策及新型业务产品，在年轻客户群体中取得了一定效果。

除了充分利用互联网等新技术、新工具，不断创新网络金融服务模式，同时我行还在积极创新新型营销渠道，探索新型营销模式，通过多种方式相结合的手段来支持小微企业发展。

一是经营成本上升，利润空间下降。近年来，小微企业的利润空间逐渐下滑，这其中的主要原因在于经营成本上升、订单减少、部分行业产能过剩，方方面面的原因带来的直接影响是小微客户的生存空间缩小。

扎实做好金融服务 金融服务人士工作总结篇三

今年以来□xx金融办在区、区政府的正确领导下，深入学习省市一系列重要会议精神，突出“项目为纲、民生优先、实

干当先”，加快推进“两个转变”，开拓创新，锐意进取，全力促进银企有效合作，推进企业挂牌上市，认真组织开展政风行风评议活动，在强化服务方面下功夫，较好地履行了金融协调服务职能，圆满地完成了各项目标任务，为经济社会发展发挥了积极的服务和保障作用。

(一)加大协调力度，扩大信贷投放。

协调银行加大信贷投放，为经济社会发展提供有力资金保障。10月底，我区信贷投放总量达亿元，信贷投放总量增量是去年全年增量的倍，同比增长15%，创历史新高。其中，贷款余额亿元，贷款增量是去年全年增量的倍，同比增长。全区各金融机构平均存贷比为，较年初提高个百分点，较去年同期提高个百分点。存款余额为亿元，较年初增加亿元。积极搭建银企合作平台，促进银企深入合作。全区金融机构骨干企业座谈会上，有13家企业和11家银行签约，共达成协议金额亿元，到10月底，已落实资金亿元，工业和服务业重点项目承担企业贷款余额亿元，新增贷款亿元。

推动新型金融机构发展，积极为中小微企业和三农服务。扶持、指导监管小额贷款公司和担保公司的业务发展、规范运行，截至10月底，小额贷款公司今年累计发放贷款19748万元，融资性担保公司在保责任金额21166万元。深化民间融资规范管理，对民间投资公司实行严格监管，规范其经营行为，充分发挥民间资本对经济发展的重要作用。积极探索成立民间资本管理公司，加快发展民营金融机构。

(三)加强整治力度，优化金融环境。

(四)突出重点，推进企业上市。

把推进企业上市作为工作的重中之重抓紧抓好，帮助解决上市前需要准备的部门手续和相关合法证明文件，企业上市工作有序推进。赫达公司申请材料已报证监会。华安新材料股

权改制、规范股权结构等工作正加快推进。磊宝公司确定了先挂牌培育，后上市发展的工作目标，与具有上市保荐资格的中介机构签订了协议。加快培植上市后备资源，选择一批经营业绩优良的规模企业和高成长型高新技术企业，作为我区上市后备资源企业。对具有上市意愿的企业，积极帮助企业联系中介机构，制定合理的工作目标，并邀请中介机构到企业实地考察。

(五)加大宣传力度，促进企业挂牌。

召开了全区企业挂牌推进会，镇办、有关部门、50家重点企业参加了会议，邀请专家进行挂牌融资知识培训。全区挂牌推进会后，各镇办成立了企业上市(挂牌)工作领导小组，并分别召开了各镇办辖区挂牌工作推进会，邀请齐鲁股交中心及中介机构专家，到镇办集中为企业进行资本市场培训，帮助企业开拓融资思路，坚定挂牌信心。加大走访调研力度，今年以来走访全区规模以上企业100余家，已有30余家企业进入全区挂牌后备资源库。对有挂牌融资意愿、符合挂牌条件的企业，重点扶持、推进，邀请中介机构与企业进行对接，并进驻企业进行尽职调查，全面了解企业基本情况。目前怡然园艺、北方特种油公司正式在齐鲁股权挂牌交易；对炳坤陶瓷、磊宝公司已启动程序的企业，加大工作力度，尽早实现挂牌。

(一)健全组织行动快。

我办坚持把政风行风建设作为一项重要的常态性工作，融入金融管理的方方面面，并与全办的主要业务工作一起部署、一起检查、一起考核。围绕服务企业、服务项目、服务群众、服务基层和帮基层解难题、帮群众办实事的要求，公开办事流程和对外服务承诺事项，完善政风行风监督约束机制，不断拓展服务内容和要求，不断提高服务质量和标准。

(二)认认真真找问题。

我们认真听取了服务对象、社区群众以及相关企业等来自各层面对金融办行风建设的意见和建议，我们诚恳接受并认真采纳。并自查自纠，召开全体干部专题分析会，对群众意见和建议进行审议，并逐一对照检查，分析原因。

(三) 扎扎实实抓整改。

综合各方面征集到的意见和建议，主要有3方面的问题：

一是中小企业融资难问题，需要我们下大力气进一步提出解决办法；

三是金融风险隐患凸显，防范金融风险工作需进一步加强。

针对企业、群众对我们提出的意见和建议，召开领导班子专题会议，研究出现问题的症结，制定了包括服务意识、队伍建设、制度完善、工作推进等4个方面的改进措施。明确要求全体干部切实加强服务基层、服务企业、服务群众的意识，以群众呼声作为第一信号，积极创新服务；以人民满意作为第一目标，不断优化服务；以清廉为民作为第一要求，强化廉洁服务。凡是涉及企业发展及群众切身利益的问题，能立即整改的则立即整改，不能立即整改的列出明确时间进度表，逐步解决。

一年来，我们还紧紧围绕“团结、务实、高效、廉洁、创新”的思路，狠抓了班子自身的思想、纪律、作风建设，不断提高了班子的凝聚力、战斗力和号召力。认真执行和落实了党风廉政建设责任制，严格执行廉洁自律的各项规定，时刻做到自重、自省、自警、自励，树立了领导班子廉洁高效的良好形象，为做好各项工作提供了有力保证。

根据行评中发现的问题，结合明年工作，我们将积极加以整改，努力兑现服务承诺，以关注民生、改进作风、促进发展为主线，创新服务，切实帮助企业解决最关心、最直接、最

现实的融资难问题，全面加快服务型金融建设，不断提升金融部门形象。

(一)加大金融协调力度，扩大信贷投放。

积极搭建政银企业合作平台，加强银行与企业的沟通交流，组织银行、企业适时召开点对点、面对面的银企对接会，完善银行的考核奖励机制，争取更多信贷资金。引导信贷投放向重点项目、重点企业、成长型企业、创新型企业倾斜，争取各银行全年对重点项目和纳税30强企业贷款总额超过30亿元，确保重点企业发展和重点项目建设。引导银行创新金融产品，多形式、多渠道支持中小企业发展。

(二)加大部门联合力度，防控金融风险。

健全金融风险预警体系，成立全区处置金融风险工作领导小组和实体性工作班子，出台应急预案和工作方案，妥善处置企业担保链问题，严格控制担保风险。公安、法院、仲裁等部门成立专门机构，专项处理地方企业融资风险问题。将防范金融风险纳入镇办考核机制，调动基层第一线力量提前预防企业金融风险的爆发，及早发现及早化解，确保不发生大的金融风险。加强银企沟通，协调各银行树立“抱团取暖”思想，对重点项目、重点企业和纳税30强企业不抽贷。加大企业财务审计，督促企业加强财务管理，坚持实业、坚持主业，防范金融风险。成立金融业行业协会，规范自律，加强交流，防范风险。严厉打击恶意逃废银行债务行为，维护金融环境。

(三)加大管理扶持力度，盘活民间资本。

支持小额贷款公司、担保公司业务发展，鼓励符合条件的小额贷款公司增资扩股、增设分支机构，并按时对其进行风险排查，加强规范运营的监管指导。深化民间融资规范管理，初步建立民间融资的有效管理体系。对批准成立的民间融资

公司实行严格监管，加强风险控制，提高业务水平；成立“金融发展专项资金”，鼓励民间资本投入经济发展；成立1家民间资本管理公司，促进民间资本的合理流动。多形式盘活民间资本，为中小企业提供更多融资渠道。

(四)加大上市挂牌力度，增加直接融资。

跟进赫达公司上市工作，提高认识，抢抓机遇，突出重点，加大协调争取力度，攻坚克难，扫清上市进展中一切困难，全力推进，争取赫达公司顺利过会，早日实现上市。再筛选3-5家企业，进入上市培育期，形成我区企业上市梯次结构，有序推进。加大调研力度，完善企业挂牌后备资源库，对启动挂牌程序的企业专人跟踪服务，动态管理，聘请高水平中介机构对企业进行辅导，力争全年新增3家企业在齐鲁股权交易中心挂牌。探索新三板挂牌，努力推动企业在新三板实现挂牌融资。

行风评议工作尽管是一项阶段性工作，但行风建设永无止境。这次行风评议是我们接受群众评议、社会监督，全面提高整体素质的良好契机，今后我们将进一步加强自身建设，转变作风，强化服务，狠抓成效，努力建设高效、廉洁的服务型、效能型部门。

扎实做好金融服务 金融服务人士工作总结篇四

本人自20xx年xx月份参加工作至今，已经有一年时间。一年中，在领导和同事们的悉心关怀和指导下，通过自身的不懈努力，我各方面都取得了长足的进步。

记得当初毕业面试的时候，一位考官问我，农村信用社是什么。我顿时哑然，想了很久，才回答说农村信用社是一个金融机构。除此之外，对农村信用社便一无所知了。所以，当我被单位录用以后，如何去认识、了解并熟悉自己所从事的

行业，便成了我的当务之急。

一、理论学习使我对农村信用社有了一个初步的认识和了解。

不懂就学，是一切进步取得的前提和基础。《农村信用社经营管理》、《经济工作者学习资料》、《中国金融》、《广西金融研究》、《信用社财务管理》、《农村信贷》等教材和书籍让我手不释卷，因为有了大学专业课的底子，使我对这些金融知识更为容易理解和掌握。一番理论知识的学习后，我开始知道，农村信用社是由农民按照自愿、民主、互利的原则入股，由社员民主管理的合作金融组织，其经过50多年的改革和发展后，已经成为我国金融体系的重要组成部分和农村金融的基础力量。农村信用社是农村金融的主力军，是联系农民的金融纽带，农村信用社的根在农村，离开农村就成了无源之水……但这些认识都还是肤浅的，还需要我在实践当中去不断深入地理解。

二、坚持思想政治学习让我的思想理论素养不断得到提高。

一直以来，我始终坚持学习邓小平建设有中国特色的社会主义理论和党的各种路线、方针、政策，坚持学习“三个代表”的重要思想，学习各种金融法律、法规，积极参加单位组织的各种政治学习活动。通过不断学习，使自身的思想理论素养得到了进一步的完善，思想上牢固树立了全心全意为人民服务的人生观、价值观。

勤勉的精神和爱岗敬业的职业道德素质是每一项工作顺利开展并最终取得成功的保障。一年以来，我在行动上自觉实践农村信用社为“三农”服务的宗旨，用满腔热情积极、认真、细致地完成好每一项任务，严格遵守各项金融法律、法规以及单位的各项规章制度，认真履行“三防一保”职责，自觉按规操作；平时生活中团结同志、作风正派、不贪污挪用、不谋私利，不参与赌博、嫖娼等违法乱纪行为，自觉抵制各种不良风气的侵蚀。

三、实践让我的业务技能不断增长，工作能力不断加强。

刚开始时我是在内勤岗位跟班实践，从第一天开始，难题就接踵而至。对五笔、珠算、点钞、电脑业务、财会业务等业务技能要么是一知半解，要么根本就是一窍不通。从零开始，一边是同事们的悉心指导，一边是自己对着书本反复练习，早上起床和晚上睡觉前都要练上几遍。几个月下来，已经能比较熟练地掌握了，而且已经能够独立上机操作业务。

今年三月份，由于人员的调整，我接手信贷工作，所分管的两个行政村人口一共3000多人，进村的道路极其难走，晴天灰尘滚滚，雨天泥泞不堪，而且个别屯离镇上有十几公里。加上刚开始时我对这两个村的情况知之甚少，所以面临的难度可想而知。在这种情况下，我克服重重困难，不摆架子，积极的走村串户了解情况。我首先找到了各村委会的干部，向他们了解村里的基本情况。一段时间下来，我对所管辖村的经济基础、主要经济收入来源、支柱农业以及农户的一些基本状况已经有了一个大致的了解；接下来，我便逐户的走访那些借款逾期较久的借款户，具体了解他们的情况以便对症下药。马善国一家，在我走访时所了解到的情况是他们家劳动力充足，靠种植甘蔗每年有一定的经济来源，而于1996年所借的四千七百元借款却久而未还，所欠利息已经是一千两百多元。深入一了解，原来这笔借款当初是他的父亲所用，如今两个儿子分家后谁也不愿意承担年老体衰的父亲的这笔债务。为此，我两次登门找他们一家谈心，动员两个儿子一起分担父亲的债务。工夫不负有心人。后来，分债的手续一办妥，大儿子马上还了一千元及欠下的利息。截止今年六月底，我的各项年度任务指标都完成得较好。通过实践，我解决实际问题的能力和组织能力也得到了很好的锻炼。

四、一分耕耘，一分收获，成绩是对我一年来所有努力的肯定。

接手信贷工作以来，本人各项年度任务完成情况较好。截止

六月底，个人揽存13、5万元，完成年度任务的94%；收回正常贷款39万元，完成年度任务的86%，比去年同期多收5万元；收回逾期贷款12万元，完成年度任务的229%，比去年同期多收5、5万元；收回呆滞贷款2、9万元，完成任务的54%，比去年同期多收1、6万元；收回呆帐800元，完成年度任务的133%；收回利息4、9万元，完成年度任务的29、5%，比去年同期多收2、1万元；发放贷款59万元，完成年度任务的89%，比去年同期多增29万元。

正所谓是“金无赤足，人无完人”，在取得一点成绩的同时，我也还存在着以下几点不足：一是工作中有时魄力还不够，放不开手脚；二是在处理一些事情时有时显得较为急躁；三是对一些业务技能特别是财会业务还不够熟悉。

在今后的工作中，我将发扬成绩，克服不足，朝着以下几个方向努力：

1、学无止境，时代的发展瞬息万变，各种学科知识日新月异。我将坚持不懈地努力学习各种金融理论知识，并用于指导实践，以更好的适应行业发展的需要。

2、熟练的掌握各种业务技能特别是计算机操作、财会业务等技能才能更好的实践为“三农”服务的宗旨，我将通过多看、多学、多练来不断的提高自己的各项业务技能。

3、“学精于勤而荒于嬉”，实践是不断取得进步的基础。我要通过实践不断的锻炼自己的胆识和魄力，提高自己解决实际问题的能力，并在实践的过程中慢慢克服急躁情绪，积极、热情的对待每一件工作。

总之，短短的一年见习期，是我人生角色转换的一年，是我不断成长的一年，也是我对农村金融事业由陌生进而熟悉、热爱并愿意为之终生默默奉献的一年。

1、时刻不忘学习，提高自身素质。一年来，社内每月组织员工学习，营造良好的学习氛围。我能够按时参加，并认真作好笔记。五月份，远去，参加了组织的系统上线的业务培训，经过几天的日夜刻苦学习，成功结业。扩展领域，不断学习信贷知识，并参加了信贷员资格考试。工作之余，观看《亮剑》等精典电视剧，学习公关礼仪，使我的自身修养，思想素质有了很大提高。学习李云龙，如何出奇制胜；学习独立团，如保精诚团结，从弱到强。并与工作实际相结合，从中悟出新思路，新方法。

2、大力发展存款，壮大资金实力。三月份，我利用定期免征利息税的大好时机，深入各村，积极宣传。通过组织车队，音响，张贴海报，发放传单等形式，使好消息迅速传到千家万户，起到了很好的宣传效果。在社领导的协调下，挖来了新储源，以前为邮政储蓄代办的人员，纷纷为我社服务，成了我们的联络员。平时对专柜所辖的代办站，联络员多次走访，密切关注存款动向，作好统计，每日上报。一分耕耘，一分收获。截止10月底，专柜较年初上升800余万元。

3、尽职尽责，力争尽善尽美。一年来，我能够认真遵守信用社的各项规章制度，严格约束自己。在自己平凡的岗位上，不计个人得失，不讲条件，工作一丝不苟，力争追求圆满。在办好业务的同时，定期对信用站，联络员召开会议，交流揽储经验，学习典型案件，做到警钟长鸣。在三秋期间的案件高发期，大宗款项实行社内车接车送；平时办理业务，要求二人同行。严格的防范措施，使一年来未发生一起刑事案件。

4、不断创新，笔耕不辍。在完成本职工作的同时，勇于担起社通讯报导报送的重任。在日常工作中，时刻不忘寻找其中的热点，亮点，先进典型事例，好人好事等。工作之余，值班夜里，将材料整理润色，并以通讯形式及时上报联社办公室。付出总有回报，汗水不会白流。一年来先后撰写通讯报导23篇，其中在《农信》报上发表16篇。

5、以社为家，美化社容。今年来，新一届班子投入了大量人力，物力对办公设施，外部环境进行了改造。营业室内外焕然一新，特别是对营业室门前的地面重新硬化。在东边空闲处安置了健身器材。优美的环境更需要我们用心保持，每天我能同大家一起将营业室内外认真打扫，力争作到一尘不染，以优美，整洁的环境的环境吸引储户。营业室外，彩旗飘飘，铁树青青。使信用社成为xx街上一道亮丽的风景。在大院内，东西两个黑板遥相呼应。我能用其所长，搜集精典小故事，名言警句，宣传信息等，出黑板报20余期，为信用社文化建设尽自己的一份力。

6、顾全大局，忍痛撤并信用站，联络员。十一月份，按照中国人民银行，银监会的文件精神，对我社辖区内的九家信用站全部撤并。我能够同领导一起，深入各个村站，作好认真的安抚工作。并将当月手续费，一次性补偿金及时发放。使广大代办人员能够认清形势，思想很快转变，情绪稳定，得到了平稳过渡。并对村站储户作好解释工作，使村站存款能够继续保持，为社所留。

7、兢兢业业，鞠躬尽瘁。一年来，我时刻以大局为重，深知自己责任的重大，不敢有丝毫的松懈。为很好完成自己的本职工作，主动放弃休息时间。一年来，请假休息不超过十五天。地里的农活，家里的琐事，我很少顾及。看到父母妻子的责备，看到孩子躺在病床上渴望挽留的泪眼，我的心都碎了，想想自己的工作，我不能休息。只能乞求他们理解，我也是身不由己，欠他们太多，太多。

1、吸收存款时储源不足，以后还得多方寻找。

2、业务能力方面提高不快，对信贷，结算业务不太精通，还需要努力学习。

3、方字材料写作不高，以后仍需多写多练。

下年工作打算：

20xx年，我将认真弥补自身不足，学习业务知识，提高自身素质，履行工作职责。当好领导的助手，扑下身子，多挖储源，发展更多存款。多写多练，提高自己的写作水平，力求上进，为信用社的发展，作出自己应有的贡献。

回顾一年来的工作，我为取得的可喜成绩感到自豪，面对新的一年，我对以后的工作充满信心。票据置换的兑付，全省通存通兑的开始，全国结算的畅通。使我们的工作如虎添翼。我相信，信用社明年的工作会再上一个新台阶，会取得更大的成绩！

xx年即将过去，现在一年来的工作总结如下：

一、努力提高修养。

作为一名共产党员，我坚持以马列主义、毛泽东思想、邓小平理论为思想行为的指南，严格按照提出的“勤于学习、善于创造、乐于奉献”的要求，坚持“讲学习、讲政治、讲正气”。在实践历练中，我深知作为一名合格的金融工作者，不仅要有较强的政治素质、过硬的业务工作能力，而且要有积极健康的心态、良好的品德和品格。在日常生活和工作中不断地加强个人修养和党性修养，尽力发挥好党员的先锋模范作用。“做事必须先学会做人”，我时常告诫自己：做人要重德、为人要坦荡、待人要诚恳、处事要谨慎、工作要勤奋。始终把耐得平淡、舍得付出、默默无闻作为自己的准则；始终把增强服务意识作为一切工作的基础，团结同志、诚实待人；始终把作风建设的重点放在严谨、细致、扎实、求实上，脚踏实地、埋头苦干；始终坚持“认认真真履行职责，扎扎实实搞好工作”为信条；始终保持一名青年员工的蓬勃朝气、昂扬锐气和浩然正气。

二、努力提升素质。

为不断提高思想政治素质，提高学识水平和综合素质，我坚持做“学习型”员工，一方面从金融经济报刊杂志上汲取“营养”，充实和丰富自己的知识结构；一方面认真学习有关文件、学习业务新知识、学习计算机运用、学习法律法规等，坚持向书本学、向实践学、向同事学、向基层学。今年以来，利用业余时间学习了《新会计准则》、《公文写作实务》等有关书籍。参加了理财专业班的学习，取得了国家劳动和社会保障部的“三级理财规划师证书”。考试取得了职称计算机四个模块的证书。参加了省分行举办的业务培训班和市分行举办的科学发展观教育、员工行为守则知识等各类培训班的学习。通过各种形式的学习，我基本掌握了搞好本职工作和其他岗位工作应具备的基本知识，不断提高运用理论解决问题的能力，为更好地适应新形势下工作的发展打下了坚实的基础，自己的组织协调能力和判断分析能力、宏观驾驭能力等都有了很大提高。

三、努力尽职尽责。

我始终坚持认真履行岗位职责，努力完成各项工作任务，无论岗位如何变换，我都干一行、爱一行、专一行。在x部工作期间，我虚心学习，认真钻研，扎实完成领导交办的各项工作任务。一是。二是。三是。在x室工作期间，我努力适应新岗位对自己的要求，与同事一起共同发挥好“四大职能”。一是全身心投入到抗震救灾各项工作中，。二是。三是。四是。五是。六是。五是。工作中我努力做到“三勤”：一是手勤。。二是脑勤。。三是嘴勤。。

四、努力遵章守纪。

我时刻牢记自己是一名共产党员，时刻坚持全心全意为人民服务的宗旨，时刻提醒自己率先垂范、起好模范带头作用是作为分理处负责人的职责所在。工作与生活中，遵纪守法，作风正派，求真务实，坚持原则；敢于讲真话、办实事；顾全大局、服从管理、任劳任怨；从不计较个人得失，从未出

现违规违制现象。

扎实做好金融服务 金融服务人士工作总结篇五

一、人员组成及分工情况

__年10月份机构改革时，按照“竞争上岗、双向选择”的原则，重新建立了由__x名业务骨干组成的稽查局。局长__x名，副局长__x名，一般干部__x名。年龄最大的__x岁，最小的__x岁，本科学历__x人，专科学历__x人。

为提高稽查工作效率，重组后的稽查局严格按照《征管法》要求实行选案、稽查、审理、执行四分离制度。选案组由三名局长组成，负责对举报案件、辖区内纳税业户日常检查进行分析选案；稽查组设7个检查小组，每组由主副查各一名组成，由一名副局长具体负责对纳税人实施税务稽查；审理组由三人组成，在另一名副局长组织稽查案件的审理、稽查卷宗的整理与保管、稽查数据的统计、及各项报表等工作；执行组由两名同志组成，稽查局局长在负责全面工作的同时，直接对执行工作进行指导调度。

今年__x月份，按市局ctais推行工作要求，对机构和人员又进行了调整，调整后稽查局由原来的__x人减少到__x人。

二、主要成绩

__年第四季度，先后对粮食收储公司□__x市供电公司等重点税源户进行了纳税稽查，共计查补税款__多万元。同时，在全局抽调骨干力量，利用近一个月的时间，对支柱企业德大公司进行了全面彻底的检查，检查跨度11年，查补增值税__x万元，冲减留抵后当年组织税款入库__x多万元。

今年年初，在局党组的指导下，认真部署了全年稽查工作计

划。先是对辖区内所得税企业进行了全面汇算清缴，检查面__x%[]远远超过市局__x%的目标。接着又对所有一般纳税人企业进行了纳税检查。截止目前，新查补税款__万元，新、旧查补税款入库__万元。

三、具体做法

(一) 领导重视

自去年机构改革以来，我局党组十分注重发挥税务稽查堵漏增收的作用，提出“向稽查要收入”的口号，对内强化稽查局的内部管理，对外加大打击偷漏税的力度。在资金极其紧张的情况下，为稽查局配备了专用车辆和计算机，同时举办了三期稽查业务、计算机操作培训班，极大地提高了稽查工作效率和稽查人员综合素质，从而使稽查软、硬件工作及设施得到了全面“更新”，稽查干部的工作作风得到了转变，自身素质修养得到了加强，能够熟练运用稽查操作规程，独立完成各环节的工作。

(二) 强化管理

一是实行四分离制度。按征管法要求在稽查局内部实行选案、稽查、审理、执行四分离制度。全局20名干部，每人都有各自的职责，在四个环节的工作中相互制约，密切配合，团结协作。二是实行主副查制度。将有限人力合理搭配，明确各自职责，使每个检查员发挥出最大作用。三是实行集体审理制度。成立了稽查案件审理委员会，坚持重大稽查案件集体审理制度。没有特殊情况，各组必须按规定时间完成稽查任务；有特殊情况的要做出书面报告或说明原因。每周五下午召开稽查汇报会，稽查人员在汇报时要对企业收入利润、税金税负状况、检查方法、检查环节和错漏环节进行详细汇报。审理委员会对卷宗制作的程序性、合法性及检查质量进行认真审核。四是实行微机做卷制度。为使稽查卷宗规范化，要求各小组所做卷宗除稽查底稿、计算表、稽查表及各种书证

以外，一律由计算机生成，脱离了手工制作。

（三）抓住重点

为使稽查工作达到“少投入、多产出”的目的，选案时注意将易错易漏户和税源大户列为重点检查对象，集中时间、集中人力开展解剖式的专项稽查。这样一来即节省人力物力，又收到了事半功倍的效果。15个多月以来，我们检查过的重点企业有德大公司、供电公司、收储公司；重点行业有所得税企业、一般纳税人企业和加油站。检查时采用的方法有盘点库存法、料工费消耗和税负比例测算等方法。

（四）措施得力

在具体实施检查时，我们灵活运用《征管法》赋予的权力，从下达稽查通知、实施检查、案卷审理到执行，一律按程序办事。在这几个环节中尤其加大了执行力度，由局领导自亲协调、稽查人员协助，对新、旧未入库的查补税款一并进行催缴。

在催缴税款时坚持具体问题具体分析，对纳税意识较好的企业采取多做宣传解释的办法，最大限度地争取企业配合，鼓励他们主动交税。如：在催缴德大公司、粮食收储企业、教育、供电的税款时，局领导多次深入企业与法人协调，顶住来自各方的说情风，想尽办法组织税款入库。对纳税意识差，屡催不缴的企业坚决按征管法规定采取“一告二催三封四扣五罚”的措施。“告”就是下达《限期缴纳通知书》，明确缴纳时间、金额及超期处罚措施；“催”就是缴纳期限之前经常到欠税企业调查税款筹集情况，督促企业按时缴纳；“封”就是对屡催不缴的业户，采取税收保全措施，通知其开户银行扣缴应缴税款；“扣”就是对帐面资金不足的企业，扣押其相当于应缴税款的产品货物；“罚”就是严肃滞纳金课征制度，对拖欠的税款一律加收滞纳金，强化纳税人的法律意识。15个月来，我们扣压了防盗门、酒，从银行

强行划缴__x万元，停售发票的企业达到__x多户次。

（五）严格考核

稽查局以班子成员为核心，树立全局一盘棋的思想。工作上踏实认真，一丝不苟；生活上互相关心，互相帮助。充分发挥每个干部的潜能，调动每位同志的积极性。与此同时也没有放松目标责任制考核，每年都按照市局和本局的工作质量考评办法的要求，将稽查工作细化量化，制定出切实可行的考核方案，内容包括完成户次、稽查质量、案卷制作、退卷时限、执行入库等方面。把这些工作的完成情况与奖金挂勾、与年终评先评优挂钩，增强干部的责任心。