

资金清欠工作总结 资金管理工作总结 (精选8篇)

总结，是对前一阶段工作的经验、教训的分析研究，借此上升到理论的高度，并从中提炼出有规律性的东西，从而提高认识，以正确的认识来把握客观事物，更好地指导今后的实际工作。那关于总结格式是怎样的呢？而个人总结又该怎么写呢？下面是小编带来的优秀总结范文，希望大家能够喜欢！

资金清欠工作总结 资金管理工作总结篇一

实现了资金集中利益共享机制的创新。以子(分)公司为单位，以日均集中在局的资金量为基数，全额分配局资金部的账面效益。这个机制在股份公司的二级工程局还是首创，得到了股份公司及国资委的高度肯定，并在国资委20xx年第40期企业专刊上作为工作经验在其所属企业进行交流与介绍。

资金管理系统的推广工作在股份公司中处于领先地位。我局作为股份公司第一批试点单位自20xx年10月18日正式试运行中国中铁资金管理系统(以下简称系统)，一年多来，系统推广工作在全局稳步推进，系统运行架构覆盖全局，各项基础工作逐步完善，资金集中管理的理念在全局上下深入人心。

资金集中规模和资金集中度大幅提高。系统推广成效显著：资金集中规模大幅提高□20xx年末吸收局成员单位存款32亿元，较20xx年末15亿元，净增17亿元，增长了113%；全局资金集中度大幅提高□20xx年末达到76%，较20xx年末49.2%，提高了26.8%。

本部货币资金存量有效压缩，外部筹资规模得到有效降低。货币资金存款规模大幅度压缩：20xx年末局资金部货币资金存款余额7.23亿元，较年初11.18亿元，压缩3.95亿元，压缩了35%；全局外部筹资规模大幅度降低□20xx年末8.5亿元，年

初17.42亿元，减少了8.92亿元，降低了51%。是股份公司外部借款较少的单位之一。

内部融资管理进一步加强。有效压缩了内部周转性融资规模，进一步完善了专项融资的管理制度，细化了局对各类专项融资的管理。截止20xx年末，全年累计收回各类融资共计18.44亿元，有效规避了局资金运行风险。

外汇管理工作逐步规范并取得初步成效□20xx年局全面清理了所属单位的外币账户，实行集中管理和统一结、用汇制度，规范了外币存款账户的管理，从而有利于降低汇率风险和法律风险□20xx年共办理外币结汇1.9138亿美元，由于结汇及时，仅安哥拉项目结汇就为企业减少汇兑损失4788万元，提升了局海外项目收益水平。

资金清欠工作总结 资金管理工作总结篇二

20xx年初，我通过竞聘上岗获得了这份经理职务。获得这份殊荣我还是很开心的，这也加强了我学习的动力，并且不能辜负领导对于我的期望。这一年来我不断的完善自己，通过自学了解到了很多先进的理念，也通过学习完成了很多不可能完成的任务。如今年尾了，我对于我的工作做出如下总结。

在我工作这一年当中，我始终把客户放在第一位，任何事情我都尽心尽力的为客户办理。做到勤动脚勤动手勤动脑，争取把客户的需求做到最优化。当然我们这一切都是为了能够吸纳更多的存款，所以做的一切都是有回报的。今年我支行的存款率比往年高了20%点，也是全市支行中排名前五的位置，我也因此受到了领导的嘉奖，这让我对今后的工作更加从满动力了。

我在银行工作了好多年，对于客户的需求已经是非常熟悉，也知道了他们需要怎样的人才。如今我的工作能力和综合素养已经有了很大的进步，业务水平也不断的提高。为了不错

失任何一位客户，我跟下面的`同事下发了命令，要把客户的需求当成自己的工作对待，这样才能够让客户对我们银行信任，也对办理业务的人员信任。通过这种方法，确实有效的提高了我行吸纳存款率。

随着我国经济的不断进步，如今客户的构成已经开始变得多样化。并且如今市面上很多同行也在不断的竞争，通过多种多样的方式来吸引客户。想要在如此复杂的环境中吸引新客户，就需要我们不断开发研究客户的心里，要知道客户的喜好。只有研究好客户的需求，才能对症下药，完成存款的吸纳。

资金清欠工作总结 资金管理工作总结篇三

2004年□xx建筑公司工会在上级工会和同级党委的正确领导下，在行政的大力支持下，高举马列主义□^v^思想和^v^理论伟大旗帜，认真学习贯彻党的^v^和十六届四中全会精神，按照^v^同志“三个代表”重要思想的要求，坚持以人为本，紧密围绕生产经营这一中心工作，充分调动和发挥xx建筑公司广大干部职工的积极性和创造性，为全面完成公司下达的各项经济技术指标而努力开展工作，充分发挥了工会组织的作用。并按照“抓维权、办实事、转作风、求实效、保稳定、促发展”的思路，为xx建筑公司的发展，职工队伍的稳定作了大量细致的工作。

组织专(兼)职工会干部和工会积极分子，认真学习《工会法》、《劳动法》等相关法律知识和重要思想党的^v^和十六届四中全会精神，按照“三个代表”重要思想的要求，坚持以人为本，认真做好职工的思想政治工作和接待新员工工作。

- 1、利用一切时机和条件，大力宣传和学习的《工会法》、《劳动法》等一系列法律法规，增强广大职工的法律意识，

提高维权能力，自觉地维护自身的合法权益。

2、针对部分项目部为了自身的利益，以竞争为由，随意压低工价的问题，主动派人与项目部协商，保证职工所付的劳动得到应有的报酬。

3、不定期地到工地进行检查，发现侵犯职工权益的事及时进行纠正。

4、做好劳动争议的调解工作，使职工的权益得到有效的维护。

工会结合建筑xx公司实际，充分发挥自身优势，以实际行动落实十六届四中全会精神和“三个代表”重要思想，坚持以人为本，关心、了解和帮助职工，尽心竭力为职工，尤其是困难职工办实事。

1、坚持工会一贯的工作作风，经常与各在建项目保持联系，深入工地了解工程进度，积极主动与项目经理协商，认真做好推荐上岗工作，监督项目部严格遵守承包合同，足额安排自有职工上岗。

障了员工的出行安全。

2004年，我们在民主管理、民主监督等方面做了如下工作：一是与行政协商，全体职工代表参加了空港建筑公司工作会议，使代表们明确了公司的经济技术指标和各项措施，达到了参政议政的目的，同时选举产生了新的工会委员会，并根据xx建筑公司今年的实际，调整了分会组织和分会负责人；二是从源头参与项目管理，参与了项目经理及项目部班子的选配，严格按照项目法管理规定，参与项目内部承包合同的签订和鉴证工作。

积极组织参加了xx开展的各项活动以及xx建筑公司自身组织开展了各项活动，增强企业的凝聚力，职工的向心力。积

极组织女职工们以素质达标为主题，爱岗敬业为内容开展岗位成才强素质的活动。定期不定期编排宣传栏，大力宣传劳模的先进事迹，宏扬他们无私奉献，拼搏进取的可贵精神。宣传安全生产月活动、党的十六届四中全会精神，以及总公司和xx建筑公司的重大会议精神和各种规章制度，提高职工积极向上精神，促进企业健康稳健发展。

(一) 存在的问题

- 1、对职工的基本情况了解不全面，变化掌握不及时，导致工作滞后。
- 2、队伍建设有待加强，素质有待提高。

(二) 2005年工作设想

在新的一年里，以马列主义思想理论和“三个代表”重要思想为指导，认真贯彻落实“十六大”和十六届四中全会精神，深入学习新《工会法》、《劳动法》等一系列相关法律法规，全面履行法律赋予工会的权利和义务，以“团结、求实、精诚、奋进”的精神，扎扎实实地搞好工会工作，力争在新的一年里有新的起色。

- 1、加强民主管理，切实维护职工的合法权益。
- 2、积极参与企业改制工作，协助党政做好这项工作。
- 3、加强自身建设，不断提高工会干部的理论、政策水平和业务能力。
- 4、加强企业文化建设，在宣传企业形象、品牌和开展群众性文体体育活动方面有所突破。

5、做好职工的思想政治工作。

总之，新的一年，我们将在上级工会和同级党委的领导下，认真搞好各项工作，为公司的改革、改制和发展做出应有的贡献。

资金清欠工作总结 资金管理工作总结篇四

一：加强学习，提高责任心

自接任以来，通过各方面学习，使我经受了一次精神上的洗礼，让我知道了创业的艰辛，公司发展的艰难历程，让我增强了危机感和责任心，因此我更应该珍爱现在的工作，更要兢兢业业。

二：清欠结果

接手以来，整理了大量资料，细致掌握了各个工程的具体情况，为下一步工作打好基础，目前几个工程的案例使我详细了解了工作的步骤，处理问题效率更高。

三：工作中存在的不足

工作在一步步中进行，但还存在较多不足，如法律的学习不够，个人能力、整体素质有待提高。所有这些都需要在以后的工作中加以改正提高和完善。

四：工作计划和建议

1. 项目部工资结算应每月或者每段工程进度量由总公司、项目部和各施工班组长以及工人共同签字公示工人工资，然后转交财务存档。

2. 项目部对劳务队长管理，劳务分包企业根据施工进度和各

分工种农民工签订劳动合同，在开工前上交公司存档，制定职工花名册、考勤表、工资支付表等台帐。

3. 项目部应配合农民工工资纠纷应急处置突发事件。

4. 下一步应考虑欠薪应急垫付制度，筹措应急专项资金或以保证金垫付农民工工资。

5. 对工程款已支付后项目部个人转移财产，逃逸等方法逃避支付工资及材料费或者有能力支付而不支付的项目部负责人需采取法院起诉等手段进行执行。

新的一年即将来临，我将满怀信心，严格按照公司领导的要求，发扬大无畏的精神，勤奋学习，扎实工作，客服一切困难，争取**年取得更好的成绩，为公司的发展贡献我的力量。

资金清欠工作总结 资金管理工作总结篇五

1—6月主要经济指标完成情况表

按照省公司统一部署，公司系统清产核资工作于去年年底全面展开，经过全科人员加班加点、任劳任怨的努力，上报、审核阶段也已告一段落。我们在清产核资的基础上，针对清产核资工作中暴露出来的企业管理方面存在的问题，认真分析，总结经验，提出相关的整改措施。

按照省公司要求，做好农网工程回头看工作，对农网工程资金进行清算，为这项德政工程画上圆满问号。及时向上级单位申请下拨县城网工程资金，保证县城网建设的资金需要。

在全公司范围内开展收支两条线财务管理工作，取消站所主业在当地的银行存款帐户，由公司财务科直接到当地银行开设电费收入存款专用帐户，坚决不允许有任何理由坐支、垫支现象出现，电费实行专户存储，任何单位和个人不得挪用，

对严重违规违纪的单位和个人通报批评，不断提高广大干部和财务人员法制观念，规范财务基础工作。另外今年七月份，远光网络版财务程序正式投入运行，使我公司财务工作得到了稳定、健康、有序发展。

在全社会经济下滑情况下，我们加大了成本控制、增供扩销力度，采用多途径、多手段地搞好电费回收工作。使我局电费回收、资金上交工作继续保持双结零。

面临的问题：

为了进一步加强基层站所财务管理和电费核算工作，全面推进收支两条线的贯彻执行，防范经营财务风险，真实反映用户欠费，省公司要求电费核算直接纳入财务科，根据实际工作量，财务科急需再配备1—2名财务人员，才能把省公司的工作要求落到实处。另外，自从农网改造工程启动后，财务科由于人员紧张，仅仅只能应付日常工作，对基层财务工作没有时间和精力进行全面检查，目前基层站所的财务状况究竟如何，我们自己心里也没有底。

200xx年下半年财务工作打算：

- 1、按省公司两个文件精神要求，规范农村低压电网维护费使用和基层站所财务与电费核算工作已迫在眉捷。根据实际需要，须尽快落实人员。
- 2、继续做好农网改造工程回头看整改工作，为迎接外部审计工作奠定良好基础。
- 3、搞好县城网改造工程的材料和基础资料的收集、汇总、核对、清算工作，为决算和结算打好基础。
- 4、做好物价检查的接待工作。

5、正确使用资金分配，做好成本控制、核算和分析工作，为200x年决算做准备。（决算前科技开发费10万、保险公司理赔0.9万、大修非标117万必须用完，而管理费用截止9月已超全年预算58万。）

6、为了做好电费回收和资金上交工作，需在各专业银行开设收入账户。

7、搞好各项往来帐户的清理工作，做到及时清理。

一、制定财务部各人员的工作岗位责任制，明确部门各人员岗位的职责权限、工作分工和纪律要求，强化了各岗位人员的责任感，加强了内部核算监督，同时促进了xxx单位财务各岗位的交流、合作与团结。

二、作为非盈利部门，财务部在合理控制成本（费用），有效地发挥xxx单位内部监督的职能上起到了积极、正面的作用。

三、严格遵守财务会计制度和税收法规，认真履行职责。财务部的主要职责是做好会计核算，进行会计监督。财务部全体人员一直严格遵守国家财务会计制度、税收法规《xxx地方财务管理暂行规定》，认真履行财务部的工作职责。从审核原始凭证、会计记账凭证的录入，到编制财务会计报表；从各项税费的计提到纳税申报、上缴；从资金计划的安排，到结算xxx单位的统一调拨、支付等等，每位部门人员都勤勤恳恳、任劳任怨、努力做好本职工作，认真执行xxx单位会计制度，实现了会计信息收集、处理和传递的及时性、准确性。

资金清欠工作总结 资金管理工作总结篇六

不断学习物业公司的管理理念和企业文化，始终以“崇德、齐同、卓新”的态度投入到日常的工作生活中，做到了与人为善，和睦相处。

- 1、财务核算工作财务核算是会计人员的基本工作，也是日常工作。现在的财务核算都是借助财务软件来完成的，对财务软件的日常工作操作已经可以熟练掌握使用。在工作中做到及时编制凭证、按时结账、及时准确的出具财务报表并上报公司财务中心。
- 2、月度资金预算及20xx年财务预算的编制“凡事预则立，不预则废”——按照x物业公司财务中心的要求每月及时填报月度资金预算表及年终填报下年度的资金预算计划，在完成此项工作中体会到公司在资金的方面的管理的先进性。合理有效地筹措、分配、使用资金，加强对公司内资金使用的监督和管理，提高资金利润率，保证资金安全。
- 3、财务内部报表的编制在日常的财务核算中编制的《资产负债表》、《损益表》等基础的财务报表并不能满足一个日益发展壮大的公司管理层企业管理的需求，而财务中心适时的推出、改进一系列的财务内部报表，为公司的进一步发展奠定了一个坚实的基础。在编制内部报表的过程中，能够正确领会到公司管理层的对物业公司下一步发展所指明的方向。促使自己在工作中完善核算方法，为公司的可持续发展做好扎实财务工作。
- 4、物业软件的实施为了完善物业公司的核算工作，公司安装了专业的物业管理软件，以方便辅助财务的核算。在物业管理软件的推广使用中与软件公司的工程师积极沟通，寻求解决完善软件存在问题的方法，并指导物管员正确的使用软件。使物业管理软件在日常物业管理中发挥的作用。
- 5、领导临时交办的其他工作对于一件事重要与否应该在第一时间做出正确的判断，才方便下一步制定计划。在领导临时交办的其他工作，我总是要判断其是否重要、紧急，然后合理的安排时间，在有效的时间内高质高量的完成领导交办下来临时事项。合理的安排时间，有效的利用时间，否则纵使每天忙得团团转但其实又真的没干什么，就向一个救火队员

一样，哪里有火哪里跑，最后却收益甚微。

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x物业的一名普通员工强烈的使命感和责任感又不断的鞭策我继续开拓创新，阔步向前，宏伟的企业愿景正在向我们敞开怀抱，在此谨借屈原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”。

资金清欠工作总结 资金管理工作总结篇七

20**年业务部共申报清欠单位**个，标的***万元，面对申报单位急，情况复杂的情况下全体清欠人员团结一致，勇于拼搏，克服重重困难，对所报单位进行了努力清收，截止20**年**月**日，清欠办每个小组出差均超过***天，共清回货款***万元，当年申报清收率达***%。

三、狠抓难案、要案，积极处理清后事宜

资金清欠工作总结 资金管理工作总结篇八

资金部部门职责 房产开发有限公司资金部部门职责部门:资部直接上级部门，今天本站小编给大家找来了资金部工作总结，希望能够帮助到大家。

##年度，我社以实践“三个代表”重要思想为指导，在上级行和联社领导班子的正确领导下，与时俱进，强化信贷基础管理，树立信贷营销理念，建立和完善管理制度，大力清收和盘活不良贷款，有效地促进了农村信用社信贷工作及各项业务的健康稳步发展。 一、##年度资金营运概况 ##年度，我社在组织资金工作中树立起市场观念，增强竞争意识，拓展服务深度，完善考核机制，较好地把握了工作的主动权。

截至今年11月末，全市农村信用社各项存款达*万元，比年初净增加*万元，增长率达%，新增存款占全市金融机构新增存款的%，达到了历史较好水平。我社认真贯彻落实上级有关做好信贷支农工作的要求，以发展地方经济为己任，牢固树立为“三农”服务的宗旨，坚持“以农为本，与农共兴”的经营战略，积极拓展信贷市场，充分发挥了农村信用社“农村金融主力军”的作用。截止11月末，全市农村信用社各项贷款余额为*万元，比年初增加*万元，其中“三农”贷款余额为*万元，比年初增加*万元，占各项贷款余额的%，今年以来累计投放“三农”贷款*万元，基本满足了我市农民合理的资金需求，信贷支农水平显著提高，农民贷款难的问题基本得到了解决。

二、##年度主要工作措施

1、采取切实措施，完善工作制度，推动组织资金工作上台阶。

一是及时掌握组织资金工作的主动权。我们在元月一日就以联社第1号文的形式下达了首季组织资金目标，三月下旬联社又下达了全年组织资金目标，各单位接通知后迅速行动起来抓住春节这个组织资金的黄金时机，取得了工作主动权，到一季度末各项存款就比年初净增加*万元，完成了首季目标任务的%。

二是及时落实存款目标任务，完善奖惩办法。实行了按旬考核、按季兑现的考核办法，今年，我们根据前三年工作量考核考评制度，进一步对《外勤工作量考核办法》进行了修改和完善，在原有对外勤人员信贷资产质量、基本账户开立、信贷基础管理等内容的考核基础上，增加了实行“存贷对应、分别奖惩”的办法，外勤人员年末存款超核定基数的，且超额完成收息任务的部分，按照不同档次分别给予奖励。考核办法的制定达到了提高服务的质量，拓展业务空间，占领农村市场，增加存款总量的目的，进一步激发了信贷员开展组织资金工作的主观能动性。

三是开展首季组织资金工作“开门红”竞赛活动，充分调动了广大员工开展组织资金工作的积极性，通过开展此项工作达到了预期目的，首季竞赛活动结束后，联社对完成任务优秀的单位和个人进行了表彰和奖励。

四是开展帮扶工作，在第四季度我部每旬及时公布未按序时任务完成目标的信用社和员工的名单，同时与他们联系，帮助他们出谋划策，确保完成全年任务。

2、加大投放力度，

积极支持“三农”发展。今年以来，我们在增加信贷投入的同时，严格把握贷款投向和投量，控制“五大行业”的贷款，遵循区别对待、优化结构的信贷政策，以支持“三农”为重点，坚持把广大农户、个体私营经济、中小企业作为最基础客户，全面支持农村经济发展，推动了农村小康建设。一是支持农村产业结构调整，培育和发展县域特色农业和区域主导产业，我们按照“一乡一品、几乡一品”的地方区域发展战略，并结合地方乡镇经济特点，用信贷资金的合理配置引导农民和农村经济部门因地制宜地开展产业化、规模化经营，重点支持了一批品质好、效益高，能发挥地方资源优势的特色农业基地的建设和发展。通过信贷资金的有效支持，到目前，**市以茶叶、菜鹅、蔬菜、奶牛、草席、经济林果、优质稻米等为特色的主导产业已初步形成，基地规模进一步扩大，并把支持农业龙头企业作为载体，既促进产业结构的调整也促进农民收入的增加，辖内信用社根据草席生产商对传统生产工艺的改造，投放信贷资金，支持了一批个体草席大户生产蔺草席、榻榻米等高档草席产品，扩大种植席草1500亩，带动了全镇草席生产户对产品结构的调整，使**镇已成为全国三大草席生产基地之一。信用社在深入调查的基础上，向农民投放贷款多万元，拓植茶园，经济林果，使该乡形成了“南茶北果”的格局，也成为了“苏中茶果之乡”。饲养生猪，年出栏生猪400多头，形成了“自繁、自养、自宰”的特点，降低了成本，增加了经济效益，从而促进了农村经济得到进一步发展和提高。二是优化信贷资金配置，积极支持地方经济建设。一是支持了政府招商引资项目的发展，**市贝斯特铸造有限公司，落户在**镇盘古开发区，因流动资金用于固定资产投资，影响了企业的生产，信贷员得知情况主动上门服务，通过调查了解，及时发放了流动资金贷款，至今已发放贷款*万元，现企业的经济效益明显提高。今年累计支持招商引资项目贷款达*万元，有效促进了地方经济的发展。二是发放了*万元贷款，支持城市建设和开发。主要是支持了一批为万博房产公司、汽车工业园安置房等成片建设工程提供配套服务的私营个体户，目前为提供砂石等原材料的个体老板已有80%与我们发生了信贷关系，累计投入资金*万元。

三是发放了多万元的贷款，为沿江高等级公路和通村公路的建设添砖加瓦。随着工程的开工，一些乡镇充分利用当地的资源优势，为其提供沙石等原材料供应，我们主动与砂石矿业主和运输经营户联系，深入调查及时解决他们运营的流动资金，促进了工程的顺利施工。三是集中信贷资金规模，积极支持个私经济发展。今年以来，我们牢固树立“得私营个体经济市场得天下”的理念，对私营个体经济呈现出的产业化、区域化生产模式因地制宜，合理调整投向，突出投放重点，支持了已形成一定规模、经营平稳的私营个体大户的发展。对科技含量高、附加值高、前景好的新科技项目，积极给予支持。今年以来，全市农村信用社累计发放个体私营经济贷款亿元，私营业主是**市乐荣玩具厂的老板，我们看到了他为人诚信，懂经营、善管理的特点，帮助他进行产品论证，给予资金支持，累计投入资金*万元，促使其上规模、上水平，目前其年产值已突破*万元，成为全市的玩具大户，也成了我们的“黄金客户”。重点支持了玩具加工业、服装加工业、化工制造业、船舶修造业、化纤贸易等私营个体经济的发展，极大调动了广大农民发展个私经济的积极性，为农民致富和农村经济繁荣发挥了积极作用。四是创新金融产品，促进农民增收。我们积极响应和配合市委、市政府“三争”活动的开展，把服务“三农”和支持“三争”紧密结合起来，在思想上进一步增强支持“三争”的光荣感，在经营上进一步增强支持“三争”的责任感，努力为辖区内广大农村党员干部和农民群众提供优质、高效的金融服务，大力扶持党员农户、专业大户、个私工商户的发展，培植发家致富能手，发展经济能人，带领农民走上脱贫致富奔小康的道路。##年11月末，**市*户党员农户中，有*户与我社发生了信贷关系，贷款余额达*万元，大力支持党员干部率先致富。**镇的宏达旅游用品有限公司法人代表、党支部书记，在信用社先后投入近千万元的大力扶持下，该公司得到了迅速发展，经济效益良好，不仅解决了周边地区450名农村富余劳动力的就业问题，职工平均年收入超过8000元，而且每年向国家上缴税款百万元。我社竭尽全力支持广大农村党员干部带头致富，带领群众共同富裕，为全面建设小康社会做出了自己应

有的贡献。和共青团**市委联合举办了“信合杯”青年创业大赛，推出了“青年农民创业贷款”新品种，有效激发了农民创业热情，把全民创业推向了高潮。

3、加强信贷检查，严格考核奖惩，切实提高信贷管理质量。

一是完善部门资料管理，及时上报相关报表。首先，年初对基层上报信贷部门的报表进行了梳理，增加了贷款用途表，明确了填报责任人和上报时间，提高了报表的质量和效率，在短期内为领导决策提供了依据。第二，建立个体私企业档案，关注企业经营情况，目前已建立*万元以上的企业档案**户，通过建立企业档案，掌握了企业的资产、负债、利润等情况，降低了贷款的风险度，提高了信贷资金的安全性。第三，按时装订各类档案和报表，在每月初装订会办通过的调查报告、月报、季报，并及时移交档案室管理以便查阅。第四，及时上报人民银行、银监局、省联社的调查报告和相关报表，全年累计上报各类资料达份。

二是完善信贷管理制度，信贷工作有法可依，有章可循。首先，我们根据合并法人后新的管理体制和日常工作中遇到的新问题，重新修订了《**市农村信用社贷款管理办法》，系统详细地阐述了信贷工作中的操作步骤、应注意的问题、贷款审批的权限以及各种违规情况处置的处罚措施。第二，是出台了《支农工作意见》，要求信贷人员牢固树立为农服务意识，切实改进工作作风。第三是对《外勤业务量考核办法》进了修改和完善，在原有对外勤人员信贷资产质量、基本账户开立、信贷基础管理等内容的考核基础上，增加了实行“存贷对应、分别奖惩”的办法，调动了信贷人员工作的积极性。

三是加大信贷检查力度、切实提高信贷基础管理水平。今年以来，我们对全辖网点进行了信贷检查，检查中我们通过翻阅贷款的借据、合同，信贷人员的经济档案、工作日志、贷后检查簿等基础资料，重点检查抵押贷款手续和公司担保贷款出具董事会决议的合法性，检查中发现的问题及时纠正，检查后并形成书面报告，要求被查网点限期整改，有效促进了信贷基础管理水平的提高。从今年三月份开始要求全辖农村信用社更换农贷账页，统一使用新的农贷账，切实提高信贷基础管理水平。

四是坚持以人为本，加强队伍建设，不断提高信贷服务水。首先，强化信贷

队伍建设，优化人员组合。一支什么样的信贷队伍，也就决定着什么样的信贷资产质量，我们坚持“以人为本”，优化人员组合，精心调选了一批综合素质好的内勤骨干充实到信贷队伍，强化从业人员职业道德，用市场营销理念推动服务水平的提高，要求信贷人员发扬传统的背包下乡、密切联系群众的精神，主动帮助客户解决一些难题，以情感人，营造一个较为宽松的业务空间；其次举办培训*期，参加人员达*人次，编写信贷知识资料，邀请高校教授作专题讲座，对新上岗信贷员进行岗前培训，及时补充和学习新知识、新技能，着力提高从业人员素质；第三，做好新程序上线操作的培训，培训前编写了新程序的操作步骤，分别对主办会计、记账员、信贷员分批进行了培训，培训的人员熟练掌握了连线后操作。第四是积极推行贷款操作“阳光工程”，在全辖发放信贷服务征求意见调查问卷，真实了解信贷服务质量、信贷服务存在问题，并采纳有关调查问卷中的合理化建议，避免“暗箱操作”，方便群众了解信贷政策。

4、大力清收不良贷款，切实防范和化解金融风险

截至今年11月末，全辖不良贷款余额为*万元，比年初下降了*万元，不良贷款占比为*%，比年初下降了*个百分点，不良贷款余额、占比在扬州信合系统中最低。一年多来我们的主要做法是：

第一、结合实际，合理下达任务，实行奖励办法。年初，我们根据基层信用社不良贷款的现状，走访了大部分信用社，对已形成的不良贷款逐笔过堂和摸底，切实了解不良贷款形成的原因，根据实际情况确定了不良贷款收回的金额和期限，科学合理下达了全年不良贷款清收任务，让基层信用社在清收不良贷款工作中，做到有目标、有计划、有压力。为调动辖内员工清收不良贷款的积极性，强化清收不良贷款力度，联社实行奖励办法，凡收回超额完成任务的呆账贷款给予20%比例的奖励、已核销呆账贷款给予40%比例的奖励。

第二、抓好新增贷款的源头管理，防范新的不良贷款的形成。对新增贷款，我们全面推行科学、适度的授权授信制度，进一步强化贷款程序和制约机制。一是本着“区别对待、分别权限”的原则，科学合理确定基层社贷款授权额度，不搞一刀切。二是全面考虑贷款企业的规模、财务状况、发展前景和信誉状况，对企业进行综

合授信。三是授权管理制度全面推开后，我们进一步强化了贷款的发放、管理和收回等各个环节工作。严格执行信贷管理制度，加强贷款的“三查”，实行“三岗”运作，突出贷后检查，对大额贷款严格审批程序，有效杜绝了贷款“一枝笔、一口清”现象的发生，提高了信贷资金的安全性。

第三、加大依法清收的力度，严厉打击逃废债行为。依法收贷是我们清收不良贷款的重要途径之一。今年以来我们已经诉讼案件件，金额*万元，申请执行案件件，金额*万元。如金店在营业部贷款*万元已形成不良，前期虽经法院执行催要多次，执行效果不大，但信贷员并没有放弃而是主动与一些熟人联系，联社领导多次与法院领导沟通，积极落实执行措施，加大执行力度，最终收回了贷款本金*万元及利息。

第四，完善清收不良贷款的办法和制度，增强清收盘活工作的紧迫感和责任心。我们一是重点针对少数社对岗位清收贷款存在着责任心不强、工作不力等现象，加强了对岗位清收不良贷款的管理，督促信用社主任亲自抓，落实岗位清收不良贷款责任人，并实行严格考核。对信用社内部职工自己贷款、亲属贷款、介绍担保贷款形成不良的以及违规违纪贷款，采取处罚性、强制性措施，限期收回。目前全辖信用社责任清收贷款共计*万元，涉及责任人员**人，今年以来已清收盘活*万元。对于未能按计划完成任务的我们按1%的比例进行了扣罚，已累计扣罚*人次，扣罚金额*元。我们除实行“挂钩考核”外，还实行了清收告诫制度，发出清收告诫书、清收通知份。

5、加强诚信建设，大力推广小额农贷。一是##年我们结合农户小额信用贷款的推广，继续开展创建信用村镇、信用户工作，进一步完善了小额信用贷款管理办法，扩大小额农贷服务面，推创工作取得了阶段性成果。截至##年11月末，全市信用社评定信用户万户，占有效农户的%，核发“信用户证”万本，目前有*个信用村，全辖农户小额信用贷款余额为*元。创建信用户、信用村(镇)工作，从根本上解决了农民贷款难问题，优化了农村信用环境，密切了社群，银政关系，促进了信用社自身发展，是一项“利国、利民、利社”的“民心工程”，广大农民从小额农贷中充分体会到了党的富民政策的温暖，推创工作的开展被广大农户誉为看得见

的“三个代表”。近年来我们主要抓了以下几个方面：首先，进一步提高对发放农户小额贷款工作的认识，切实提高推广农户小额信用贷款的使命感和责任感。其次，不断拓展小额贷款用途，在主要解决农户生产资金运行的同时，积极发放农民助学贷款、劳务输出贷款、家庭消费贷款、专业技能培训贷款等等，切实提高小额贷款的资金配置效率，促进农村信用社资产结构的优化，降低小额贷款风险，使农村信用社和农户通过小额贷款获得“双赢”的效果。第三，是对农户小额贷款应实行动态管理，定期审核，不断充实完善农户经济档案。对已评定的信用户等级实行两年审核一次，对信用等级下降的农户及时给予降级、取消等措施，以确保信用品牌的含金量。第四，开展信用村、信用乡(镇)评审考核工作，目前已申报*个“信用村”，对申报的信用村考核资料进行初审和验收，“信用乡(镇)”评审考核资料正在上报，我们将严格按照评审考核条件进行评定，净化乡镇的信用环境。第五，是完善管理手段，实施凭证放贷，建立了凭证放贷登记簿，让“信用户证”成为农户的贷款证、信誉证、资信证，积极培养农户凭证办贷习惯，增强农户信用意识。

二是积极开展诚信企业评定和企业资信等级评估工作。近年来，我们根据人民银行关于诚信企业评定标准，认真筛选，严格把关，累计有*家企业成功入选。对于诚信企业，我们在信贷政策和利率政策上给予较多的优惠，让广大企业看到了讲诚信所带来的实效。我们为了更好的加强社会信用制度建设，利用社会中介评估机构对企业进行资信评估，同时将评估结果与我们信贷工作中的授权授信相结合。通过评估，企业充分认识到资信度在经济活动中的巨大作用，形成了企业通过自身努力要求我们论证资信度的良好氛围，也为我们信贷资金的投放提供了一个诚信空间。同时将评估结果与我们信贷工作中的授权授信相结合，##年全年共评定a级企业家□2a级企业家□3a级企业家。通过评估，企业充分认识到资信度在经济活动中的巨大作用，形成了企业通过自身努力要求我们论证资信度的良好氛围，也为我们信贷资金的投放提供了一个诚信空间。

6、参与信贷调查，为客户提高了办贷效率。授权管理制度全面推开后，我们贷款的发放、

管理和收回，仍然严格执行原有的规章制度，继续执行贷款的“三查”制度，实行“三岗”运作，对大额贷款严审贷款手续，严格审批程序，坚决杜绝贷款“一枝笔、一口清”现象的发生。同时进一步加大信贷内部管理，明确了信用社主任不得直接发放贷款，15万元以上主任必须参与调查，严格执行会办操作规程。我们在严把贷款审批关的同时，克服部室人少事多的困难，积极参加基层信用社大额贷款的调查，深入到企业的生产车间，了解企业真实的经营情况，并帮助他们分析论证和寻找销售市场，调查结束后，及时向联社审贷委提供企业可靠的信息，减少调查失误，全年累计参加贷款调查近*次，减少了到企业重复调查次数，在最短时间内给予了信贷支持，进一步提高了办贷效率，改善了信贷服务质量。回顾全年资金营运工作，我们也看到了工作中存在的一些不足之处，主要表现在以下几方面：一是存款在稳步增长的同时，地区间存在着明显的不平衡性，有家单位超额完成全年任务，但有家未完成序时任务。二是不良贷款不断上升，资产质量有待提高，我们围绕防范和化解信贷风险，尽管做了很多工作，下了很大力气，但由于历史积累包袱较重，不良贷款逐步暴露，特别是乡工不良贷款呈现上升态势。三是信贷管理工作有待进一步加强，管理制度和考核奖惩机制虽逐步完善，但部分员工不能及时、准确、完整的贯彻执行各项制度，使得管理的效能未能得到充分发挥，在经常性的信贷工作检查中，仍发现了不少违规违章现象。对基层社信贷工作检查、指导的广度和深度还不够，完成上级管理部门的调查报告，内容不够全面、具体。鉴于以上总结，##年度资金营运工作将本着市场需求和自身能力，以扩大资金规模抢占市场份额为主线，完善信贷工作量考核机制，切实改进金融服务，加大支农力度，防范和化解金融风险，努力提高自身经营效益。

时光如梭，转眼间又跨过一个年度之坎，回首望，虽没有轰轰烈烈的战果，但也算经历了一段不平凡的考验和磨砺。这一年我学习到了很多，觉得财务工作必须是严格正规、合理合法的一项制度性很强的工作。作为一名财务人员，做好本

职工作是首要的。财务工作有它的专有属性，但怎样做好本职工作，我觉得第一要有过硬的专业知识，第二做事要灵活细致，第三要善于沟通与协调，第四工作负责与保密。为了总结经验，发扬成绩，克服不足，现将本人20xx年的工作做如下简要回顾和总结。

一、爱岗敬业、扎实财务会计工作、不怕困难、勇挑重担，在本职岗位上发挥出应有的作用。

我的工作岗位是从国贸公司财务部调整到集团资金运营部。在岗位变动的过程中，本人能服从安排，虚心向有经验的同事请教，认真探索，总结方法，增强专业知识，掌握专业技能。并能团结同事，加强协作，因此，很快地适应了新的工作岗位。

1、认真执行公司各项规章制度和工作程序，服从上级指挥，保质保量按时完成各项工作任务。及时准确的完成钦州各公司每月记账、结账、装订凭证并统一存档保管等账务处理工作，核对现金及银行存款余额，做到帐帐相符，比较及时地更新财务帐套信息，满足各方面的数据需要。及时准确地填报财务报表、统计报表，并按时报送到相关政府部门。完成了税务申报与缴纳工作，积极配合税务部门使用新的税收申报软件，保持与税务部门的沟通与联系。做好对会计档案、各类合同、税务资料以及统计等资料收集档案管理工作，及时整理避免各种资料积压。

2、协助财务经理领导公司的财务管理、成本费用管理、会计核算等方面工作，按时编制好各月收支明细表和年度财务报告。认真审核各项工程款和费用支出，加强公司经济管理，遵守保密规定，对公司忠诚，维护公司利益。

坚持原则、客观公正、依法办事。一年以来，在实际工作中，本着客观、严谨、细致的原则，在办理会计事务时做到实事求是、细心审核、加强监督，严格执行财务纪律，按照财务

报账制度和会计基础工作规范化的要求进行财务报账工作。在审核原始凭证时，对不真实、不合规、不合法的原始凭证敢于指出；对记载不准确、不完整的原始凭证，予以退回，并要求经办人员更正、补充。通过认真的审核和监督，保证了会计凭证手续完备、规范合法，确保了会计信息的真实、合法、准确、完整，切实发挥了财务核算和监督的作用。

爱岗敬业、提高效率、热情服务。在财务战线上，本人始终以敬业、热情、耐心的态度投入到本职工作中。努力提高工作效率和服务质量。

二、加强财务会计工作学习，注重提升个人修养。认真学习国家财经政策、法令，熟悉财经制度，不断提高自身专业知识，掌握会计技术方法。了解公司各项业务，熟悉工程各环节，做好成本管控工作。熟悉税务政策，加强对各类大额发票的真伪鉴定。

三、遵纪守法、廉洁自律，树立起财务人员的良好形象。

坚持以自律为本，以廉洁奉公为起点，正确处理“自律”与“他律”的关系，在实际工作中严格遵守法纪，时刻以反面教材警示自己，不断强化廉洁自律意识，努力做到“自重、自省、自警、自励”，树立财务人员的良好形象，始终以饱满的精神状态投入到每一项工作中。

总的来说，在过去忙碌而充实的一年，我享受到收获的喜悦，同时也在工作中发现自己一些存在的问题。由于经验和专业水平不足，有很多地方做得不到位，不够熟练，也感谢各位领导、同事对我的包容、理解和帮助，让我顺利地在本岗位上做好工作。作为z集团大家庭的一员，应与公司同舟共济，本着“固本培元、海纳百川”的发展指导思想，参与北部湾经济区的开发建设，立足房地产，向多种经营发展，相信z集团的明天一定会更好！

我社以实践“三个代表”重要思想为指导，在上级行和联社领导班子的正确领导下，与时俱进，强化信贷基础管理，树立信贷营销理念，建立和完善管理制度，大力清收和盘活不良贷款，有效地促进了农村信用社信贷工作及各项业务的健康稳步发展。

一、##年度资金营运概况

##年度，我社在组织资金工作中树立起市场观念，增强竞争意识，拓展服务深度，完善考核机制，较好地把握了工作的主动权。截至今年11月末，全市农村信用社各项存款达*万元，比年初净增加*万元，增长率达%，新增存款占全市金融机构新增存款的%，达到了历史较好水平。

我社认真贯彻落实上级有关做好信贷支农工作的要求，以发展地方经济为己任，牢固树立为“三农”服务的宗旨，坚持“以农为本，与农共兴”的经营战略，积极拓展信贷市场，充分发挥了农村信用社“农村金融主力军”的作用。截止11月末，全市农村信用社各项贷款余额为*万元，比年初增加*万元，其中“三农”贷款余额为*万元，比年初增加*万元，占各项贷款余额的%，今年以来累计投放“三农”贷款*万元，基本满足了我市农民合理的资金需求，信贷支农水平显著提高，农民贷款难的问题基本得到了解决。

二、##年度主要工作措施

1、采取切实措施，完善工作制度，推动组织资金工作上新台阶。

一是及时掌握组织资金工作的主动权。我们在元月一日就以联社第1号文的形式下达了首季组织资金目标，三月下旬联社又下达了全年组织资金目标，各单位接通知后迅速行动起来抓住春节这个组织资金的黄金时机，取得了工作主动权，到一季度末各项存款就比年初净增加*万元，完成了首季目标任务。

务的%。二是及时落实存款目标任务，完善奖惩办法。实行了按旬考核、按季兑现的考核办法，今年，我们根据前三年工作量考核考评制度，进一步对《外勤工作量考核办法》进行了修改和完善，在原有对外勤人员信贷资产质量、基本账户开立、信贷基础管理等内容的考核基础上，增加了实行“存贷对应、分别奖惩”的办法，外勤人员年末存款超核定基数的，且超额完成收息任务的部分，按照不同档次分别给予奖励。考核办法的制定达到了提高服务的质量，拓展业务空间，占领农村市场，增加存款总量的目的，进一步激发了信贷员开展组织资金工作的主观能动性。三是开展首季组织资金工作“开门红”竞赛活动，充分调动了广大员工开展组织资金工作的积极性，通过开展此项工作达到了预期目的，首季竞赛活动结束后，联社对完成任务优秀的单位和个人进行了表彰和奖励。四是开展帮扶工作，在第四季度我部每旬及时公布未按序时任务完成目标的信用社和员工的名单，同时与他们联系，帮助他们出谋划策，确保完成全年任务。

2、加大投放力度，积极支持“三农”发展。

今年以来，我们在增加信贷投入的同时，严格把握贷款投向和投量，控制“五大行业”的贷款，遵循区别对待、优化结构的信贷政策，以支持“三农”为重点，坚持把广大农户、个体私营经济、中小企业作为最基础客户，全面支持农村经济发展，推动了农村小康建设。

一是支持农村产业结构调整，培育和发展县域特色农业和区域主导产业，我们按照“一乡一品、几乡一品”的地方区域发展战略，并结合地方乡镇经济特点，用信贷资金的合理配置引导农民和农村经济部门因地制宜地开展产业化、规模化经营，重点支持了一批品质好、效益高，能发挥地方资源优势的特色农业基地的建设和发展。通过信贷资金的有效支持，到目前，**市以茶叶、菜鹅、蔬菜、奶牛、草席、经济林果、优质稻米等为特色的主导产业已初步形成，基地规模进一步扩大，并把支持农业龙头企业作为载体，既促进产业结构的

调整也促进农民收入的增加，辖内信用社根据草席生产商对传统生产工艺的改造，投放信贷资金，支持了一批个体草席大户生产蔴草席、榻榻米等高档草席产品，扩大种植席草1500亩，带动了全镇草席生产户对产品结构的调整，使**镇已成为全国三大草席生产基地之一。信用社在深入调查的基础上，向农民投放贷款多万元，拓植茶园，经济林果，使该乡形成了“南茶北果”的格局，也成为了“苏中茶果之乡”。饲养生猪，年出栏生猪400多头，形成了“自繁、自养、自宰”的特点，降低了成本，增加了经济效益，从而促进了农村经济得到进一步发展和提高。

二是优化信贷资金配置，积极支持地方经济建设。一是支持了政府招商引资项目的发展，**市贝斯特铸造有限公司，落户在**镇盘古开发区，因流动资金用于固定资产投资，影响了企业的生产，信贷员得知情况主动上门服务，通过调查了解，及时发放了流动资金贷款，至今已发放贷款*万元，现企业的经济效益明显提高。今年累计支持招商引资项目贷款达*万元，有效促进了地方经济的发展。二是发放了*万元贷款，支持城市建设和开发。主要是支持了一批为万博房产公司、汽车工业园安置房等成片建设工程提供配套服务的私营个体户，目前为提供砂石等原材料的个体老板已有80%与我们发生了信贷关系，累计投入资金*万元。三是发放了多万元的贷款，为沿江高等级公路和通村公路的建设添砖加瓦。随着工程的开工，一些乡镇充分利用当地的资源优势，为其提供沙石等原材料供应，我们主动与砂石矿业主和运输经营户联系，深入调查及时解决他们运营的流动资金，促进了工程的顺利施工。