

资金筹划方案(模板8篇)

为了保障事情或工作顺利、圆满进行，就不得不需要事先制定方案，方案是在案前得出的方法计划。通过制定方案，我们可以有条不紊地进行问题的分析和解决，避免盲目行动和无效努力。以下是我给大家收集整理方案策划范文，供大家参考借鉴，希望可以帮助到有需要的朋友。

资金筹划方案篇一

一、根据区局的财政资金监管工作的方案和要求，我们细化了各类财政资金监管任务和目标，明晰了监管工作流程、环节、措施，并制定了财政资金监管岗位责任制，由财政所长负总责，工作人员各其责。

二、20xx年上半在镇村两级公示栏累计公示 余次，抽查 户（人次），我们重点对五保户、低保户、优抚对象、良种补贴面积等信息及时通过镇村两级公示栏张贴公示，同时对一些补助资金政策、补助依据、补助标准等相关信息也进行了公示。

化水平。财政所将各级政府安排和分配用于乡镇以下的各种财政资金，全部分类登记入账，建立资金监管台账，做到账账相符、账物相符。

存在的问题：

专项资金监管乏力，一方面，根据规定很多农林水、教育等项目涉及的乡镇，项目实施单位只对区级主管部门负责，作为项目实施地的乡镇财政无权过问，资金监管自然流于形式。另一方面，部分专项资金存在乡镇财政“看得见，管不着”，致使乡镇财政监督弱化，影响财政资金的安全性。

北林区财政局秦家财政所

二〇一二年六月

资金筹划方案篇二

一、统一思想，明确工作目标

对照区分行考核办法，我将自身工作细分为计划管理、资金管理、财政补贴资金管理、现金及利率管理、统计管理、保险代理管理等，努力完成各项考核目标。

二、加强资金营运管理，提高资金使用效益。

1、坚持资金头寸限额管理。2011年，我按要求上报资金头寸限额，并在保证正常业务开展的前提下，根据支行自身情况在限额内尽量压缩头寸占用，对不合理占用及时调整，保证了我行科学合理占用头寸资金，做到不闲置、不浪费。

2、完善资金调度管理。请调资金时，做到资金调拨与信贷计划的衔接，增强了资金与计划双重宏观调控作用，避免了资金供应脱节情况的发生。同时我严格按照分行的要求，规范使用《信贷资金调拨通知书》、《资金请调单》、《资金申请审批情况表》等，建立了《系统内资金往来台帐》，保证了资金的安全运行。

三、加强统计管理工作，提高统计资料质量

（一）由于统计报表上报时间节假日不顺延，我加班加点，任劳任怨，保质、保量、分行支行两头不误的做好统计工作。准确及时地上报了总分行、人民银行和银监局的各类统计报表，统计工作质量有了较大的提高。

（二）加强对现金计划执行情况的监测和分析。按月对支行

现金收支情况及其特点进行分析，并对造成当期现金投放（或回笼）的原因予以重点说明。

（三）我在统计管理上始终坚持人民银行和总分行的有关规定进行，统计数据完全来源于会计部门的各项报表，坚持报真情、报真数，在按时完成好区分行规定的各项统计资料的同时，认真地做好当地人民银行、银监局要求上报的各类统计报表。

四、加强财补资金管理

（一）及时掌握粮油储备数量、库存值的增减变化，对各项补贴的项目、金额、来源、时间要做到心中有数。并对已掌握的各项财政补贴政策 and 财政补贴资金拨补情况，认真实施规范化操作，切实加强财政补贴资金的督促到位和督促拨补等管理工作，按时正确上报各类财政补贴报表；认真及时登记各类财政补贴台帐，确保台帐间数据准确、衔接。

贴资金拨付时间金额的准确性，避免了补贴资金滞留的情况，并与会计部门积极配合，做好柜面监督，共同做好了财政补贴资金专户和拨付手续的管理。

五、做好业务经营分析，发挥业务综合职能

为了充分发挥资金计划业务部门的综合职能作用，适时提高业务经营分析水平，增强业务分析的实用性，做好领导的参谋助手。在今后的工作中，我将一如既往努力提高业务水平，通过对粮食购销企业信贷资金运用、粮油物资运用、信贷资金活动的变化、信贷资产结构变化及存贷款异常变化等收购资金封闭管理动态情况，更深入分析影响全行业务活动的各种因素，并且坚持静态分析与动态分态相结合、银行信贷业务活动分析与企业经营活动分析相结合找出特点，反映问题，增强了全行业务经营分析的前瞻性和指导性。

六、存在的不足

回顾2011年资金计划管理、统计工作，虽然做了大量的工作，但是对照区分行的要求还有一定的差距，还存在一些薄弱环节，主要表现在：一是报表报送的同时，会出现一些粗心大意；二是工作中有时出现烦躁情绪；三是对业务知识还缺乏更多的学习。

资金筹划方案篇三

本文目录

1. 资金工作总结
2. 资金营运部工作总结
3. 市预算外资金管理局工作总结
4. 资金管理自查自纠工作总结

xx年，市资金办按照市委、市政府“优化结构年”活动要求，强化政府债务管理职能，及时、足额偿还开行贷款本息28.1亿元，切实维护我市融资信誉；积极筹措53.9亿元开行贷款资金，保证我市重大项目资金使用；加强基础工作和队伍建设力度，不断提高开行贷款管理水平，全面推动我市经济和社会又好又快发展。

（一）建立偿债预算管理体制和监督考核约束机制，化解政府债务风险。

一是实行偿债的预算管理机制。13个区、县（市）政府的开行贷款全部纳入财政预算管理范围，并将各区、县（市）政府开行贷款本息偿还情况列入我市绩效评估体系，制定了考核标准，全面启动考核监督约束机制，强化偿还意识。

二是多渠道解决偿债资金来源。3月份，针对全市债务偿还的总体形势，及时向市政府提出预警报告。对铁西、棋盘山、

康平、法库等区县，采用土地整理资金回流、建立偿贷准备金等方式，多渠道筹措资金，解决了3.6亿元资金偿还缺口，维护了我市融资信誉。国家开行总行陈元行长对我市政府债务管理模式亲自批示并给予充分肯定。

（二）筹措开行贷款53.9亿元，助推我市“三大目标”、“五大任务”的实现。

应对年初国家货币政策从紧、开行贷款资金供应不足的形势，协调省开行新增53.9亿元开行贷款规模；强化资金调度调剂力度，围绕“优化结构年”目标，重点投向装备制造业、县域经济、现代服务业、民生工程等领域。

一是打造世界级装备制造业基地。集中15.5亿元资金，推动铸锻园、北方重工、航空园等项目建设，加速了我市装备制造业产业集群的形成。

二是助推民生工程建设。围绕市政府20件实事，投入16.2亿元贷款资金，在铁西、和平长白岛建成了工人新村等45个、234万m²的低收入住房小区，安置居民3.2万户；新建改造了52所农村九年一贯制学校，扩建一院、四院、八院三家区域中心医院，提升我市民生工程建设水平。

三是促进县域经济结构调整。发放1.8亿元开行贷款资金，推动了辽中近海经济区、新民胡台新区、法库陶瓷城、康平塑编园等项目建设进度。

四是推进现代服务业发展。全力筹措20.1亿元贷款资金，确保哈大铁路、沈西铁路、近海通道、沈抚三条道路等项目如期实施。

（三）加强基础管理工作，提升开行贷款资金管理水平。

一是强化资金内审程序。修订了《市国家开发银行贷款资金

支付审核操作规范》，明确了支付审核的七个环节，确定了要件的初审、复核及主任办公会议审定等内审程序；建立了项目重大事项报告和现场勘验管理记录制度。全年累计审核、复核各类合同、要件11211份，共完成271笔支付，发放贷款资金53.6亿元，拒付不合理款项1.5亿元，减少无效利息支出1.9亿元。

三是实行检查监督联动机制。与审计局共同对12个开行硬贷款项目进行审计，纠正项目单位挪用贷款资金等11方面的问题，整改违规使用资金1.8亿元；配合省检察院对我市30亿元的低收入住房项目预防职务犯罪情况进行检查，促进了贷款资金的规范使用，审计署、省检察院、银监局对我市贷款资金监管机制和工作成效给予了充分肯定。

（四）强化队伍建设，确保开行贷款资金管理工作高效运行。

一是启动独具特色的机关文化建设，实现管理模式转变。完成视觉、理念、行为三大识别系统建设，形成了四大基本理念、八项具体理念的资金办文化架构，构建了具有时代气息、活力阳光的资金办文化，圆满完成了创建阶段全部工作，高起点步入传播阶段。

二是开展机关党建工作，提升员工队伍的整体战斗力。以“打造一流金融管理团队，创造一流工作业绩”为目标，全面落实“双争”活动要求；积极打造“五型”机关，开展廉洁从政主题教育，完善廉洁从政监督机制和预警机制。

资金工作总结（2） | 返回目录

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%。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，对我市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。

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，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

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。严格执行信贷管理规章制度，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。

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信用贷款工作的认识，切实提高推广农户小额信用贷款的使命感和责任感。其次，不断拓展小额信用贷款用途，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，切实提高小额信用贷款的资金配置效率，促进农村信用社资产结构的优化，降低小额信用贷款风险，使农村信用社和农户通过小额信用贷款获得“双赢”的效果。第三，是对农户小额信用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。

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。

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。

资金工作总结（3） | 返回目录

一、主要指标完成情况

（一）筹措城建资金177,800万元（以预算外局承贷的133,418万元，以公司为主体承贷的44,382万元），完成全年目标任务30亿元的59.26%。

（二）组织财政非税收入182,241万元，完成计划30亿元的60.7%。其中收费中心直接组织收费11亿元，完成全年目标任务6亿元的183%。

二、贯彻市政府经营城市战略，做好城建资金的组织、筹措和管理工作

（一）充分运用经营城市理念，大力组织城市建设资金。

为了贯彻党的“十六大”精神，落实省委七届五次全会通过的全面建设小康社会的规划纲要，市委、市政府提出了建设大郑州，努力实现城区面貌一年一小变，三年一大变的目标。为实现这个目标，我们认真履行财政职责，配合有关部门运用经营城市的理念，引入市场竞争机制，管好用好城市资源，将土地资源收购储备，对所有经营性用地项目全部通过招标、拍卖、挂牌方式出让土地□xx年1-6月份，国土专户收入实现87,801万元，国土专户支出70,647万元，其中土地补偿性支出70,275万元（用于国有企业改制及职工身份转换补偿32,327万元，土地收购成本支出31,643万元，其它补偿支出6,305万元），土地开发性支出372万元。

（二）用足、用好已有的收费政策，组织好配套费等城建规费的征收和清欠工作。

配套费是用于城建的专项收费，一直以来都在我市城建资金中占有很大比重，为组织好该项收入，坚持由财政先行收费，然后再由规划部门发放建筑许可证的程序。在收费工作中，我们认真落实市政府关于所有减免必须报市政府常务会议研究决定的办法，堵塞减免漏洞。在做好日常征收工作的同时，我们还抽调得力人员对往年欠缴的配套费进行催收，其中清欠资金完成1165万元，以房抵债15万元□xx年1-6月份，共征收配套费10,929万元，占计划18,000万元的60%，较上年同期增长12%。

（三）加大征管力度，确保环城快速路桥车辆通行费应收不漏。

为了加强环城快速路桥车辆通行费征收工作，我们继续与公安等部门联合在全市设立15个征收窗口，在多家媒体发布通告，落实目标责任制，多次召开协调会，督促指导征收工作□xx年1-6月份共组织征收环城快速路桥车辆通行费共计8252万元。

（四）积极筹措城建资金，确保城建项目资金需要。

根据市政府工作安排，xx年我局负责筹措城建资金30亿元，其中用于还本付息12亿元，续建项目10亿元，会展中心项目8亿元。为确保及时、足额完成筹资任务，我们成立筹资领导小组，加强与省内11家银行、两家信托公司以及省建设投资总公司等十四家金融机构的业务联系。1-6月份，完成贷款任务177,800万元（以预算外局承贷的133,418万元，以公司为主体承贷的44,382万元）。根据下半年工程安排，扣除能完成的城建资金收入，并考虑非税收入代收网络等有利因素，预计下半年至少需要取得新增贷款7-8亿元。春节过后受宏观政策调整的影响，央行银行准备金上调和部分行业贷款限制进入，我们面临的筹资任务更为艰巨。下半年我们将重点做好以市属公司为主体承贷和发行信托计划为主要方式的城建筹资工作。

（五）加强城建资金支出管理，提高资金使用效益。

我局对分工负责的11个部门预算内、外资金，包括专项城建资金和城市管理经费，一律按照部门预算的编制原则、审批程序和监督办法进行管理；对于城市建设项目支出，坚持先由市计划委员会审核项目投资下达投资计划，市财政按照项目计划和工程进度拨款，并对工程项目从招标开始实施全过程监督。1-6月份城建资金支出共计完成154,000万元，完成全年城建资金计划322,006万元的47%。其中，一般城建资金累计支出143,831万元，占计划指标290,906万元的49%，专项城建资金累计支出10,169万元，占计划指标31,100万元的32%。财政支持的城市建设项目123个，其中包括农业路立交、桐柏路改造、107辅道、文化路、郑花路综合整治、垃圾综合处理场、五龙口污水处理场等城市重点工程。对已经拨付到位的资金，及时跟踪问效，目前已经写出跟踪问效报告2篇。

三、继续深化“收支两条线”改革，进一步加强预算外资金

管理

（一）继续完善银行代收工作。

（二）加强非税收入票据管理，全面实现“以票控费”。

票据管理是财政控制和监管非税收入的重要手段，是管理非税收入的源头工作。我们认真做好与省财政厅、各县（市）区票据管理的衔接工作，按时汇总、上报票据计划，及时向省厅领取票据，全面掌握全市票据使用情况，上半年共入库电子票据2,230箱，出库1,855箱，入库现场执收票据246,821本，出库199,399本。按照省厅对清理回收作废空白票据的安排，我们仅用6个工作日清理回收电子票据102,636份，现场执收票据32,397本。严格执行验旧领新、定期核销的票据管理制度，加强市本级银行代收、现场执收已使用票据的复核、核销、整理、入档、查档工作，确保票据的领用数与核销数一致，电子票据与信息上的内容核对一致，上半年共核销电子票据312,248份，核销现场执收票据20,425本，清理监销已满保存期的票据存根992,384本。

（三）配合部门预算的全面推行，使预算外资金与预算内资金统筹使用，统一管理。

将预算内、外资金一并编入部门预算，统筹安排使用。市直各单位的预算外资金和预算内资金一样，按照部门预算的编制原则、审批程序和监督办法进行管理。在收入方面，计划编入部门预算，资金通过银行代收直接进入财政专户。在审批程序上，随部门预算的审批程序审批，在财政监督上，随部门预算的监督办法进行监督。在支出管理上，将市直部门在财政内部各支出处室进行了划分，各支出处室对所分管的市直单位预算内外资金统一管理。以上措施的实施，使预算外资金的管理和预算内资金一样的规范合理。

（四）做好稽查工作，促进“收支两条线”规定全面落实。

对非税收入的日常稽查和专项检查是我们落实“收支两条线”的重要手段。3月中旬，按照豫财综[xx]18号文件精神，对我市学校收费资金政策落实和管理情况进行了全面自查清理，并将结果上报省厅；4-5月份，对即开型彩票集中销售的监管做了大量工作，对中奖后的兑奖人员的身份进行私下核查，并按豫财综[xx]31号文件通知，暂停销售即开型集中彩票，对即开型大奖的销售情况进行了全面清理。5月份，从新闻媒体得知，小学附近非法销售有奖卡片，及时和省里联系，向市公安局发出《关于协助打击我市非法彩票的函》，请求公安部门对我市中小学周围进行清理检查，保障了我市彩票市场的正常秩序，也为小学生营造了一个良好的学习环境。根据市监察局联席会议部署，为我市阳光工程提供决策依据，我们还及时整理了全市各部门、各单位收费项目及行政事业单位人员编制情况。

四、做好财政综合管理工作

（一）做好住房公积金和住房分配货币化工作。

根据《住房公积金条例》关于每个设区城市只设立一个住房公积金管理中心的规定，和市政府关于住房公积金管理机构资产移交工作的安排，今年我们重点配合市住房公积金管理中心等部门做好省、行业公积金机构的移交工作。为使全市住房分配货币化工作严格按政策规定执行，我们对住房补贴资金进行了认真的调查了解□ xx年上半年，共审核拨付住房补贴资金1694万元。

（二）认真做好各种报表汇总上报工作。

预算外局工作综合性强，省厅要求上报的各种报表繁多，对安排的各种报表汇总任务，我们都认真完成，并及时上报。汇总上报的报表主要有：财政专户电月报、非税收入月报、彩票月报、土地收支季报以及各种报表的年报等。

五、存在的主要问题和下半年采取措施

（一）存在的主要问题

1、今年上半年非税收入完成计划60%，同比增长94%，但其中7.4亿元为土地专款静增，占增收总额的86%，形成财力的资金增幅不大。从分类上看，由于行政性收费逐步纳入预算，应缴预算收入较上年大幅增加，预算外资金则相应减少。

2、城建资金收入57.589万元，同比增长11%，完成计划43%，但收入进度缓慢，特别是城建税、自来水附加、污水处理费、出租车有偿使用费、电费附加、环城快速路桥费均出现不同程度的收入下降。

3、今年筹措城建资金30亿元，目前已完成17.78亿元，占计划59%，但受今年的宏观经济政策调整的影响，特别是央行上调准备金，部分行业贷款限制进入，新增贷款依然形势严峻，下半年城建资金的缺口仍需8亿元。

（二）准备采取的措施

1、加大征收的组织力度，确保下半年收入任务5.9亿元的完成。

2、在目前贷款规模紧缩的形势下，加强与银行协作，积极配合原贷款银行，在保证按期还本付息的基础上，做好借新还旧工作，确保原贷款规模不减少。

3、继续与百瑞、中原两家信托公司合作，争取多发信托计划，同时仍以市属公司为主体申请银行贷款，努力增加新增贷款规模8亿元。

4、积极广泛联系，多方了解融资信息，除争取本地金融机构支持外，加强与外地金融机构和融资中介机构合作，拓宽筹

资渠道，缓解资金压力。

资金工作总结（4） | 返回目录

根据公司统一部署，项目从4月16日开始分为三个阶段进行工程项目资金管理效能监察，按节点布置完成，“动员部署、自查自纠、总结提高”三个阶段，我项目在资金管理上有效的开展效能监察。

（一）提高认识，加强领导。

（二）精心组织，真抓实干。

（三）突出重点，搞好自查。

强化资金管理以资金管理为核心

通过半年的资金效能监察，掌握项目的资金管理现状，摸清项目资金管理中存在的主要问题，资金是企业生存、发展的血液，目前施工企业资金状况不太乐观，给施工生产带来了极大困难，做为工程项目，资金管理的力度上仍需加强，其次：坚持专款专用的原则，以保证施工生产的正常进行。下一步项目还要切实加强制度建设，形成以资金管理制度和约束激励机制相结合，具有公司特色的工程项目资金管理操作规程，为扎实推进全公司资金管理提供制度保障。

资金筹划方案篇四

一、认真完成会计核算工作，及时上报各类会计报表

(5)完成欣丰农业公司一般纳税人的升级工作(6)完成华州育昕商贸有限公司以及欣丰农业公司的三证合一之后税务登记及报税盘、金税盘的升级工作。

(7)完成华州育昕以及欣丰农业2017年各项税款的申报。

(1)根据公司的财务情况，对现金管理、回款管理、报销管理、单据审核、销售情况、财务制度变通完善。(2)建立了成本明细，费用明细、应收款明细、往来明细等有了统一归类的依据。

(3)设置了资金预算管理表的方法，为公司进一步规范目标化管理，提供了有效依据及统筹高效地运用企业流动资金。

三、总之，2017年财务部工作能够分清轻重缓急，并有序的开展了各项工作，开办至今我们已完成了财务部的日常核算工作并及时提供了各项准确有效的财务数据，基本满足了公司各部门及有关部门对我部门的财务要求。但财务部尚有应做而未做的工作，比如，在资产实物性管理方面，我们将在2018年完善财务不足，对公司的成本费用加以控制，降低成本，保证公司资金安全，对所有应收款及时监督管理，形成良性链条。

资金筹划方案篇五

为了确保财务核算在单位的各项工作中发挥准确的指导作用，我们在遵守财务制度的前提下，认真履行财务工作要求，正确地发挥会计工作的重要性。总结各方面工作的特点，制定财务工作计划，扎实地做好财务基础工作，年初以来，我们把会计基础学习及集团下达的各项计划、制度相结合，真实有效地把会计核算、会计档案管理这几项重要基础工作放到了重要工作日程上来，并按照每月份工作计划，组织本部门人员按月对会计凭证进行了装订归档，按时完成了凭证的装订工作。

严格按照会计基础工作达标的要求，认真登记各类账簿及台帐，部门内部、部门之间及时对帐，做到帐帐相符、帐实相符。

1、资产管理：酒店xx年8月试开业，资产众多，价值极大。针对这种情况，我们在按会计制度要求进行资产管理的基础上，更加有条不紊地坚持集团的各项制度，严格执行集团财务部下发的资产管理办法及内部资产调拨程序。认真设置整体资产账簿，对帐外资产设置备查登记，要求各部门建立资产管理卡片健全在用资产台帐，并将责任落实到个人，坚持每月盘点制度，对盘亏资产查明原因从责任人当月工资中扣回。在人员办理辞职手续时，认真对其所经营的资产进行审核，做到万无一失。

2、债权债务管理：对酒店债权债务认真清理，每月及时收回各项应收款项，对员工赔偿物品及电话费超支等个人挂帐均在当月工资中扣回，做到清理及时，为公司减少损失。

3、监督职能：加大监控力度，主要表现在如下几个方面：

（1）财务监控从第一环节做起，即从前台收银到日夜审、出纳，每个环节紧密衔接，相互监控，发现问题，及时上报。

（2）对日常采购价格进行监督，制定了每月原材料采购及定价制度（菜价、肉价、干调、冰鲜），酒水及物料购入均采用签订合同的方式议定价格。对供应商的进货价格进行严格控制，同时加强采购的审批报帐环节及程序管理，从而及时控制和掌握了购进物品的质量与价格，及时了解市场情况及动态。

（3）加强客房部成本控制：

二、对客房酒水销售要求编制酒水销售日报，及时了解酒水进销存情况，从而控制成本并最终降低成本。

4、货币资金管理：财务部严格遵守集团财务规定，由会计人员监督，定期对出纳库存现金进行抽盘，并由日审定期对前台收银员库存现金进行抽盘，现金收支能严格遵守财务制度，

做到现金管理无差错。

1、对内：协助领导班子控制成本费用开支。

二、合理制定经营部门收入、成本、毛利率各项经营指标，及时准确地向各级领导提供所需要的经营数据资料，为领导决策提供了依据。协助各部门建帐立卡，提供经营部门所需数据资料及后勤部门的费用资料。对本部门所属的收银及电脑维护员认真教育，督促其尽力配合经营部门的工作。

2、对外：及时了解税收及各项法规新动向，主动咨询税收疑难问题。与税务人员多了解，多沟通，为酒店为个人提供合理避税的依据。

资金筹划方案篇六

一、加强领导，精心组织。

为加强对税收宣传月各项活动的组织、领导、协调，我所成立了以所长闫伟为组长的税收宣传月活动领导小组，制定了具体的实施方案，全体干部积极参与，达成共识，充分认识到税收宣传是税收工作的有机组成部分，是征管改革新形势下密切税企关系的有效手段，是我所的一项重要业务工作，因而大家对此项宣传活动做到高度重视，进一步明确责任，加强配合，形成合力，确保了税收宣传月活动项目、人员的落实。

二、开展丰富多彩的税收宣传活动。

资金筹划方案篇七

上半年，我所地方税收工作在县局的正确领导下，以三个代表重要思想和科学发展观为指导，认真学习党的^v^会议精神和学理论、找差距、求创新活动。

年初，我所坚持抓早、抓紧、抓实、抓细的工作思路，全面加强税收征管，经过全所税干的共同努力，提前二个半月超额完成了上半的税收任务。

现就?.年上半年税收工作总结如下：

一、坚持以组织收入为中心，确保上半年税收任务的完成

春训会后我所立即组织人员开展了一次认真细致深入的税源调查，详细的掌握了所管辖区的税源状况，了解纳税记的生产经营情况，根据税源状况，把收入任务认真合理的分解到每个税干身上，让人人担子、个个有压力。同时引入激励机制，制定了《综合考核办法》严格考核每个税干，有力的调动了了全体税干的积极性。为?.年上半年税收任务的完成奠定了基础。

今年县局下达我所税收任务是?万元，上半年我所

资金筹划方案篇八

xx年上半年我公司各部门都取得了可喜的成就，作为公司出纳，我在收付、反映、监督、管理四个方面尽到了应尽的职责，特别是在**期间，仍按时到银行保险等公共场合办理业务。

在过去的一年里在不断改善工作方式方法的同时，顺利完成如下工作：

一、开学期间日常工作：

1、与银行相关部门联系，井然有序地完成了职工工资发放工作。

2、清理客户欠费名单，并与各个相关部门通力合作，共同完

成欠费的催收工作。

3、核对保险名单，与保险公司办理好交接手续，完成对我公司职工的意外伤害险的投保工作。

4、做好x年各种财务报表及统计报表，并及时送交相关主管部门。

二、其他工作

1、迎接公司评估，准备所需财务相关材料，及时送交办公室。

2、为迎接审计部门对我公司帐务情况的检查工作，做好前期自查自纠工作，对检查中可能出现的问题做好统计，并提交领导审阅。

3、按照公司部署，做好了社会公益活动及困难职工救济工作。

在上半年工作中

1、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，发现现金金额不符，做到及时汇报，及时处理。

2、及时收回公司各项收入，开出收据，及时收回现金存入银行，从无坐支现金。

3、根据会计提供的依据，及时发放教工工资和其它应发放的经费。

4、坚持财务手续，严格审核算(发票上必须有经手人、验收人、审批人签字方可报帐)，对不符手续的发票不付款。