

2023年金融会议工作总结 金融工作总结 结(汇总9篇)

写总结最重要的一点就是要把每一个要点写清楚，写明白，实事求是。总结怎么写才能发挥它最大的作用呢？下面是小编整理的个人今后的总结范文，欢迎阅读分享，希望对大家有所帮助。

金融会议工作总结 金融工作总结篇一

近年来，随着全市经济特别是民营经济的快速发展，我市典当业迎来了良好的发展机遇。在各典当企业的努力下，我市典当业呈现出主体增加、规模扩大、运作日趋规范、融资功能不断增强的良好发展态势。我市现有典当企业13家，13家典当企业20xx年实收资本26300万元，共办理典当业务1903笔，典当总额54082.5万元，净利润1105万元，同比增长54.7%，上缴税金300万元，我市13家典当行运行良好，保持了较好的经营业绩。在取得经济效益的同时，各典当企业严格执行《典当管理办法》，依法合规经营，促进了我市中小企业的发展，取得了良好的经济效益与社会效益。

（一）健全工作机构。按照《市地方金融风险排查工作实施方案》要求，为加强对全市典当行风险排查工作的组织领导，规范市场秩序，防范金融风险，市商务局成立了由局主要领导任组长，分管领导任副组长，相关科室负责同志为成员的典当行风险排查工作领导小组，统一领导组织全市典当行风险排查工作，确定了风险排查的目标任务、排查重点和方法步骤，并印发《市典当行风险排查工作实施方案》，下发至全市各典当行。

（二）明确工作目标。通过风险排查掌握全市典当行存在的风险真实情况，做到全面摸清风险底数，查找风险隐患产生的原因，坚持边整边改，及时化解消除风险隐患和问题。建

立健全各项规章制度，树立防范金融风险思想、加强行业监管、维护金融稳定，牢牢守住不发生系统性、区域性金融风险的底线，建立风险管控长效机制。

(三)排查工作情况。根据我市典当行风险排查工作安排，3月15日至4月12日为典当企业自查自纠阶段，我局坚持风险排查与典当行年审工作紧密结合的原则，指定了专门事务所对典当企业进行重点审计，并要求我市13家典当企业对自身风险情况，从注册资本、资金来源、与股东资金往来情况、典当业务结构及放款情况、绝当物品处理情况、当票使用情况、息费率收取情况等方面进行了逐项排查。4月13日至5月12日为重点抽查阶段，按照省、市金融风险排查各项工作的统一部署，市商务局根据行业性质和特点对我市13家典当行自查自纠情况进行了重点检查。我市13家典当企业注册资本未发生变化，无虚假出资、抽逃资金、违规对外投资、挪作他用的情况，净资产均高于注册资本的90%；通过银行帐核对，13家典当企业未发现境外资金流入典当行，无非法集资、吸收、变相吸收存款，亦未发现从单位、个人借款和从商业银行以外的单位和个人借款；典当企业股东以股权经营经押从典当企业贷款，典当余额均未超过股东本人入股金额，符合资金往来相关规定；财务权力质押典当余额均未超过注册资本的50%，房地产抵押典当余额未超过注册资本，对同一法人和自然人的典当余额未超过注册资本的25%，没有出现超范围经营情况；典当企业均能严格遵守《典当管理办法》及有关法律法规。通过重点检查，各典当行在规范典当业务行为、防范风险方面存在的薄弱环节均得到了很大提高，起到了明显效果。5月13日至6月30日为整改提高阶段，重点对排查出的风险隐患和问题进行了认真研究分析，逐一限期整改，堵塞风险漏洞、消除风险隐患，并对整改落实情况进行了督导。7月1日至15日，我局对全市典当行金融风险排查工作进行了验收总结。

通过典当企业自查自纠和市商务局的重点检查，我市部分典当行在规范典当业务行为、防范风险方面也存在一些薄弱环

节：一是从业人员专业技能培训不够，综合素质有待提高，缺乏鉴定评估专业人员，影响业务工作的开展；二是作为新兴行业，管理水平还不高，制度管理尚待完善，专业水平有待提高，风险防范意识还需进一步提高；三是个别典当企业由于成立时间较短，没有参加过全省统一组织的机打当票业务培训，机打当票信息不完整。

按照全市典当行业风险排查工作小组的要求，根据各典当行自查和商务部门检查以及市地交叉互检情况，组织各典当行进行了认真地整改，并对各典当行整改情况进行了验收。截至目前，各典当行均已整改完毕。

一是当票及续当凭证的开具管理方面。根据省商务厅要求，市商务局组织全市各典当行参加了商务厅组织的《典当行业监督管理信息系统》的学习，安装并使用了《典当行业监督管理信息系统》，对公司开展的每笔业务都开具机打全国统一当票。

二是完善管理制度方面。按照我局要求，各典当企业及时完善了“定期回访”制度，定期到当（客）户走访，调查了解其生产经营情况和项目进展情况，查看当金是否按照《当票》、合同约定的用途使用，以便利于掌握当金的回收进度。加强与其他金融机构的交流学习，借鉴经验，及时掌握金融动态，加强对贷款客户的了解，加强风险的可控性。

三是典当业务手续办理方面。对在当的典当业务进行了认真梳理检查，对发现的手续办理不完善的业务，进行了整改、补办手续，并重新调整了典当业务办理流程，充分发挥内部监督职能，有效杜绝了典当手续不完善情况的出现。

针对典当行风险排查出的问题，市商务局将以此次典当行风险排查成果为契机，根据形势变化，创新监管方式，提高监管效率和水平。坚持日常检查与年审工作紧密结合，把现场检查与非现场检查有机统一起来。充分发挥典当信息管理系

统的作用，通过对企业经营数据的非现场分析，发现问题，及时组织现场检查和和处理，并要求各典当企业进一步健全完善内部管理制度，提高企业的运营质量和效益，用制度规范公司运作，使企业的各项工作制度化、规范化和程序化。

一是强化培训，提高从业人员素质，防范因操作不当造成损失。

二是指导随时关注市场、政策变化，防范因此在处理绝当物品时造成变现困难，导致当金出现呆帐损失。

三是严格控制发放当金结构比例，防止贷款结构比例失调。

四是强化职业道德教育，防范从业人员因谋取个人私利，给企业造成损失。

金融会议工作总结 金融工作总结篇二

尊敬的各位领导、同志们：

你们好！

我叫***，28岁，专科学历，助理经济师。现在，我将三年来的工作、学习情况向大家总结汇报一下。

三年来，我先后从事过管库员、出纳员、储蓄员等不同的岗位，无论在哪一个岗位工作，我都能够立足本职、敬业爱岗、无私奉献，为工行事业发展鞠躬尽瘁。2000年8月，在我行内退人员离岗后，出纳科人员缺口较大，我主动承担起大量的工作。清点现金是一项要求严、任务重的工作，我时时刻刻严格要求自己，按规章操作，快捷高效的办好每一笔业务。在三、四季度，我每天收款量月均在300万元以上，占我行月均收付量的40%左右。在出纳科期间，我同时兼任管库员工作。大家知道，管库员是一早、一晚，两头必须准时的工作。工

作中，我认真学习管库员守则和库房管理的各规定，严格遵守库房钥匙的'管理规定，协助科领导共同做好现金清点、上缴人民银行等业务，及时、准确地使储蓄专业库包出库、入库，保障了一线的工作需要。在从事所内业务主办时，我积极协同所主任搞好各项所内工件利用自己所学掌握的知识，做好所内机具的保养和维修，保障业务的正常进行，营业前全面打扫所内卫生。营业终了，逐项检查好各项安全措施，关好水电等再离所。

在出门收款中，每到一处，我们的一言一行，能代表我们工行的形象。所以，我对自己高标准、严要求，不该说的话不说，不该做的事不做，积极为客户着想，在规章范围内，积极为客户办理残损币兑换、代捎回单等，极大的方便了客户。同时，向客户宣传我行的各项新技术，新业务，新政策，扩大我行的知名度。把了解到的企业现金量、重大投资、款项专移等情况及时向信贷部门汇报，为我行对企业的全面了解和信贷工作提供及时有用的信息。在许多季节性的大额现金收款中，我都认真对待每一次大额现金收款任务，期间的工作也得到了信贷、公存等科室领导和同事们的认可。

我到二所工作后，由于所里代发财政工资较多，牵挂到的各单位事情也比较多。在各种代机款，代交费，以及单位与银行的业务来中。我想客户所想，急客户所急，协同所主任共同搞好服务。获得了各单位会计人员的信任和支持。在离退休职工换取工资时，提前兑换好大小票，积极主动、热情服务，尽最大努力为老年人提供方便，让他们高兴而来、满意而去。一次，东关批发市场一农资经营户送来三麻袋零、残、破币，要求兑换，我们加班加点，仅用一周时间就把三万余元兑换好的现金送到储户手中。此后，这位储户陆续把自己的资金转移到我所来，成为我们的黄金储户。这样的例子还有许多。由于工作认真勤奋，在2002年度考评中，我被评为良好。

入行十年来，在不同的岗位上，我都兢兢业业、任劳任怨，

也取得了一定的成绩。总结过去，是为了吸取过去的经验和教训，更好地干好今后的工作。工作中的不足和欠缺，请各位领导和同事批评、指正。同时，本人也热切企盼有机会为工行今后的发展继续贡献力量。

金融会议工作总结 金融工作总结篇三

20xx年市金融办以省、温州市推进“金改”工作的各项决策部署为统领，全力抓好金融综合改革以及维护金融稳定的各项任务落实，在服务实体经济、地方金融组织创新、规范民间融资行为、培育资本市场发展、推动金融集聚区建设、维护经济金融秩序稳定等方面做了大量富有成效工作。

一、金融组织创新进一步深化

深化小额贷款公司试点，新增2家小贷公司试点指标。已开业3家小贷公司均获得20xx年省优秀小贷公司称号，启动瑞安农村合作银行股份制改造。稳妥推进民间借贷登记服务中心试点，创新民间资本管理公司发起模式。做好农村资金互助会、农村保险互助会试点工作，实施金融创新产业园规划建设。

二、区域金融服务进一步优化

1、加大经济发展的金融支持。引导银行业金融机构积极向上争取信贷指标，鼓励银行业机构加大对实体经济信贷支持力度。率温州之先开展小额贷款保证保险试点，全面推行火灾公众责任保险工作，积极开展顺位抵押贷款业务。

2、建立民间金融风险防控体系。及时协调银行机构帮助企业资金周转。组织开展风险企业帮扶和银行不良贷款化解百日专项行动，同时全力以赴做好担保关联企业风险防控工作。

三、地方金融监管进一步加强

1、加强对银行业金融机构监管。修订《金融机构支持地方经济发展业绩考评办法》。探索建立银行机构地方贡献度季度公开排名制度，深入实施财政资金分存业务比例与银行机构贡献度挂钩制度。深入开展企业资金链风险排查，建立风险企业预警信息数据库，实行动态跟踪管理。

2、引导地方金融组织规范发展。制订各类地方金融组织日常监管办法，逐步形成监管框架。采取多种方式检查监管各类地方金融组织，以进一步掌握其经营动态。

3、建立非法集资风险排查机制

制定《关于开展全市非法集资风险排查工作的方案》。研究部署展开非法集资风险排查工作。

4、多管齐下整治非法金融活动□20xx年9月前后历时2个月时间对各类地方金融组织的基本情况进行了全面的排查摸底，对各类地方金融组织的基础数据资料分门别类加以整理，多管齐下整治非法金融活动。

四、资本市场融资渠道进一步拓展

1、发行首只企业融资债券□“20xx年瑞安市国有资产投资集团有限公司债券”11月26日正式上市发行，这是我市以发行企业债券方式进行融资的第一只企业债券。本次发行企业债券为全市企业融资方式创新提供了有益探索。

2、拓宽资本市场融资渠道。围绕地方实体经济融资需求，形成多元化融资格局。

3、加大资本市场融资宣传。我们积极做好企业向资本市场多渠道融资的宣传、培训工作。

4、培育拟上市企业后备资源

修订新拟上市企业扶持政策，提请市政府出台一系列优惠政策，一是出台资金奖励机制。二是政策扶持方面倾斜。三是实际行动帮扶企业。四是建立上市企业数据库。

金融会议工作总结 金融工作总结篇四

今年，我 x 农村信用社安全保卫工作在上级行办和 x 公安局的正确领导下，认真贯彻落实全 x 农村信用社案防工作会议精神，紧紧围绕控案防险工作目标，坚持以防为主，以查促防的指导思想，加强队伍建设，强化经警队伍管理，营造了“安全为集体，人人保安全”的良好氛围，在保卫工作中取得了一定成效，实现了年内无安全保卫责任事故的目标。

一、抓思想教育，增强安全防范意识

(一)强化安全责任机制。抓好防范保安全，强化责任是关键。我县农村信用社从健全组织领导机构入手，严格落实“一把手”负责制，把目标管理摆在重要位置，横到边，竖到底，不留死角，层层签订目标责任状，并实行风险责任金专项考核的责任制约机制，强化领导责任和全员参与意识，一级向一级负责。各分社领导带头认真学习贯彻上级文件精神，定期研究部署保卫工作，经常深入基层开展安全检查，时刻注意掌握辖内安全动态，及时解决保卫工作中存在的问题。

(二)强化案防常识学习。我联社严格落实案防知识学习和教育制度，在每月一次的分社主任例会和会计集中时，坚持安全常识学习和教育，做到了上级文件必学，基础知识常温，基本操作熟知，“四防预案”铭心。经警队员还要单独进行安全保卫方面的技能训练和安全知识的学习，对上级行办通报的案例我们还进行了专项学习。

(三)强化思想警示教育。今年来，我联社先后开展湖北持枪抢劫案、湖南持枪抢劫案件通报等专项警示教育 6 次，并举一反三，结合辖内社会治安形势，整顿思想，抓自查促整改，使

广大员工对安全防范的严峻性、必要性有一个清醒的认识,增强忧患意识和紧迫感,克服麻痹和侥幸心理,警钟长鸣。

(四)强化案防意识教育。面对日趋严峻的治安形势,继8月份全x农村信用社案防工作会议以后,联社领导审时度势,以宣传贯彻落实农村信用社案防制度为主线,以“强化安全防范措施,增强安全防范意识,着力整改安全隐患,提高安全防范能力”为内容,以“学、练、改”为措施,在全辖农村信用社掀起了强化安全防范意识教育主题活动,分学习制度文件、开展预案演练和排查整改隐患三个阶段,联社先后召开主任办公会和分社主任会专题研究部署全x农村信用社案防工作,各分社层层动员,结合全x农村信用社职业道德教育内容,进行形式多样的案防教育,取得较好的效果。据统计,活动期间全区以分社(部)为单位共组织学习24次,人均学习时间达10个小时,组织测试1次,同时还针对营业、守库、押送、枪弹、计算机操作及设备安全等方面的安全保卫制度落实情况进行了一次排查整改,整改安全隐患15处,坚持“三不放过”原则。通过活动的开展,有力地促进了全员按制度办事、依规程操作的自觉性,增强了全员居安思危的安全防范责任意识,提高了“四防”应急处置能力,为保障农村信用社安全营运夯实了思想“防护堤”。克服了过去“重业务轻保卫,重检查形式轻整改落实,重建制轻投入”的思想认识误区,形成了“花钱买平安,不惜投入保平安”的共识,有效促进安全保卫工作走向业务经营、安全运行并重的良性发展轨道。

二、抓队伍建设,提高安全防范技能

(一)加强经警队伍建设。按照x[x]公安局和上级行办的要求,我联社今年对经警队伍调整充实,实行建档建册,统一管理。调整保卫人员x人,新增编经济民警x人,经警队员都经过人事和保卫部门的严格审核把关,具备身体健康,政治思想好,文化水平高,工作认真负责,年纪较轻的特点,保证了队伍的

青春和活力,队伍素质和战斗力均大有提高。全年完成押运头寸任务 x00 次,均做到了安全、及时、无误。

(二)加强技能培训。今年组织 x 名新入队经警参加 x 公安局的专业培训,进行队列、警容风纪、实弹射击等训练,全部合格上岗。同时,联社 x 名经警还参加了市公安局组织的“枪支法知识”考试。

(三)努力提高生活和工作保障。经警担负着主要目标守卫和钞币押运的任务,工作突击性强,危险性高,勤务活动要求早出晚归,风雨无阻。为调动警队积极性和创造性,保持队伍良性发展,我们切实改善和落实保卫人员的劳保待遇,今年全辖不惜投入经费添置经警服装,并对经警队员运送头寸进行津贴补助制度,解决了队员后顾之忧,使队员从思想上减压卸负,安心工作。联社领导采取个别访谈、民主生活会形式,多次了解经警队员意见、建议,对有关保卫人员津贴补助、值班生活设施、休假等方面的问题予以妥善解决,充分调动了保卫人员的工作积极性。

三、抓检查整改,加大安全管理力度

(一)强化了检查整改。为促进安全保卫工作制度化、规范化,落实检查效果。年初,我们根据 x 办指示制定了安全保卫检查实施办法和违规违纪处罚实施细则,采取常规性检查与突击性抽查、白天查与晚上查、下乡随时查与重大节日专题查相结合的办法,时刻注意掌握辖内安全保卫工作动态,整改隐患,堵塞漏洞,防患于未然。今年来,我们采取听、查、问、试等方法,采取百分制形式,查制度看落实、查管理看漏洞、查设施看隐患、查思想看认识等方式将安全保卫工作纳入到每季综合考核工作目标,实行按季考核、按年兑现的工作新举措。

(二)严格五项管理。一是严格了押运安全管理。严格落实守、押安全制度,严格押运操作规程,确保了营业网点封包安全准时接送无差错,实现了押运无事故。二是严格了营业、守库、

值班安全管理。各分社普遍建立了 11 项安全工作基本制度,制定了“四防”应急处置预案,并能做到制度上墙,内容入心,操作熟练。三是严格了枪弹管理。普遍落实了枪弹管理安全责任制,严格实行枪弹分管等“十严”规范化管理制度,领用、交接手续严密,登记齐全,责任明确,并做到部门每周检查和领导按月检查监督,枪支保管实行定人定责擦洗保养制度,保持枪支性能良好,全年未出现任何违规持枪或滥用枪支现象,确保了枪弹管理安全。四是严格了联防管理。各网点与四邻的机关单位或居民户、地方政府及公安派出所都建立了联防关系,签订联防协议,并加强了与联防户的联谊,使之能招之即来。五是严格了信息档案管理。

(三)加强物防建设。我们牢固树立“花钱保平安”的思想,贯彻从安全出发、从实际出发的原则,制定科学合理的安全设施建设计划,区别轻重缓急,分步实施,加大资金投入力度。今年来,在经费紧张的情况下,先后投入资金 1.3 万元,不断改进和加强安全设施建设,提高物防和技防水平,提高了安全系数。一是加强了金库房安全设施建设。新置联社中心库房大保险柜 x 台,完善联社营业部守库房设备。新置排气扇一台、双层铁床 x 架,加固库房门 x 只。二是加强了押运安全设施建设。

(四)突出了计算机安全管理。计算机的应用提高了工作效率,同时也给安全保卫工作带来新的课题。为强化计算机安全管理,我联社根据市办要求切实制定了计算机安全管理办法和计算机集中购置管理办法等,落实了管理责任,使计算机购置、安装、操作、使用、保养、业务备份管理等逐步走向规范化。同时,加大检查落实力度,对全辖计算机安全管理组织检查活动 x 次,对计算机系统用户和口令保护、数据安全、网络安全、硬件安装、病毒防范等方面进行了地毯式排查整改,确保了全辖计算机管理安全无事故。

一年来,我联社的案防工作不断得到加强,取得了一定的成绩。但是,案防工作是一项复杂而又艰巨的系统工程,社会治安形

势的严峻和大量安全设施设备的陈旧老化,使安全保卫工作也遇到了前所未有的挑战,存在的问题也逐步暴露出来。

一是安全防范意识有待进一步增强。少许职工和领导对安全保卫工作仍然存在麻痹思想,侥幸心理,主要表现在对一些陈旧老化设施设备整改不力。二是安全防范设施有待进一步改善。受历史条件及现有经费限制,我联社的几个分社设施简陋,专用防弹运钞车也仅1辆,同时还要承担日常的行政用车,联社中心金库尚未进行电视监控改造,运钞车的gps卫星定位系统也待安装。三是安全防范管理有待进一步改进。人员素质低、防卫设施差,一直是我们的薄弱环节以及走村串户式的经营模式都是安全保卫的重要隐患。此外,随电子化建设的飞速发展,计算机安全管理也有待进一步改进。

金融会议工作总结 金融工作总结篇五

本人为大家整理的金融销售工作总结例文,供大家阅读参考。更多阅读请查看本站。

xx营销部销售人员比较年青,工作上虽然充满干劲、有xxx和一定的亲和力,但在经验上存在不足,尤其在处理突发事件和一些新问题上存在着较大的欠缺。通过前期的项目运作,销售人员从能力和对项目的理解上都有了很大的提高,今后会通过对销售人员的培训和内部的人员的调整来解决这一问题。

由于对甲方在企业品牌和楼盘品牌的运作思路上存在磨合,导致营销部的资源配置未能充分到位,通过前段工作紧锣密鼓的开展和双方不断的沟通和交流,这一问题已得到了解决。

由于协调不畅,营销部的很多工作都存在着拖沓、扯皮的现象,这一方面作为xx公司的领导,我有很大的责任。协调不畅或沟通不畅都会存在工作方向上大小不一致,久而久之双方会在思路和工作目标上产生很大的分歧,颇有些积重难返

的感觉，好在知道了问题的严重性，我们正在积极着手这方面的工作，力求目标一致、简洁高效。

但在营销部工作的责、权方面仍存在着不明确的问题，我认为营销部的工作要有一定的权限，只履行销售程序，问题（自百分网无论大小都要请示甲方，势必会造成效率低，对一些问题的把控上也会对销售带来负面影响，这样营销部工作就会很被动，建立一种责权明确、工作程序清晰的制度，是我们下一步工作的重中之重。

会议是一项很重要的工作环节和内容，但是无论我们公司内部的会议还是与开发公司的会议效果都不是很理想，这与我们公司在会议内容和会议的形式以及参加人员的安排上不明确是有关系的。现在我们想通过专题会议、领导层会议和大会议等不同的组织形式，有针对性的解决这一问题，另外可以不在会上提议的问题，我们会积极与开发公司在下面沟通好，这样会更有利于问题的解决。

前一阶段由于工作集中、紧迫，营销部在管理上也是就事论事，太多靠大家的自觉性来完成的，没有过多的靠规定制度来进行管理，这潜伏了很大的危机，有些人在思想上和行动上都存在了问题。

以后我们会通过加强内部管理、完善管理制度和思想上多交流，了解真实想法来避免不利于双方合作和项目运作的事情发生。

以上只是粗略的工作总结，由于时间仓促会有很多不是之处，希望贵公司能给予指正，我们会予以极大的重视，并会及时解决，最后祝双方合作愉快、项目圆满成功。

金融会议工作总结 金融工作总结篇六

xx年9月我在唐山市商业银行做了为期3周的实习。唐山市商

业银行是一家股份有限公司，就是人们通常意义上所说的地方性银行。目前，唐山市商业银行经营的业务品种主要有：人民币业务，吸收公众存款，发放短期，中长期贷款，办理国内结算业务，经中国人民银行批准的其他业务，而地址在建设南路78号，规模还算可以。

唐山市商业银行开办的人民币储蓄业务种类有：活期储蓄、整存整取、零存整取、存本取息定期储蓄，通知存款、定活两便储蓄、教育储蓄。

外币储蓄业务：可存入货币为美元、日元、英镑、港币、欧元。存款账户分为外汇账户和外币现钞账户。

消费贷款业务有：个人住房按揭贷款、商铺按揭贷款、家居装修贷款、汽车消费贷款、教育助学贷款、大额耐用消费品贷款、个人储蓄存单小额贷款等。

银行按业务不同划分业务部、核算部、客户服务部、后勤部等。尽管时间有限，但我会努力掌握一个大体的银行运作框架和了解自己需要熟练的技能。

客户服务部工作，包括发送回单、指导客户填各种单据、主动推销信用卡等金融产品。在我国现有商业银行大同小异的金融产品竞争中，银行制胜的关键在于服务质量。以大堂服务为出发点的一系列客户服务是银行能否把客户从“品牌尝试者”发展为“品牌忠诚者”，进而成为“品牌推广者”的焦点所在。以客户为中心，高质量的客户服务是商业银行营销工作的出发点。

我在体会最深的一点就是银行为实现利润化，在控制风险和成本上做出的不懈努力。个人汽车消费按揭贷款和个人住房按揭贷款是近年来在我国银行业新兴的个人业务产品。虽然此类个人消费贷款在国外一直比较普遍，但由于有较大的风险和成本，国内银行很少涉足。然而面对不断开放的市场和

不断扩大的需求，银行竞争的焦点必然就逐渐集中在个人业务这块大“蛋糕”上。

首先在风险控制方面，核算部严格按照人民银行对该类业务的规定办事，从审核贷款人的申请书到调查贷款的可行性、联系保险公司，再到一步步核实，最后报领导批准发放贷款，都有一套标准的程序。由于按揭贷款属于长期性贷款，银行对违约率的控制是极其严厉的。由于汽车相比楼宇属于动产，汽车消费贷款的风险相比住房贷款就更高一些。因此银行对汽车按揭贷款的控制就更为谨慎。在贷款发放后漫长的管理阶段，若借款者拖欠贷款达到3期，银行方面就可以提出诉讼或是扣押车辆。

其次在成本控制方面对市场是“抓大放小”，也就是要尽量做批发性业务而不是零售性业务。尤其是在做住房贷款上，批发性的业务大大节约了人力财力，监控也较单个住房贷款容易。这一点我很有体会，在我实习的三天里，就有不少发展商来跟银行谈批发性业务。这种直接的沟通，仅就个别有问题的借款人提出建议，因此省去很多琐碎的环节（尽管还是有许多琐碎的工作要做：）。我从抄录客户资料、装订文件、送请行长审批等等这些“琐碎”做起，亲身感受到每一步“琐碎”的重要，真的是“一步也不能少，一步也不能马虎”。一个小小的失误可能带来的损失不仅仅是一个客户，而是一个潜在的客户群。

业务部是由原来的信贷部转变而来的，主要业务是为企业提供贷款，长期以来就是银行获取利润的关键。传统的信贷部主要为企业提供长期或短期贷款，从中收取贷款利息。贷款数额越大，获利越丰厚，相应风险越大。现代商业银行的信贷部开发出多种为企业服务的产品，像发展中心的业务部除传统的贷款业务、票据业务外，还有保证业务（开立境内保函），保理业务（有追索权的融资保理）和代理业务。

金融会议工作总结 金融工作总结篇七

试用期前半段，我主要参与了公司的行政工作。我很荣幸地与同事们全程经历了公司从筹备到注册开业的全部过程。

在公司筹备期间，我曾仔细校对整理过开业申报材料；协助领导召开20xx年第一次股东会、第一届第一次董事会；配合集合公司开展了两次公司招聘；参与了两次南京培训；协助领导解决了公司装修的遗留问题；并积极参与了公司开业典礼的筹备工作。

公司开业后，我主要参与了办公用品购置、公司员工入职手续办理、公司行政制度初步建立以及召开20xx年第一次股东会、第一届第二次董事会的工作。

我从行政岗调到风控岗也已一月有余。在这一个多月的时间里，按照公司规定，我已基本把开业时期遗留的合同档案资料归档整理好，公司合同档案库初具雏形。如今新的业务资料，也能做到及时归档整理。

业务方面，对于我来说完全是一个新的领域。郭经理也带我走访了一些企业，我从中获益匪浅。但我深感自己金融知识以及工作经验的匮乏，所以我也不断督促自己继续学习，希望能尽快胜任风险控制这个岗位。

试用期的结束，对我来说是这个阶段的终点，也是下一个阶段的起点。正是因为这个不可或缺的试用期经历，让我更加看清了自己的实力，摆正心态，虚心学习，积极工作。在接下来的工作中，我会继续坚持积极严谨的工作态度、孜孜不倦的学习态度，让自己从一个雄心壮志却处处碰壁的大学生迅速成长为一个工作负责、业务娴熟的好员工。

最后，我要感谢公司给我提供了这个平台和锻炼自己的机会，给了我人生新的起点，感谢所有领导的培育和关怀，谢谢你

们。我不会辜负你们的期望，请相信我、考核我，谢谢。

金融会议工作总结 金融工作总结篇八

(一)调整好一、二、三类企业的贷款结构

今年初，我们根据上级行制定的分类排队标准，结合xx年我们自己摸索出的“十分制分类排队法”，考虑国家和总行提出的支持序列，对全部商业企业进行了分类排队，并逐企业制定了“增、平、减”计划，使贷款投向投量、保压重点十分明确，为今年的调整工作赢得了主动。

到年末，一类企业的贷款比重达65.9%，较年初上升4.7个百分点，二类企业达26.7%，较年初下降2.6个百分点，三类企业达7.4%，较年初下降2.1个百分点。这表明，通过贷款存量移位，贷款结构更加优化。

(二)调整好商业企业资金占用结构

我们在xx年搞好试点工作的基础上，今年在全部国营商业推行了内部银行，完善了企业流动资金管理机制，减少了流动资金的跑、冒、滴、漏，资金使用效益明显提高，聊城市百货大搂在实行内部银行后，资金使用明显减少，而效益则大幅度增长。今年全部流动资金占用比去年增长1.5%，而购、销、利的增幅均在30%以上，资金周转加快27%。据统计，通过开展内部银行，商业企业约计节约资金450万元。

2.着力开展清潜，向潜力挖资金

%，压缩各种结算资金688万元，使结算资金占全部流动资金为解决商业企业自有资金少、抗风险能力差的问题，我们除发放流动基金贷款利用利率杠杆督促企业补资外，还广泛宣传，积极动员，引导企业学会过紧日子，变消费基金为经营

资金。在我们的推动下，有7户企业把准备用于消费的285万元资金全部用于参加周转。如地区纺织品站推迟盖宿舍楼，把85万元企业留利，全部用于补充流动资金。今年，我们共督促商业企业补资158万元，为年计划的6倍。

由于我们开展以上工作，使我市商业企业的资金占用结构得到明显改善，全年处理各种积压商品595万元，使商品适销率由去年的85%上升至91比例控制在32%以下。

(一) 进行商品排队和监测

为保证市场供应，了解消费者对哪些商品最为敏感、最为需要，年初，我们抽出近两个月时间对300种日用消费品进行了商品排队，排出了97种畅销商品、134种平销商品和69种滞销商品，通过排队，摸清了市场状况，找到了工作着力点。为使商业部门的采购既能充足供应市场，又能防止积压，减少资金占用，我们集中对火柴、肥皂、奶粉、搪瓷用品等50种商品进行监测，设置了监测卡，每旬统一对这些商品的进、销、存、价格等方面进行监测分析，然后及时指导商业企业调整采购重点。

如今年4、5月份，我们发现有不少商业部门火柴库存薄弱，市场价格混乱，及时提供资金支持百货站重点采购。仅7天，就使市场火柴充裕起来，价格回落到正常水平。

在支持商业企业经营中，我们还从大处着眼，引导企业把近期市场和远期市场结合起来，把短期效益和长期效益结合起来，把企业效益同社会效益结合起来，以求得市场的长期稳定。如今年6月份，我市蒜苔取得大丰收，一时间蒜苔市场价格迅速下落，广大农民普遍为销路和价格发愁。我们认为，如果蒜苔价格下摆过低，肯定要刺伤菜农的积极性，明年的蔬菜市场肯定要受影响，为迅速解决问题，保持蔬菜市场的长期稳定，我们建议市政府召开了由财政、税务、各乡镇、市蔬菜公司等27家单位参加的协调会议，适时制定了保护菜

农和蔬菜公司利益的政策，理顺了各方面的关系。我们及时发放贷款100万元，支持蔬菜公司存储外调蒜苔120万斤，迅速稳定了市场价格，保住了市场，为菜篮子问题消除了隐患，市政府对我们的工作予以高度评价。

(二)压集体、保国营，重点支持国营零售企业

国营零售企业直接面对消费者，担负着供应市场、平抑物价的艰巨任务，其经营好坏对市场关系重大；而集体企业普遍管理水平低，且多追求盈利，不承担保市场的责任。

为此，我们确定了压集体、保国营、重点支持零售企业的贷款投放序列。今年在商业贷款基本不增加的情况下，6户国营零售企业贷款上升175万元，而17户集体商业企业下降232万元。由于我们支限分明，使国营零售企业的社会效益和经济效益明显提高，完成购、销、利为4079万元、6788万元和179万元，分别比去年同期增长25.6%、31.4%、29.8%，资金周转较去年同期加快7.5%。重视决算审查，搞好综合反映为使商业企业取得扎扎实实的经济效益，维护流动资金的完整无缺，我们于年末抽出专门人员对全部商业的效益进行审查，共审查出虚假利润134万元，并及时采取果断措施，督促企业调整了帐务，保证了年终决算的真实性、准确性。今年，我们还重点抓了综合反映工作，努力当好领导参谋，共写出经济活动分析、调查报告、专题总结、论文、经济信息等249篇，被有关部门转发录用的达169篇，通过写作，同志们的业务素质也有了明显提高。

调好两个结构，活化资金存量今年，国家实行财政、信贷“双紧”的方针，其目的是减少货币投入，促进原有生产要素的调整及优化配置，从而达到控制通货膨胀、稳定发展经济的目的。商业部门担负着回笼货币、繁荣市场的任务，其经营如何，对于能否稳定市场，促进经济发展意义重大。我们认为，在货币紧缩、投入减少的情况下，支持商业企业、提高效益、保住市场唯一的出路是活化资金存量，调整好两

个结构，提高原有资金的使用效能，缓解供求矛盾。

(一)调整好一、二、三类企业的贷款结构今年初，我们根据上级行制定的分类排队标准，结合xx年我们自己摸索出的“十分制分类排队法”，考虑国家和总行提出的支持序列，对全部商业企业进行了分类排队，并逐企业制定了“增、平、减”计划，使贷款投向投量、保压重点十分明确，为今年的调整工作赢得了主动。

到年末，一类企业的贷款比重达65.9%，较年初上升4.7个百分点，二类企业达26.7%，较年初下降2.6个百分点，三类企业达7.4%，较年初下降2.1个百分点。这表明，通过贷款存量移位，贷款结构更加优化。

(二)调整好商业企业资金占用结构长期以来，由于我市商业企业经营管理水平不高，致使流动资金使用不当，沉淀资金较多，资金存量表现为三个不合理：一是有问题商品偏多，商品资金占用不合理；二是结算资金占用偏高，全部流动资金内在结构不合理；三是自有资金偏少，占全部流动资金的比重不合理。针对这三个不合理，我们花大气力、下苦功夫致力于现有存量结构的调整，从存量中活化资金，主要开展了以下几个方面的工作：1.大力推行内部银行，向管理要资金我们在xx年搞好试点工作的基础上，今年在全部国营商业推行了内部银行，完善了企业流动资金管理机制，减少了流动资金的跑、冒、滴、漏，资金使用效益明显提高，聊城市百货大搂在实行内部银行后，资金使用明显减少，而效益则大幅度增长。今年全部流动资金占用比去年增长1.5%，而购、销、利的增幅均在30%以上，资金周转加快27%。据统计，通过开展内部银行，商业企业约计节约资金450万元。

2.着力开展清潜，向潜力挖资金针对商业企业资金占用高、潜力大的问题，我们今年建议市政府召开了三次清潜工作动员大会，组成了各级挖潜领导小组，并制定了一系列奖罚政策，在全市掀起了一个人人重挖潜、个个来挖潜的高潮，变

银行一家的“独角戏”为银企政府的大合唱，有力地推动了全市商业企业挖潜工作的开展。为配合好企业清欠，我们还在三季度搞了个“清欠三部曲”，派出信贷员28人次，帮助企业分市内、市外、区外三个层次清欠，清回资金317笔，581万元，受到了企业的高度赞扬。

3. 全力督促企业补资，向消费挤资金%，压缩各种结算资金688万元，使结算资金占全部流动资金为解决商业企业自有资金少、抗风险能力差的问题，我们除发放流动资金贷款利用利率杠杆督促企业补资外，还广泛宣传，积极动员，引导企业学会过紧日子，变消费基金为经营资金。在我们的推动下，有7户企业把准备用于消费的285万元资金全部用于参加周转。如地区纺织品站推迟盖宿舍楼，把85万元企业留利，全部用于补充流动资金。今年，我们共督促商业企业补资158万元，为年计划的6倍。

由于我们开展以上工作，使我市商业企业的资金占用结构得到明显改善，全年处理各种积压商品595万元，使商品适销率由去年的85%上升至91%比例控制在32%以下。

全年补资158万元，使自有资金占全部流动资金的比重由年初的6.5%上升7.9%。通过调整两个结构，促进了资金存量向好企业投入，加快了资金周转，盘活了大量资金，使一方面资金需求量大、一方面资金占用严重不合理的矛盾得以缓解。实行商品监测，搞好商品供应商品是否丰富、价格是否平稳，是判断市场优劣的标准。商业信贷的任务就在于及时、足量地把资金输到穴位上，支持商业部门及时组织商品供应市场，避免市场紊乱，我们采取的措施是：（一）进行商品排队和监测为保证市场供应，了解消费者对哪些商品最为敏感、最为需要，年初，我们抽出近两个月时间对300种日用消费品进行了商品排队，排出了97种畅销商品、134种平销商品和69种滞销商品，通过排队，摸清了市场状况，找到了工作着力点。为使商业部门的采购既能充足供应市场，又能防止积压，减少资金占用，我们集中对火柴、肥皂、奶粉、搪瓷用品等50

种商品进行监测，设置了监测卡，每旬统一对这些商品的进、销、存、价格等方面进行监测分析，然后及时指导商业企业调整采购重点。

如今年4、5月份，我们发现有不少商业部门火柴库存薄弱，市场价格混乱，及时提供资金支持百货站重点采购。仅7天，就使市场火柴充裕起来，价格回落到正常水平。

在支持商业企业经营中，我们还从大处着眼，引导企业把近期市场和远期市场结合起来，把短期效益和长期效益结合起来，把企业效益同社会效益结合起来，以求得市场的长期稳定。如今年6月份，我市蒜苔取得大丰收，一时间蒜苔市场价格迅速下落，广大农民普遍为销路和价格发愁。我们认为，如果蒜苔价格下摆过低，肯定要刺伤菜农的积极性，明年的蔬菜市场肯定要受影响，为迅速解决问题，保持蔬菜市场的长期稳定，我们建议市政府召开了由财政、税务、各乡镇、市蔬菜公司等27家单位参加的协调会议，适时制定了保护菜农和蔬菜公司利益的政策，理顺了各方面的关系。我们及时发放贷款100万元，支持蔬菜公司存储外调蒜苔120万斤，迅速稳定了市场价格，保住了市场，为菜篮子问题消除了隐患，市政府对我们的工作予以高度评价。

(二)压集体、保国营，重点支持国营零售企业国营零售企业直接面对消费者，担负着供应市场、平抑物价的艰巨任务，其经营好坏对市场关系重大；而集体企业普遍管理水平低，且多追求盈利，不承担保市场的责任。

为此，我们确定了压集体、保国营、重点支持零售企业的贷款投放序列。今年在商业贷款基本不增加的情况下，6户国营零售企业贷款上升175万元，而17户集体商业企业下降232万元。由于我们支限分明，使国营零售企业的社会效益和经济效益明显提高，完成购、销、利为4079万元、6788万元和179万元，分别比去年同期增长25.6%、31.4%、29.8%，资金周转较去年同期加快7.5%。重视决算审查，搞好综合反映为使商

业企业取得扎扎实实的经济效益，维护流动资金的完整无缺，我们于年末抽出专门人员对全部商业的效益进行审查，共审查出虚假利润134万元，并及时采取果断措施，督促企业调整了帐务，保证了年终决算的真实性、准确性。今年，我们还重点抓了综合反映工作，努力当好领导参谋，共写出经济活动分析、调查报告、专题总结、论文、经济信息等249篇，被有关部门转发录用的达169篇，通过写作，同志们的业务素质也有了明显提高。

1、建立人员数据库工作。

财政为控制财政支出，推进会计电算化进程，实行工资统发管理系统，建立人员数据库是最基础性工作。这项工作已在10月份完成了增人增资、离退休人员数据处理、减人下册数据上报和信息收集工作，已完成两上两下，目前，只等工资调整和人员变动时再做数据上报和信息收集。

2、银行帐户重新审批工作。

为清理多余帐户避免设立帐外帐，规范统一管理预算内和预算外资金，我财政根据《市市级行政事业单位银行帐户审批实施方案》文件要求，进行银行帐户的审批，它是以单位自查为主，进行自查登记和补报登记，这几项工作已经完成，在银行保留了财政要求应该保留的帐户，并承诺今后不存在错报、漏报、瞒报银行帐户，不擅自开设、变更、撤消帐户。

3、预算单位清产核资工作。

清产核资工作是一项定期审核固定资产的工作，这是我从接管会计工作以来第一接触到的业务。这次清产核资工作正适合摸清我委固定资产“家底”，以免国有资产的流失，全面清查各类财产和债务，并核实人员状况、收入渠道、支出结构等情况进行自查，按规定没有清查 out 任何问题，为深化财务预算制度改革和加强我委财产监管工作奠定基础。

4、财务年终决算工作。

每年的年终决算基本程序都是一样的，每一年的财务年终决算以后，都对增收节支、帐务处理积累一些经验，同时又发现存在许多不足。今年我感觉在每月的报财政报表的同时，自行设计的科目明细分析报表给我对本月财务分析帮助很大，对控制预算开支起到了重要作用。但不足的是在年初立帐时考虑不全面，明细科目还不健全，明年一定注意这个问题。

第二项工作人事劳资工作

今年的人事工作较去年轻松一些，主要是工作人员信息采集工作这项工作，现已完成建立数据库和软盘上报. 为明年人员变动的信息采集工作打下基础。搞好本委工作人员年终考核总结上报，同时做好工资微调事宜。

另外，在完成本职工作以外，积极主动完成领导交办的一些零星事务。

金融会议工作总结 金融工作总结篇九

工作总结在学院领导、团委以及院社团联合会的大力支持和帮助下进行了新一学期的开始。

金融协会是由校内对金融知识以及投资理财感兴趣的同学_加入组成的，并通过相关理论提高整体水平的学术研究型社团。虽然协会刚成立一周年，但它却是有组织、有纪律、能学习金融知识的协会。协会建立了完整的组织机构。我们协会下实践部、人事部、财务部、宣传部和学术部。各部门有各自明确的职能，同时各部门又是相互沟通与协调的统一整体，从而形成一个完整、合理、高效的协会管理团队。

本学期内的协会整体活动总结

(1)20_年九月份中旬开始招新工作的准备，包括张贴海报、发放传单、下班宣传、在电子屏十字路口摆点以后同学们咨询，报名。并且在五天之内取得了很好的成绩，有很多同学尤其是金融专业的同学加入到我们的集体中。我们的队伍更强大，招新的成功是我们本学期发展的重要开端。九月份末，协会举行了招新的面试，选拔工作，并最终选拔了四十五名优秀的同学加入到协会中来。并召开了协会首次的见面大会，在会上同学们积极踊跃的展现自己，并_的加入了有兴趣的部门，协会一切进入了正轨，结束了招新工作。

(2)20_年九月份末协会召开了11届第一次全体成员大会。在大会上，由会长发表了讲话，欢迎新成员的加入，并由人事部长宣读了协会规章制度，奖惩制度。(3)20_年十月份主要由宣传部负责举办新月文化展，主要对一些金融名人和金融机构以图片和文字的形式进行海报展览，同时对证券市场发展及金融危机产生的原因进行探讨。

(5)20_年十一月初，协会成员参加了由财务部组织的协会内部点钞培训，由中国银行徐经理及其他工作人员主讲，在培训中，同学们接触到了以前没接触到了银行点钞专用钞票，有着极大的兴趣，三五成群的聚在一起认真的听老师的讲解，同时也增大了自己视野，丰富了专业知识之外的东西。同时还听老师讲解的关于就业方面的知识，丰富了课余生活。

其次是重实践。实践是理论学习的最终目的，是理论的学以致用，也是提高理论水平的必要手段。为了给大家提供一个学习与实践平台，我们着重于利用经济管理学院电脑验室。在实验室里有50台电脑和一整套金融模拟交易系统与分析软件。给大家提供了模拟股票、期货、外汇等金融交易实践的优越条件，实现真正的理论与实践的结合。

第三是强交流。我们协会属于学术研究型组织。学术的东西重于交流。另外，有交流才能有进步、有发展。未来我们要在交流方面做好文章。交流分为内部交流和外部交流。内部

交流主要有学员与指导老师的交流、学员之间的交流、未来学术团与指导老师以及学员的交流等。主要形式为交流讨论或各种比赛。外部交流分为三个方面。第一是协会建立起与社会上的金融组织的联系，希望以他们的专业性带动我们协会的全方位发展。要在交流中，在向别人学习的同时扩大协会的影响；第二是与其他高校相关组织联合举办交流与联谊活动。通过交流认识到协会本身的优势与不足，学习人家的长处，取长补短，不断完善我们协会的建设；第三是与金融交易机构或校外企业单位及的交流，为协会会员创造更多的到公司参观学习、了解企业或金融交易机构的运做流程和企业文化，亲身体会金融知识在各行各业的应用的机会。

学术、实践、交流、三者密切相关，缺一不可。学术是协会建设的核心，也是协会性质的体现。交流是为了更好地学习。实践是学术(理论)的提升。指导老师和金融实验室为协会会员提供了学习的机会与实践的平台，也为实践创造了无可比拟的优越的条件。

金融协会的建立和发展离不开学校的支持、领导和老师的帮助以及每一个会员的努力。有了这么多的支持和帮助还有全体协会成员的共同努力，金融协会一定能够发展的更好。争取早日实现成为全校乃至全市知名的精英金融社团的目标！

(二) 发展计划

1、选拔优秀学院成员到证券公司参观、给他们在证券公司实习的

名额，让理论与实践结合起来，让他们懂得社会工作岗位竞争的激烈性。更要让他们在走出社会时学会如何理财、如何投资。以后面对这个金融市场更加有把握的去适应。

2、近量减少讲座，用金融视频展播活动去替代。如《货币战争》

等一些金融电影。

3、与银行合作进行“点钞大赛”这主要真对会计班的人员进行，

给她们零距离的锻炼机会。

只读圣贤书两耳不问窗外事。选择性的去发。

引导全院师生了解我们协会、了解我们协会的宗旨、了解我们协会的文化内涵。

以上内容就是我们明年的工作计划，我们会严格按照工作计划工作，使我们的工作有条理有顺序的进行不至于到工作时杂乱无章。