

2023年资金规范工作总结报告(通用8篇)

报告是一种常见的书面形式，用于传达信息、分析问题和提出建议。它在各个领域都有广泛的应用，包括学术研究、商业管理、政府机构等。通过报告，人们可以获取最新的信息，深入分析问题，并采取相应的行动。下面是小编给大家带来的报告的范文模板，希望能够帮到你哟！

资金规范工作总结报告篇一

一、主要工作

加强联系协调，及时足额筹集安排各类资金

我处不断加强与省直有关部门的联系，积极与电力公司和电站业主协调，及时征缴、结算、安排和下拨各类移民资金。一是协调督促有关部门及时上缴后扶基金亿元，征收省电力公司代扣1至3季度库区基金亿元，征收结算入库小水库移民扶助基金万元，执收到位淹没补偿费万元；二是协调省财政安排我局本级预算经费万元热门思想汇报，安排结转**年度局本级经费万元，协调拨付全省移民机构工作经费1500万元，协调省财政下达移民后期扶持基金148132万元、结余资金79820万元、库区基金17077万元、小水库移民扶助金万元，拨付淹没补偿资金万元。三是资金到位后，我处积极与财政部门联系，及时办理资金入库及拨出手续，并与财政厅综合处、国库处、省非税局、银行等部门就资金收支情况进行定期核对，确保资金收入准确，下达及时。

资金规范工作总结报告篇二

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。

资金规范工作总结报告篇三

1、实施《新企业会计准则》。根据省国资委、集团公司、公司董事会的要求，我司于xx年全面施行新准则。财务部按照新准则的要求，对会计科目、辅助核算项目、成本费用项目、预算项目、会计报表的格式等均按照新企业会计制度的规定和平时会计核算和报表编制中发现的问题和不足进行了改进和完善，如规范应付职工薪酬明细核算科目、现金流量增加了材料现金流的分船录入。经济业务的内部财务管理流程也进行相应调整，保证对经济业务的核算确实按照准则要求。今年年初顺利完成了用友财务会计模块的初始化工作和新旧准则账务衔接，起草了新会计准则下公司的《财务会计核算制度》，确保公司按时按新准则要求进行规范的账务处理。

2、财务部根据公司差旅费的实际执行情况，为进一步规范本公司工作人员差旅费开支行为、统一标准，制定了差旅费报销管理规定，细则中对开销范围、费用报销标准、报销流程等工作程序作了详实的解释。同时联合总经办对招待用酒、茶叶的报销手续进行梳理和规范。

3、加强资产管理与信息室对u盘、电脑配件等的领用及领用后的管理进行沟通、梳理、完善;协助行政室拟定药品管理规定、对低值易耗品的管理进行沟通、梳理和完善;督促规划设备部加强对固定资产跨部门移交的手续管理。

4、加强成本管理、出台成本管理辦法针对公司造船成本管理

薄弱的情况，年底与相关部门配合，组织制定公司的《成本管理办法》，明确了各部门的成本管理职责，从成本预测、成本决策、成本计划、成本控制、成本核算、成本报告成本分析以及成本监督方面都进行了详尽的规定，有利于进一步完善公司的成本控制体系，加强造船成本管理，提高公司经济效益。

5、财务管理部绩效薪酬考核针对公司出台的绩效考核制度，我部相应地制定了绩效薪酬考核量化指标方案，从公司规章制度遵守情况、工作效率效果□6s等多个方面对本部门员工绩效进行考核，并拟定相应的奖惩办法。实践表明，该项考核制度的实行有效地调动了大家的积极性，合理地利用了人力资源。

7、根据公司专题会议提出的编写作业指导书的要求，我部明确分工，将本部门工作细化为出纳业务、资金管理、外汇管理、银行对账作业、银行询证、执行建造合同准则、物资采购业务、劳务结算、基建技改工程、固定资产业务、成本核算业务指导书、保险业务、财务报表编制、涉税业务等十几个模块，组织部门骨干分工负责编写本岗位的作业指导书，经过层层审核，跨部门报送给相关的部门领导会签，4个月的精心编制、修改和完善，整理出一套实用于财务管理作业的作业指导书。它规范了业务处理程序，固化了作业流程，为部门员工有序开展活动提供了支持。

资金运营：本年度是公司有史以来在建船舶最多、交船最为集中的一年，由于多艘船舶同时建造，资金一度吃紧。财务部根据公司的资金管理办法，结合生产节点与物资纳期计划，合理地安排融资进度与额度，以保证生产经营所需。通过与银行的积极沟通，新争取到7000万元贷款，并降低了部分贷款利率，延长了还款时间。同时获得了更大的银行承兑汇票的授信额度，截止11月31日，我司今年共开出银行承兑汇票39742万元比去年同期增加了86、2%，大大缓解了我司资金压力，降低了贷款利息支出，保证了我司生产经营的正常运

转。外汇运作方面，财务部合理编制收付汇计划，通过远期结汇等有效手段，获得直接收益186万元。并与外汇管理局进行了大量卓有成效的沟通，为船舶交付扫清了政策障碍。为多艘船提供了质量保函，保证我司能够及时交船。

我司资金活动较为复杂，资金内部控制不可能面面俱到。财务部对公司生产经营管理各种业务进行认真梳理，根据不同的环境不同的风险大小，明确关键的业务、关键的程序，从而确定关键的风险控制点，针对关键风险控制点制定有效的控制措施，集中精力管控住关键风险：我部进一步规范本公司工作人员差旅费开支行为，颁布了《差旅费报销管理规定》；联合总经办对招待用酒、茶叶的报销手续进行梳理和规范；我部通过加强物资采购合同的审核、材料发票的审核、物资款项支付的审核等方面加强物资采购业务的财务控制；针对船东撤单的情况，我部集中关注了与撤销船只关联的债权债务关系，属于债权的(船东赔款、预付材料款)谨慎确认收入和损失，定期督促业务员催收，属于债务的(物资采购违约款)要求业务员尽快把相关的手续办好，与此相关预付款保函、保函保证金也督促资金管理员跟银行沟通撤销和收回。通过识别并关注资金活动主要风险来源和主要风险控制点，财务部提高了内部控制的效率、实现了公司资金的安全运营。本年度财务预算的编制工作，秉承“自下而上，自上而下”的工作思路，总体协同各归口管理部门的预算，预算表格根据新企业会计准则的要求，对相关预算项目进行了修正。财务部每月度汇总收入、成本与费用的执行情况□xx年7月份组织对公司上半年预算执行情况进行分析。年中多次组织工程课、规划部等部门召开预算沟通协调会，对年度预算进行调整。

船市进入微利时代、造船的成本管理成为公司核心竞争力之一，为了加强成本监管，财务部修订出台了《成本管理办法》，按期召开由黄总、李副总亲自主持、财务部具体负责议题、会议纪要、编制会议决议、落实会议决议的成本分析会。除了加强造船成本控制外，财务部也加强了对基建技改工程的检查工作，本年度对在建的拼焊平台、浮码头工程、

内业二工段墙体工程实施进行跟踪检查，相关工程决算实行刚性审核，对于超支的、不合理的部分坚决不予通过。

1、强化材料采购一般审核：强化对物资采购审核，物资采购审核一定要查验合同，以合同规定的条款为准，并查验申报审批表或审批报告等相关资料是否齐全，领导签批的若与国家相关法规、公司制度规定、合同等相左，必须提出来，不得审核通过。

2、认真贯彻落实物资增补规定，规范材料出库：根据物资增补规定，红单及技术修改单停止使用，1月份开始工具库动力请购单已停止使用，用工具、配件、易耗品审批单取代，各作业课、职能部门申请领用工具、配件、易耗品时，先填写申购单，经规划设备课批准后，交由物质部采购；所有科室在领用工具、配件、易耗品时需按工具、配件、易耗品的工程号进行领用；设备大修改造单独立项申报工程号的机器设备在领用工具、配件、易耗品时按修理工程号进行领用，不再按工具、配件、易耗品的工程号进行领用。我部联合物资部加强了仓管组对物资增补规定执行的力度。

3、加强进口设备管理：本年度我部对物料管理系统中进口设备的初始设置进行了修改、完善物料系统进口设备出库流程，并解决了物料管理系统无法根据入库单的币种直接带出出库的进口设备的币种导致在做出库统计时无法按币种统计的问题。

4、积极盘活积压物资：组织物资部对长期购入未用的钢板的清理，联合物资部、纪检委就积压的物资按省产权交易中心的要求的流程着手进行处理，督促评估公司完成积压物资的评估工作，提交评估结果。

xx年财务部积极与市区有关税务部门沟通与联系，完成了xx企业所得税纳税申报：相关的研发费用所得税加计扣除、节能节水专用设备所得税抵免、残疾人员工资所得税加计扣除

在规定的时间内完成申报备案，积极发挥了税收效益。国外设计费代征代缴营业税及其他附加税也上缴到税务局。在规定的退(免)税申报期收汇核销，及时办理出口退(免)税，加快资金回收，截止11月31日总共取得出口退税款1、4亿元。

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。

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；配合企管办向税务局办理申报省名牌产品的纳税证明；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。

总体上看，本年度财务部工作负荷比较大，从实施新会计准则、继续推行全面预算管理、加强资金管理、积极盘活积压物资、做好专项审计工作等，任务重时间紧，财务部充分发挥团队力量，做好部门内责任分解，将工作任务落实到人，并为每个工作岗位设定相应绩效考核量化指标，顺利地完成本年度的财务管理工作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。

明年工作的展望：

除了日常财务管理活动外□xx年，我部将按照公司信息化建设五年规划的要求，全面推进推进财务信息化进程：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。

资金规范工作总结报告篇四

20xx年是公司财务部门比较辛苦的一年，也取得了一定的成绩，但我们应当清醒看到存在的一些问题并想办法解决这些问题，我们深感责任重大，也丝毫不敢懈怠。唯有这样，才会使我们的财务管理工作更上一层楼。

1、开展财经纪律自查工作。认真贯彻落实国家财经法规及集团各项财经制度□a公司组织财务部进行了财经纪律的自查工

作并针对存在的问题和薄弱环节进行了相应的整改工作。

2、积极推进资金决策的民主化、科学化。认真贯彻落实“三重一大”制度在大额资金运作方面的要求，积极推进资金决策的民主化、科学化。

3、加强付款回票制度执行力度，强化成本费用管理。认真执行付款回票制度，规范项目成本管理。进一步细化可控经营费用项目、开支标准，努力缩减不必要的经营费用。

4、加大应收账款的清欠力度，强调项目自身的资金平衡。继续推进应收款的回收工作，包括在建项目应收进度款的催收以及完工项目应收款的清欠工作。继续加强项目自身的资金平衡，包括收付款比例以及收付款方式的平衡。

5、深入开展了治理“小金库”工作。根据集团关于“小金库”治理工作的要求，a公司组织财务部深入开展了“小金库”专项治理工作，并针对治理工作中发现的隐患采取了一些有针对性的防范措施。

20xx年a公司成立以后，财务部根据a公司的实际情况及集团财务管理工作的要求，对a公司成立前的财务管理模式和流程进行了部分调整，并在此基础上实现与集团财务管理工作的有效对接。

1、财务管理工作职责定位。a公司财务部是强化a公司管理与控制的重要部门，主要履行以下几方面的职责：(1)贯彻执行集团、集团的财务政策与基本财务制度；(2)负责a公司预算的编制、上报与实施管理；(3)实施对a公司下属各业务单位财务运作过程的控制；(4)依据集团业绩衡量标准，强化对各业务单位的财务绩效考核；(5)负责a公司范围内各业务单位的资金集中管理；(6)审核并汇总上报所辖各业务单位的各项财务报表。

2、预算管理。为适应集团对a公司统一考核的需要，由a公司负责审核各业务单位的' 预算并统一编制上报集团，对预算实施进行过程管理，在保证综合预算目标完成的前提下□a公司在年度经营过程享有预算调整权。

3、资金管理□a公司负责审核各业务单位资金预算，统一资金归集、调配；履行对各业务单位资金监管的职责，同时承担项目融资的职责，包括授信、担保、质押等事项。

4、日常财务管理□a公司负责审核各业务单位编制的财务报告，并将汇总后的报告报送至集团财务部□a公司负责对各业务单位的财务工作进行指导、监督与检查。

4、财务人员管理□a公司财务主管由集团委派，其他业务单位财务主管及财务人员可由a公司推荐并报集团批准后聘用。

1、强化资金预算编制工作，增强资金预算的严肃性。提高预算编制质量，资金预算安排与项目进度计划紧密结合，进一步细化资金预算安排，提高资金的使用效率，加强预算执行的过程控制和反馈，保障资金安全。

2、加强税务筹划与管理。合理安排增值税款的抵扣认证、发票的开具及营业税款的缴纳时间，使税款的缴纳平滑稳定防范税务风险。

3、继续规范工程项目结算工作。根据集团对工程项目结算工作的相关制度及要求，内、外部审计工作中提出的改进意见，财务部将进一步规范工程项目结算工作，保持与上级单位会计政策的一致性。

4、继续推进前期项目模式的探索□a公司成立以后，为适应业务发展的需要，对a公司组织机构及工程项目模式进行了适当调整。财务部根据调整后的情况针对前期项目模式进行了相关

探索性的工作，为充分调动经营人员的积极性□a公司要继续推进前期项目模式的探索，包括相关制度的制定、具体管理办法的出台等。

5、积极做好各项财务管理工作，保障经营平台的平稳过渡。集团根据业务发展需要成立了j公司，并将相关业务资质转移至j公司□a公司财务部要根据经营平台的转移情况合理安排后续的财务管理工作，包括后续税款的缴纳、资金及留存收益的转移等，保障经营平台的平稳过渡。

(二)投资项目公司财务管理工作计划

1、统一财务管理制度及会计政策□a公司根据国家财经法律法规及各投资项目公司的实际情况，统一各项财务管理制度及会计政策，完善内部财务控制体系，使各投资项目公司的考核工作公平合理。

2、加强a公司的全面预算管理制度的制定□a公司应将集团下达的经营指标合理的分解下达各投资项目公司，建立投资项目公司预算执行情况定期报告制度，预算执行评价考核制度。

3、监督、检查投资项目公司财务指标完成情况。财务部可以通过采用财务预算控制、财务报表核查、现场检查、财务审计等手段对投资项目公司的财务工作进行监督检查，定期进行预算执行情况考核，并对执行结果进行综合分析，以作为衡量各投资公司经营业绩的依据。

4、加快资金管理制度的制定，集中资金控制权□a公司财务部门是a公司资金管理的责任部门，负责办理a公司内各单位一切资金的筹集、使用、调配、拆借等财务手续，因此应适时制定适合自身业务及各投资公司的资金管理制度，严格监督a公司资金的使用。

5、构建a公司内有效的激励约束机制□a公司要根据投资项目公司具体情况建立奖惩分明的业绩考评制度，设计出合理的财务指标和经营绩效考核指标体系，强化对集团投入资本的经营效果的监督。

资金规范工作总结报告篇五

资金部部门职责 房产开发有限公司资金部部门职责部门:资金部直接上级部门，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。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平。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。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齐备、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。

资金规范工作总结报告篇六

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。

资金规范工作总结报告篇七

资金管理是社会主义国家对国营企业资金来源和资金使用进行计划、是一种管理方式,总结好,更好的管理好企业,今天本站小编为大家精心挑选了关于资金管理工作总结的文章,希望能够很好的帮助到大家。

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20××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，20××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，20××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：20××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，20××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20××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。20××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。20××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。

20xx年是公司的管理年，也是公司收购后实际运行的一年。在这一年里，公司始终抓住管理和的主线，为实现全年目标，确保公司收购后的平稳过渡，财务部在集团及集团财务部的大力支持下，在公司总经理的直接领导下，在各部门的共同

配合下，通过全体财务人员的共同努力，紧紧围绕收购的主线，抓住管理的主旋律，加强财务管理，确保公司资产、资本结构保持着健康发展，主要完成了以下一些工作。

第一部分20xx年度主要完成的工作

一、搞好制度建设，完善财务管理制度，初步建立了财务管理体系，进一步完善了公司的成本控制体系。

根据公司发展和管理需要，本年度财务部门在制度建设方面取得了较好的成绩，先后制定或修订发布了公司的《资金管理办法》、《费用报销办法》、《工程成本管理办法》和《财务管理制度》等文件，财务管理体系初步建立。

公司合并后急需统一公司的报销办法和财务管理制度，根据公司的实际情况，及时组织制定公司了《资金管理办法》，统一公司《费用报销办法》，从制度上堵塞管理上的漏洞。针对公司工程项目管理薄弱的情况，年底与相关部门配合，组织制定公司的《成本管理办法》，从成本核算、成本预测、成本控制以及成本分析考核方面都进行了详尽的规定，有利于公司加强工程成本管理，提高公司经济效益。进一步完善了公司的成本控制体系。根据集团财务管理制度，制定了公司的财务管理制度，确定了公司财务管理的思路和政策，为公司搞好财务工作在制度上予以了保证，并将严格按照公司的财务管理制度进行管理，促进公司财务管理更上一层楼。

二、狠抓资金管理，加速资金周转，提高资金使用效率。作为施工企业，本身就是一个资金密集型的行业，公司的资金始终处于高度紧张的状态，为理顺公司的各种关系，今年伊始，财务管理工作就从资金管理入手，把资金管理作为公司财务管理工作的重中之重。

根据公司的资金管理办法，坚持资金计划管理制度，坚持公司总经理有资金支付的最终审批权。理顺各部门、各分公司

资金关系，确保公司正常生产经营工作。

为解决公司流动资金困难，本年度增加xx银行承兑汇票的授信额度xx万元，本年度授信额度达到xx万元，较上年度增加xx万元，对缓解公司的流动资金，起到了重要的作用。

本年度通过银行承兑汇票的使用，缓解了流动资金的困难，降低了资金成本，改善了公司的经营净现金流。

在年底还加强资金支付的控制，延迟部分大额资金的支付，完成了公司经营净现金流xx万元的目标，达到xx余万元，对实现公司的经营现金流的全年目标起到了重要作用。通过加强对资金的管理，年底上划集团存款xx万元，这是公司自成立以来的第一次，充分说明公司的资金管理进入一个新阶段。

三、解决好新旧会计准则的账务衔接问题。

在集团财务部的领导下，公司对新旧准则的衔接做了充分的准备和研究，在今年开始实行新准则时，就按照新准则的要求，进行了新旧准则账务衔接问题，确保公司按时按新准则要求进行规范的账务处理。

四、完成与xx公司的账务合并，顺利完成验资工作，推进公司收购的顺利实现。为确保公司收购的全面实现，在集团的指导下进行了20xx年7月至20xx年5月的经营成果审计，确定了与原股东xx公司及个人股东的转让金额，实现了集团对公司的全资控股。完成了原xx公司的清算工作以及审计工作，顺利实现两公司的账务合并，并完成新公司的验资工作，为公司完成工商变更登记工作奠定了基础。

五、加强应收账款清收，完成多个项目的应收账款清理工作，为公司应收账款回收提供了依据。

为加强公司资金回收，公司成立了应收账款清收小组，负责加强应收账款的清理催收工作。通过清理，把部分收款难度大的项目和单位通过法律途径予以解决，和相关部门一道，全部收回了多个项目的工程款3300余万元，有效确保公司资产安全，挽回了公司经济损失。通过清理，使公司的应收账款准确性得到保证，通过清收小组的督促，公司及时回收了部分工程款，对缓解公司资金紧张起到了重要作用。

六、重新设置岗位，细化岗位职责，加强员工责任感。

根据工作需要，对部门内的岗位重新设置和细化，强化每一个岗位的岗位职责。对部门内可能涉及的工作岗位都进行了设置，减少了人员变动对公司财务工作的影响。通过对每一个岗位的职责细化，让每一位员工都明确了自己的工作职责，有利于加强员工责任感，也有利于下一步对各岗位的考核。

七、加强税务筹划，有效避免公司的税务风险。

由于公司以工程施工为主，产品销售量也在逐年扩大。由于公司产品的特殊性，存在部分视同销售的情况。

财务部门从源头入手，从合同开始，充分利用公司的资质优势和工程实际情况，加强税务筹划，从法律形式上将部分产品销售行为界定为工程施工行为，大大降低了公司的税负。本年度产品销售实际承担的税负为xx%[]远远低于原xx公司xx%的实际税负，基本上保持着以前小规模纳税人的税负率。

同时还加强了员工个人所得税的筹划，将员工的年终奖的发放方式进行了改变，大大降低了员工个人所得税。

八、关注成本分析，以重点项目做为成本分析的重点，为公司成本预测和成本控制提供依据。

一、财务人员缺乏，部分财务人员素质离岗位的要求有一定差距。

目前财务部门共有财务人员10人，今年新进1人，辞职3人，总人数从年初的12人减少到10人。在离开的三人中，分别是项目管理与成本分析、税务会计和现金出纳岗位，给今年的财务管理工作带到很大的不便。

目前税务会计岗位已经到位，其他岗位的工作都还暂时由其他人员兼任。在目前的各会计岗位上，虽然具备会计师职称的人数不少，但真正能达到与职称相应要求的人并不多，部分岗位的财务人员的业务素质离岗位要求有相当大的差距。目前项目管理与成本分析岗位还空缺，希望能从公司内部找到合适的人来做这样的工作。

目前公司的管理模式还不具备每个项目都派财务人员的长期保持，但外地项目今后必须派出财务人员，公司外地项目逐渐增多，给公司的项目财务管理带来很大的挑战。

因此，项目上长期派驻出纳，财务人员就可以从项目上解放出来，一个财务人员可以管理多个项目的财务工作，一方面有利于维持项目的正常运转，也有利于加强项目成本核算和管理。

二、个别财务人员工作态度较差，部门内相互之间的沟通不畅，影响财务部门整体形象。因为一些特殊原因，个别财务人员工作不积极主动，遇到问题不是想办法解决问题，而是把问题扩大化，甚至相互推诿，逃避责任，很不利于部门的团结和管理，带坏部门风气。部门内各岗位的沟通不畅，相互之间缺乏主动的沟通。部分同事在处理部门内部意见不统一的方式有待改进。这方面，作为部门经理，应当负主要责任。

今后应当加强部门对员工的教育，加强员工的责任感。部门

内今后应当坚持例会制度，在会上把问题提出来，并共同解决。建设一个和谐，团结的团体。

三、基础工作不够扎实，职能部门之间资料传递不及时，离规范管理还有一定的距离。财务基础工作是一项长抓不懈的工作，本年度一些常犯的老毛病依然没有很大的改变。公司的数据传递对财务核算有着重要影响，包括与业主的结算、与分包单位的结算以及材料报耗等资料，由于相关部门传递不及时，造成公司反映出来的财务数据和实际情况有相当大的差距。特别是每年12月份的收入成本利润都特别高，说明我们日常的基础工作还有待改进。

建议公司各职能部门加强横向沟通，建立公司资料传递流程，职能部门要有勇于为各生产部门服务的意识，简化流程，及时将相关资料传递到财务部门，以便于加强公司对各项目的过程管理。

四、成本分析和控制薄弱，对项目成本没完全起到控制作用。由于人员变动的原因，公司将目标成本下达的职能调整到了xx部。从对目标成本的准确性和专业来讲□xx部对下达目标成本更有利于做好公司的成本控制与分析。但由于成本分析的不及时，造成很多分析都成为了事后分析，不利于加强公司的成本控制。

目前由于相关岗位人员的缺位，对公司的成本控制工作带来很大的问题。当前急需解决成本分析和项目管理的岗位人员缺乏的问题，以便于加强项目成本管理控制和分析。成本分析岗位同时与项目管理联系在一起，因此，将相关数据集中起来，及时发现项目成本管理和控制中存在的问题，才有利于公司持续降低成本，努力提高公司经济效益。

一、做好成本核算，加强成本控制，强化成本分析，及时准确提供成本报表，为公司成本管理提供决策。

公司的成本核算有了一定的基础，但根据公司的现状，还需要对公司的工程成本核算进一步调整。包括制造费用、机械费用的分配，都需要做一些调整，有利于更加准确反映各工程项目成本情况。

严格按照公司各项成本管理规定，控制各工程项目成本开支，加强项目成本的事中控制，主要加强对材料、人工和外租设备的控制，从合同的签定入手，严格控制各项成本的发生。力争按月进行成本分析，及时发现公司各项目管理中存在的问题并提出控制成本的办法，及时为公司领导的决策提供参考和依据。

二、做好部门内责任分解，将工作任务落实到人，并为每个工作岗位设定相应考核量化指标。

20xx年度公司已将各部门的责任指标予以落实，但目前财务部门尚未将各项考核指标落实到每个岗位，主要是因为本年度人员变动太过频繁，打乱了工作安排。但20xx年一定会做好这项工作，把每一个工作岗位的每月任务予以分解落实，为每一个岗位都建立可以量化的指标，包括工作的差错率，都要进行考核，加强员工的责任感。

三、加强税务筹划，努力降低公司税负。由于公司兼有工程和产品业务，因此对税务的筹划应当还有一定的空间，但必须从与业主签定合同开始入手，建立一套较为完整的管理机制，财务部门一定要从源头开始，把握好税务筹划，严格按照国家相关规定，有效规避相关的税务风险。

四、继续强化资金管理，提高资金使用效率。

公司目前有银行授信xx元，但本年度实际使用仅有xx余万元，利用率仅为xx%[]主要原因是xx银行办理各项保函时效率太低，目前我们使用xx行的授信仅为xx%[]因此，加强银行授信额度的使用对缓解公司流动资金，有着重要的意义。

同时公司并将严格执行资金管理办办法，对项目回款要坚持按目标成本率予以控制。今年做了一些，但这方面的工作还做得不够，有待继续改进。

坚持利用承兑支付，延迟资金支付时间，确保公司正常生产经营资金。

五、加强材料核算，统一设置材料账，加强各生产部门的材料管理。严格按公司的《财务管理制度》和《材料管理制度》，撤销各部门的材料内业，统一设置材料记账员，加强公司的材料管理，组织公司的材料核算。

集中统一管理公司的材料，使公司的材料核算和管理落到实处，降低公司材料成本。六、启动会计核算制度，对公司的各项会计业务严格按照会计准则的要求予以明确，规范公司会计核算。

力争20xx年度完成公司的会计核算制度的起草工作，并在20xx年度初步统一公司的会计核算行为，使会计核算能及时准确反映公司的财务状况和经营成果，为公司的财务管理和财务分析奠定坚实的基础。

200是公司财务部门比较辛苦的一年，也取得了一定的成绩，但我们应当清醒看到存在的一些问题并想办法解决这些问题，我们深感责任重大，也丝毫不敢懈怠。唯有这样，才会使我们的财务管理工作更上一层楼。

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20××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，20××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，20××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：20××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，20××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20××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。20××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。20××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。

金融资源储备充足，筹资方式有所拓宽。20××年与我局签订合作协议的银行由11家增至14家，共取得银行综合授信212.24亿元，首次突破200亿元大关，较20xx年171.94亿元增加40.3亿元，增长了23.4%；银行综合授信结构和品种更趋合理，为我局生产经营规模的快速扩张储备了充足的金融资源。

20××年,局筹集资金不再局限于从商业银行取得流动资金借款的传统形式,而是通过票据筹资、银行账户透支融资等多种方式筹资,同时还在积极推进企业中期票据及淮南山南新城收储土地抵押担保贷款等其他筹资方式。

优质、高效办理银行信用业务。20××年共为局成员单位办理各种银行函证614份,总金额达102.89亿元;银行承兑汇票386笔,总金额4亿元;设备融资业务36笔,总金额2.03亿元。全局资金运作净收益显著提高。20××年通过科学合理运作资金,集中资金所带来的经济效益显著提高。全年局资金部实现账面净收益12,314万元(不包括上半年给局属单位已分配的资金收益641万元和存量资金理财收益478万元),较上年5,152万元,增加7,162万元,增长了139%。

资金规范工作总结报告篇八

---资金营运部工作小结

xx年,我县联社按照省联社党委提出的“xx”的工作思路,站在加快发展、科学发展、又好又快的战略高度,坚持以市场变化为导向,充分利用市场利率用活用好富裕资金业务,同时努力增强创新意识,搭建科技平台,不断开发和完善业务品种,推陈出新,大力拓展新业务,积极拓宽资金营运渠道,收到了良好的经营效果。

一、大力组织存款,壮大资金实力。

二、加强风险防控,大力拓展融资平台,用好用活富余资金。

联社领导班子充分运用同业资金业务灵活的优势,力将同业资金业务打造为联社的特色业务。为优化资产配置,联社及时掌握资金流向,准确匡算资金头寸,算好富余资金账,灵活有度地运用资金。为将资金业务做强做大,联社以“分享、

合作、共赢”为宗旨，积极拓展融资平台，由资金营运部牵头，先后与中信银行、深圳发展银行、兴业银行、民生银行、招商银行、工商银行、中国银行、建设银行等八家上市商业银行建立了同业合作关系。联社充分遵循资金业务市场化管理的原则，实行资金业务竞价机制。以上海银行间同业存放相同期限的shibor利率的基本定价基础为基准，在同业合作行间实行价格竞比，按价格孰高为标准进行合作，力争把资金业务做到效益最大化，并取得了较好的效果。截止xx年底，联社累计金融机构利息收入xx万元，其中，就同业定期存款一项，共运用富余资金xx亿元，通过xx笔交易实现收入xx万元，比去年同期增长xx万元，增长率为xx%[]创下了历史新高。联社在打造更大融资平台，高效用好用活资金的同时不忘把风险防控作为第一要务。为切实防范风险，提高风别识度，联社成立了大额资金风险会诊小组，3由xx任组长[]xx为成员。制定了行之有效的市场风险管理制度和操作流程，事前做好资金业务市场风险的预测、识别，并报风险管理委员会作风险会诊；事中设定同业资金的运作权限，逐级审签；事后做好资金收益性和安全性的监测，有效保障了资金安全。

三、加大代理业务营销力度，加快发展电子银行业务，培育用卡环境，拓宽中间业务收入途径，调整收入结构比，走多元化发展之路，实现中间业务收入较快增长。

银行中间业务具有成本低、收益高、风险小的特点，发展中间业务对于完善我县农村信用社的服务功能、巩固银企关系、降低成本占用、调整收入结构及提高盈利水平等具有重要作用。信用社由于中间业务起步较晚，品种单一，中间业务专业人员的匮乏等因素一直是制约中间业务发展的瓶颈。今年，我县联社通过加大代理业务营销，加快发展电子银行业务，培育用卡环境，拓宽中间业务收入途径，逐步调整中间业务收入比，努力实现多元化发展之路。截止xx年，我县实现中间业务净收入xx万元，比去年净增xx万元，新增xxx个百分点，其中，手续费收入比xx年多收入xx万元。

（一）加强代理合作，提高中间业务收入

4 保险股份有限公司、太平洋人寿保险股份有限公司、平安养老保险股份有限公司、永安财产保险股份有限公司、民生人寿保险股份有限公司四川分公司等8家寿险公司及中国人民财产保险股份有限公司、永安财产保险股份有限公司等2家财险公司签订了代理合作协议。通过双方合作，拓展了我县中间业务发展的渠道，实现了资源共享，提高了经营效率。我县xx年代理保险销售额xx万元，比去年多销售xx万元，实现代理保险收入xx万元，比上年净增xx万元。

（二）加快发展电子银行业务，加大提升信用社核心竞争力