

2023年理财方案设计实训报告(优质6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，我们可以有计划地推进工作，逐步实现目标，提高工作效率和质量。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。

理财方案设计实训报告篇一

经过两周的工程制图上机实习，让我深切感受到计算机绘图强大的功能特点：制图精度高、出图速度快。特别是输出高精度集成电路板图和以人力难以绘制的曲线曲面图尤为突出。

autocad是美国公司开发的一个很有代表的二、三维交互图形软件，它的特点很鲜明（1）、提供多种用户接口，具有友好的用户界面。

（2）、提供机本绘图功能，二维绘图功能十分强大。

（3）、提供很强的图形编辑功能。

（4）、具有三维造型功能。

（5）具有开放的体系结构，提供二次开发接口。

两周实习期间，在老师精心的指导下，我们懂得了很多制图方法和技能：怎么运用偏转角、倒角、镜像、阵列、旋转、延伸、比例、拉伸等命令，通过这些基本的知识点我们学会画简单的装备图。对工程制图这门课有了更深的了解。

两周期间，虽然有考试分散我们的注意力，我们还是认真完成了实习要求。非常感谢老师细心的讲解、耐心的.教导。

理财方案设计实训报告篇二

金税实训是一种实践性强的实训活动，通过学习操作金税软件，增加了我们对税收的理解和经验。在这次实训过程中，我收获了很多，同时也发现了自己的不足，并在实践中得到了积极的锻炼，让我更加意识到了学习的重要性。

第二段：实践过程

在实践过程中，我遇到了很多困难，首先是对金税软件的不熟悉，我需要通过不断地查找资料和观看教学视频来了解软件的使用方法。其次是在操作时需要注意细节，因为一旦出现错误，会严重影响到后续流程的进行。最后是需要注意数据的准确性和完整性，因为这关系到公司的财务报表和税务管理。

第三段：心得体会

通过实践，我意识到了税收对企业的重要性。税收不仅仅是一种政府的收入，更是一种责任和义务，企业需按照相关法规进行纳税申报和缴纳。同时，税收对企业经营活动的影响也是不可忽略的，因为税收政策的不同，会直接影响到企业的盈利能力和市场竞争力。

第四段：提高自我能力

通过实践，我还发现了自己的不足之处，比如对某些专业知识的理解不深刻等。因此，在今后的学习和实践中，我会更加重视专业知识的掌握和实践能力的提高。

第五段：总结

总之，通过这次实践，我不仅学习到了金税软件的使用方法，还掌握了一些实践经验和技巧。同时，我意识到，学习不仅

仅是为了获取知识，更重要的是将知识转化为能力，通过实践来提高自身的实践能力和专业素养。因此，我会继续努力学习，提高自己的实践能力和专业素养，为今后的发展打下坚实的基础。

理财方案设计实训报告篇三

20xx年上学期第十周到第十二周，我们班集体在机械实习工厂进行了专业金工实习。在老师的教导和各位车间师傅的指导下，我们受益匪浅。总的来说这次为期三周的金工实习是一次难忘且将影响我今后的学习工作的重要的活动。我觉得以后恐怕不会有这样的机会，短短的时间内那么系统的接触学习这么多种古老的工业加工方法，也恐怕没有这样的幸运去真切的感受“铁杵是怎样磨成针的”、“钢铁是怎样炼成的”。通过这次专业金工实习，我们了解了一些机械制造的一般操作，提高了自己的操作技能和动手能力，还强化了理论联系实际观念；关键的是，我们初步掌握了钳工、铣工、刨工、磨工、焊工和车工的主要加工流程和加工方法。这次短而充实的实习使我学到了很多在书本中学不到的东西。

下面，我就分别谈谈各个加工工种的实习过程及我一些的感受。钳工 我们第三组成员第十周做的是钳工。在实习之前，我对钳工没什么具体概念，只知道它是我们金工实习的工种之一，对钳工还是满怀激情和兴趣的。实习第一天，老师给我们看了关于各个工种加工之类的录像，让我们对这次实习内容有个大概的了解。下午我们就开始正式的实习了。钳工师傅首先给我们介绍了钳工加工所需的工具及设备，比如，锉刀、刮刀，再就是钳工台、虎钳、手锯等等。

还说了一些钳工操作时的注意事项、安全原则什么的。最后，师傅叫我们具体如何操作。我们这次的钳工实习内容主要是每个人把一个不规则的铁块通过锉刀及其他加工工具制成一个六角螺母。我一听，难免有点担心了。毕竟钳工主要靠的是力气，使劲并且有技巧的用锉刀加工工件。不过想着这也

是一次磨练自己的意志和耐力的机会。于是从师父拿过来的铁块里随意挑了一个。后来意外地发现，我挑的那个铁块是最小的，呵呵，虽然不确定是不是越小越好加工，我还是暗暗地庆幸了一下。选好铁块后，大家都找了一台钳工台，开始了自己的工作。刚锉的时候觉得还好，可能有点图新鲜的原因吧。

按照师父教的方法，我用虎钳把小铁块固定在钳工台上，想着预期的六角螺母形状，开始了反反复复的锉的这个动作。连续锉了很久之后，感觉整个人的手都酸疼酸疼的，腿也站的有一些僵直了。可是看着我的小铁块，却还是没怎么变样，哎，我有点泄气了。从动作要领和工具的使用到拿起锉刀的实际操作，这无疑是一个理论与实际的过渡。

有些东西是要自己去摸索的，有些东西是要从理论中去发现用于实际。从开始的打磨平面，就让我学到了要想做好一件事并不是那么的简单，要用实际去证实它。这时候刚好师傅过来指导了。他说锉的时候一定要掌握一定的技巧，两只手拿锉刀的时候，要保持两端平衡，要不然是永远也锉不平的。还有就是锉刀推进时，前手压力逐渐减小后手压力大则后小，锉刀推到中间位置时，两手压力相同，继续推进锉刀时，前手压力逐渐减小后压力加大。锉刀返回时不施加压力。这样我们锉削也就比较简单了。我一看我的小铁块，果真白锉了这么久。吸取了教训，我改变之前错误的锉法，开始认真的工作了。过来将近一个小时，我终于把我的铁块基本磨平了，虽然没有达到最开始的要求（锉成六角螺母的现状），我还是觉得自己的汗水没有白白的挥洒啊。

在接下来的几天钳工实习里，我们还对之前自己加工好的铁块进行了打孔、钻螺纹等一系列的操作。经过几天的努力，一个虽然不是很规范，但让我很欣慰的螺母完成了。在这次钳工实习中，师傅讲的其实也不是很多，因为相对其他工种来说，钳工算是很简单的一个操作了。它主要靠的就是我们的耐力，当然也包括一些小技巧。不过就算钳工实习再简单，

它还是让我们受益匪浅。钳工实习磨练了我们的意志，使我们不但对钳工实习的重要意义有了深刻的认识，而且提高了我们的实践动手能力，使我们更好的将理论与实际相结合。巩固了我们所学的知识，同时让我们学到了老师的敬业精神。

另外，在实习过程中我们取得了自己的劳力成果（“精美”的螺母），看着它竟然是我亲手磨制而成的，这种自豪感、成就感是难以用语言表达的。这可能就是“只要功夫深，铁杵也能磨成针”吧。

理财方案设计实训报告篇四

金税实训是我学习税务的一次难得机会。在这里，我不仅学习到了真实的税务操作方法，还深刻地认识到税务工作的重要性和复杂性。通过实践和思考，我收获颇丰。在实训中，我发现了自己的不足，也找到了努力的方向。在写下这篇心得体会之前，我先回顾一下我的实践经历。

第二段：描述实践经历

在实践中，我主要参与了税务代理、申报、审计等相关工作。我和同学们一起从实际案例中学习，感受到税务工作的繁琐和细节。在代理工作中，我要了解企业的情况和实际经营情况，了解企业的税务信息，根据企业的需求编制税务方案，协助企业申报税款和调整账务。在审计工作中，我负责审查企业的财务账目和税务资料，检查企业是否存在虚报、漏报、逃税等行为。在申报工作中，我详细了解了税种、电子申报和纸质申报等相关知识，才能顺利完成一个税种的申报。通过实践，我逐渐掌握了相关知识和技能。

第三段：反思自己的不足

在实践中，我虽然学到了很多知识和技能，但也发现了自己的不足。首先，我对税法的理解还不够深入，对一些复杂的

税收问题缺乏应对的方法。其次，我在税务操作方面的能力也还有待提高，需要更多的实践锻炼。最后，我感觉自己的创新能力还有欠缺，需要不断的学习和思考，才能在实际工作中提高效率。

第四段：总结收获

在实践中，我感受到了金税实训的重要性，也得到了很多收获。首先，我对税务工作的复杂性和重要性有了更深入的认识，更加珍惜和尊重税务工作。其次，我掌握了很多实用的税收知识和操作技能，这些都是我日后走向职场的宝贵财富。最后，我明确了自己的不足，并找到了提高的方向和方法。我相信通过不断地学习和实践，我能够更好地适应税务工作的需要。

第五段：展望未来

通过金税实训，我认识到自己未来要从事的工作领域，我希望将来能够成为一名优秀的税务从业者。我会继续深入学习税法知识，不断提高自己的税务操作能力。同时，我也希望通过自己的努力和实践，能够为企业和社会做出更大的贡献。我相信，通过不断地学习和实践，我的税务能力会不断提升，我会成为一名出色的税务专家，也会为我自己的未来打下坚实的基础。

理财方案设计实训报告篇五

20xx年6月到8月，我在重庆银行成都分行实训了近两个月，在这近两个月的时间里，我收获了许多专业知识，社会知识，为自己未来找工作做了一定的铺垫。

实训单位简介：重庆银行，重庆银行是中国西部和长江上游地区成立最早的地方性股份制商业银行。重庆银行成立于1996年9月18日，由37家城市信用社及城市信用联社改组，

连同重庆市财政、部分区县财政、有入股资格的企业共同发起成立的股份有限公司；1998年5月更名为重庆市商业银行股份有限公司□20xx年实现增资扩股，资本金由3亿元扩充至15.18亿元□20xx年、20xx年两次定向增资，资本金由15.18亿元至20亿元□20xx年9月19日更名为重庆银行股份有限公司。截止20xx年6月末，全行总资产达748亿元，各项存款余额达565亿元，贷款余额达405亿元，各项经营指标均显现良好发展态势，各项监管指标已达二类行标准，资本实力居全国城市商业银行前茅，成为中国同类银行中资产质量最好的银行之一。

（一）了解单位基本情况和机构设置，人员配备，企业文化和营业网点安全保卫等。

（二）学习银行个人业务部的基本业务流程，主要包括以下方面：熟悉个人信贷管理系统，了解贷款业务流程，学习整理客户资料等。

（一）跟指导人学习相应的理论基础知识及银行相关各种文件

在实训的前几天里，我主要跟个人营销部客户经理学习相应的理论基础知识及银行相关各种文件。一方面要学习相关的实务操作，另一方面，还要学习人民银行下达的相关文件以及重庆银行的政策规范。个人业务的变化是与时俱进的，结合中行金融报，金融研究等杂志刊物，了解银行改革的方向。同时，通过实训还让我了解了银行的业务。我实训在个人业务部，主要包括学习个人综合消费贷款，个人经营性贷款等。

（二）跟客户经理学习个人贷款业务

由于目前的实际情况，中小企业融资难，尽管央行一再出台有关鼓励银行向中小企业贷款的方案，但是，在各个银行内部都有严格的控制。重庆银行也是如此。所以，银行目前也

投入了个人贷款领域。

1、个人综合消费贷款

我在重庆银行成都分行接触到最多的贷款业务是个人综合消费贷款业务，个人综合消费贷款是重庆银行消费类个人贷款品种之一，是指以自然人的名义提出贷款申请，提供符合重庆银行要求的担保，将取得的贷款用于消费的.人民币个人贷款。

个人综合消费贷款主要流程主要为：

（1）借款人持有效身份证件及其他相关材料到我行指定网点提出贷款申请。

（2）经办行受理借款人申请后，借款人如实填写《重庆银行个人贷款申请审查审批书》并详细填写贷款用途。

（3）借款人依据担保方式的不同，按照《个人综合消费贷款基础资料提供清单》提交资料，经办行可根据需要，要求借款人补充提供其他资料。经办行在受理借款申请后，应安排两名调查人员对借款人情况进行调查。

（4）调查人根据借款人、借款人配偶及担保人授权，在中国人民银行个人信用信息基础数据库查询其信用报告，分析个人信用状况。

（5）落实了上述步骤后，调查人撰写调查报告，调查报告应做到：内容全面、情况真实、数据准确、意见具体、态度明朗。调查人在完成调查报告后，在信贷管理系统录入有关信息，并将全套资料及调查报告提交审查人审查。经办行个人贷款审查人通知调查人以外的第三人对借款人、担保人身份以及借款（担保）行为的真实性进行核实，并将核实情况形成书面的《核实情况记录》提交审查人。

申请贷款需要准备的材料都很多，每次整理资料，撰写调查报告，都需要很仔细，银行是个注重细节的金融机构。与客户签合同也是很锻炼人的一项工作，需要很有耐心还要有很好的口才，让客户在愉快的心情下来银行签订合约。若是抵押贷款，还要与客户同去房管局办抵押事宜。若是保证贷款，必须要担保人再签订担保合同。这两种我都做过。

记忆最深刻的是去房管局办抵押那次，由于房管局系统与客户房产证出现了不符，本来只需半小时办抵押，我们却在房管局跑了一下午，整整四个小时。客户很不耐烦，但又必须等。作为素质良好的银行工作人员，一边在房管局跑上跑下，一边还需安抚客户。那次的经历让我认识到，工作总是有很多意外的，但是耐心办事，礼貌对人是一直需要做的事。

2、个人经营性贷款

为适应市场和客户需要，推动中小企业业务加快发展，重庆银行对《重庆市商业银行个人创业贷款管理办法□□20xx年版）和《重庆市商业银行个体工商户贷款管理办法□□20xx年版）进行了修改整合，重新制定了《重庆银行“启动力”创业贷款业务管理办法》，这就是个人经营性贷款。也称“启动力”创业贷款业务。它是指银行对符合条件的自然人发放的，用于借款人或其经营的实体进行生产经营活动的中短期贷款。

该贷款较个人综合消费贷款更为复杂，所需资料和程序更繁多，在与客户，担保公司，保险公司等交流接触起来也多了很多障碍。我有幸跟了一笔个人经营性贷款，在与客户接洽过程中，遇到很多难题和阻滞，还承担了协调客户与担保公司之间业务往来的桥梁工作。所幸该笔贷款最后也顺利完成。

（三）贷后管理

在银行两个月，我做了两次五级分类，这是属于贷后管理的一部分。五级分类主要是关注上个月内借款人有无还款，然

后根据其还款有无逾期，逾期几次的情况将其分为“正常，关注，次级，可疑，损失”五个级别。

此外，跟随客户经理去各个在本行做按揭贷款的楼盘实地调查，做房屋按揭贷款的贷后管理工作。

通过这次暑期实训，除了让我对重庆银行的基本业务有了一定了解，并且能进行基本操作外，我觉得自己在其他方面的收获也很大。作为一名一直生活在单纯的大学校园的我，这次的毕业实训无疑成为了我踏入社会前的一个平台，为我今后踏入社会奠定了基础。

我觉得在学校和单位的很大一个不同就是进入社会以后必须要有很强的责任心和扎实认真的工作态度以及做好合理的工作安排。在工作岗位上，我们必须要有强烈的责任感，要对自己的岗位负责，要对自己办理的业务负责。比如：与客户签订贷款合同，一定要安排好每一个客户签约的时间，要有条理，不能发生让两个客户同时到银行找你签约的错误。客户的资料也要认真保管，贷款业务的资料很多，难免会弄乱，所以各种证明要按顺序排放，这样就能一目了然缺了哪些，让客户及时添加。接待客户时的态度也要彬彬有礼，不自傲也不低下，让客户放心与你合作。

通过这次的实训，我学到了很多大学里学不到的知识，待人待物，与人相处的知识。还有一些在大学的课堂上学不到，但在社会必须有的技能，比如口才就很重要，当在于客户交流确定贷款事务时，只有口才好，客户才能相信你，舍弃选择其他银行的机会来选择你的银行。

最后，想要成功进入职场，我觉得合适的职业规划是必须的。想进入银行，银行从业资格证是必须的，还有各种知识也是需要储备的。所以，在大学省下的一年期间，我要努力为自己充电，为自己毕业找到一个满意的工作而努力。

返回目录

理财方案设计实训报告篇六

金税实训报告是公司内部进行税务实践和知识分享的一种方式。通过对税务案例的深度剖析和解析，让员工对税务知识的掌握更加深刻，并将会对公司的财务管理和税务合规起到重要的辅助作用。在这次的报告中，我尽力在与他人共同的努力下完成了自己的真知灼见和见识，同时也对自己的职业和发展方向有了更深的认识。

第二段：系统梳理业务流程

在金税实训报告中，我们首先对公司内部的业务流程做了一个系统的梳理。对于公司发展方向和市场需求的变化，我们在业务上也做了相应的调整和优化。同时，考虑到税务政策的变化和更新，我们也在业务流程中对相关政策进行了修订。通过整合优化后的业务流程，更好地为公司提供了更切实可行的业务解决方案。

第三段：规范尽责深度分析

在具体操作中，我们更加注重了规范尽责，深度剖析案例，充分解析问题的实质，为后续的实际操作提供了可靠的依据。通过对税务政策和法规的全面掌握，我们更加细致的分析了各项数据，深入的剖析了各项问题的实质，有针对性的提出解决方案。同时，在操作过程中，我们也不断地思考，总结经验，更好的为公司提供更为专业的税务解决方案。

第四段：综合能力提升

在实践中，我们更加注重了综合能力的提升。合理的分配工作，更好的协作和搭配，最终达到了对税务实务的掌握。在知识和经验的积累中，我们不断推进自己，提升综合素质，

强化了自身的专业能力和承担能力。同时，在实践过程中，我们不断与同事讨论、交流，更好的理解和掌握了税务相关知识，提升了自己的学习能力和实践能力。

第五段：结语

通过金税实训报告的过程，我不但感到自己在知识、经验和能力方面都得到了一定的提升，更深刻的体会到了学习和实践的意义。未来，我将继续紧跟时代的步伐，继续提升自己的综合素质和专业能力，更好地为公司和社会做出更具有价值的贡献。