

融资岗位工作总结(优质8篇)

税务征管是保障国家税收收入的重要环节，合理组织税收征管工作是保持税收稳定的基础。以下是一些人力资源管理中常见的经验教训和教训，值得我们警醒和借鉴。

融资岗位工作总结篇一

有幸加入___公司已经快2个月的时间，在这段时间里，我深深感觉到这个大家庭严谨务实的工作作风和朝气蓬勃的奋斗精神，也为自己能加入这个团队感到骄傲和自豪。在此衷心的感谢公司对我的关怀与帮助。现将我试用期的工作情况做以下篇：

一、工作汇报

(一)初期工作(工作调研阶段)

在进入公司初期，我认真了解公司的规章制度和企业文化，熟悉公司的工作流程及日常管理。之后，在公司领导的支持下，用两周的时间对部分公司所服务的项目进行现场考察调研。以开展项目增值服务为导向，对考察项目的整体环境、业务组成、人员结构、项目特点等做细致调查，通过与各个考察项目的负责人及员工进行深入探讨确定增值服务的内容，最终形成方案并作为以后工作开展的依据。

(二)房屋租赁工作(工作介入阶段)

房屋租赁工作是今年3月底开始交与我负责的，对我来说，这是一份初次接触的工作。由于缺乏管理经验，在此项工作开展初期走了不少弯路，造成该项工作进展缓慢。通过与领导及同事的沟通，不断完善工作方法，在房屋信息发布、客户收集、客户沟通技巧等方面进行调整与改进；截止到今天，出租房屋1间，正在洽谈中的房屋2间。

(三) 企业合作洽谈(工作介入阶段)

截止到今天，正在洽谈合作的企业共有3家，分别是：各公司洽谈内容及进展情况如下：

1. 洽谈内容：产品推广销售工作。

进展情况：考察调研工作已基本完成，目前已达成初步合作意向，合作方案正在制作中。

2. 洽谈内容：

进展情况：目前还未正式开展，合作内容在初步探索阶段，有望纳入我公司项目信息化管理体系中。

3. 洽谈内容：

进展情况：已制定合作方案，合作细则等待领导审批。

二、工作心得

(一) 树立服务意识，注重细节，以契约精神为原则，以饱满的工作热情面对每项工作。

(二) 不断学习，完善理论基础尤其是物业相关法规，适应新的工作岗位。

(三) 主动热情的融入团队，开展各项紧密合作，加强工作联系与沟通。

(四) 主动积极参与公司活动，合理优化现有资源。

三、工作不足

(一) 对物业管理专业知识不够完善，特别是在地区文件及法

规上存在盲区。

(二)对工作缺乏系统化管理。作为一名公司管理人员，必须明确自身工作思路，树立良好工作形象。

(三)缺少有效沟通，对各项工作进展情况要及时汇报，有疑问和困难时要积极寻求帮助。

四、下一步工作目标

(一)紧密围绕公司经营理念，推动公司制度建设与品牌建设。

(二)严格遵守公司各项规章制度，充分发挥企业管理人员的标杆效应。

(三)开展项目信息化管理：

目前我国物业管理发展迅速，行业竞争激烈。加强企业管理水平不断挑战与创新是企业发展壮大有效途径。因为行业的特殊性，许多管理软件无法推广和普及。今后，我将把这项作为重点工作建设开展，为企业发展做出贡献。同时，我也注重锻炼自己的组织能力和创造能力，不断在工作中完善自己，优秀完成领导交办工作。

2021融资专员年终个人工作总结7

20__年公司在县委、县府的关心支持下，在县国资委直接领导和指导下，公司坚持诚实守信，控制风险的经营原则，积极、稳妥地开展业务，充分发挥融资担保杠杆作用，有力地解决和缓解了我县中小企业、个体经营者的生产、经营资金的困难，大力支持了我县中小企业的发展，取得了较好的社会效益。

一、担保业务及资产经营情况

1、担保业务工作

20__年由于国家宏观经济调控，实行适度稳健的货币政策，压缩银行贷款，我公司为了加强贷款风险管理，降低融资担保风险，采取了压缩融资担保额度的经营策略。20__年公司累计担保132笔，担保金额16916万元(其中：为中小企业担保48户102笔，担保金额15806万元)，年末在保责任余额18980万元，其中：在保企业48户，在保余额17870万元、在保个人30户，在保余额1110万元。

3、担保代偿及追偿工作

20__年公司累计担保代偿27笔，金额1544万元，其中：为华祥集团(文映祥)提供的银丰国际中心项目工程款履约担保代偿及贷款担保代偿960余万元。

通过法院起诉15笔，金额1200余万元，已通过法院执行、调解追偿收回189余万元。其中：华祥集团(文映祥)提供的银丰国际中心项目工程款履约担保代偿及贷款担保代偿960余万元正在执行过程之中。

3、资产经营情况：

20__年末公司资产总额6702万元，较投入的国有资本总额5000万元增加1702万元，增值34%。负债总额1355万元(其中：累计计提担保赔偿准备金354万元，累计计提未到期责任准备金526万元，担保保证金424万元)，所有者权益5347万元(其中：实收资本5000万元，资本公积320万元，一般风险准备16万元，盈余公积7万元，未分配利润4万元)。20__年，公司实现保费收入173万元，净利润1.2万元。

二、主要工作开展情况：

1、努力拓展担保业务，最大程度缓解企业融资难问题

作为国有控股的政策性担保公司，我们始终以促进县域经济发展，提高中小企业信用，拓宽中小企业融资渠道，推动中小企业改革与发展为首要工作任务。但由于这些企业起步晚，资本偏小，抗风险能力弱，可供反担保抵押的优质资产少，再加之自身的财务制度不健全，财务管理欠规范，在银行的信用记录缺乏，使得他们很难从银行获得贷款。针对这些问题，公司采取财务核查，上门调研，外围调查等措施详细了解企业情况，灵活多样地落实反担保措施，千方百计促成他们与银行部门的沟通。通过我们的不懈努力，使大部分发展前景好，综合效益优的企业顺利取得了担保贷款，解决了他们发展中的资金紧张难题，促成了这些企业快速、健康发展，取得了较好的社会效益。

2、采用灵活多样的反担保措施，为企业发展服务

目前，我们公司采取的反担保措施：一是企业实际控制人和主要经营者个人无限责任保证；二是土地使用权、房产、机器设备抵押；三是承诺函、司法公正等，一方面支持企业发展，另一方面控制公司自身风险，通过以上担保措施为我县50余户企业及30余户个体工商户，通过我公司进行贷款担保，企业资金困难得到缓解，保证了我县中小企业生产的正常进行。

3、不断规范管理，有效控制担保风险

今年以来公司进一步加强了担保业务的风险管理一是针对当前担保业务的具体问题重新制订了担保业务操作办法，加大了对中小企业的服务范围，增强了担保业务的实际操作性。二是完善了担保审查制度，建立了担保审查委员会，从源头上有效控制了担保风险的发生，三是为了我县担保业务长期规范发展，公司已在省中小企业局备案，纳入了省担保行业管理部门统一监管。

三、存在的问题

1、注册资本金较小

随着我县中小企业规模的不断发展，对资金的需求也愈来愈大，而金融部门对单户贷款企业只能按照担保公司注册资本的10%发放担保贷款，因此根据我公司目前5000万元的注册资本单笔贷款只能达到500万元，远远不能满足我县中型企业的资金需求。

2、担保业务收费比例低

按照国家规定担保业务收费比例不得高于银行贷款利率的50%，由于我公司为政策性的担保公司，不以盈利为经营目的，因此我公司目前收费比例仅为1.2%-1.8%，公司盈利能力不强。

3、担保贷款业务风险存在

20__年县政府为支持我县银丰国际商业中心的建设，通过政府协调由我公司向华祥集团公司提供工程款履约支付及借款担保，截至目前我公司为银丰国际商业中心(华祥集团公司)工程款履约担保代偿及贷款担保累计代偿900余万元，绵阳新华建筑公司对我公司已通过司法程序要求我公司承担担保责任，并通过法律手段对我公司在银行开设的帐户进行了查封冻结，虽然我公司通过协调目前法院暂时对银行帐户解冻，但担保人目前履行债务责任的能力较弱，公司担保责任依然存在。

四、下一步工作打算及建议

1、请求政府安排资金5000万元扩充公司注册资本力争20__年达到10000万元，以进一步支持我县中小企业的发展。

2、提高担保收费比例。

建议提高收费比例为2%-3%，并对公司在保企业进行信用等级

的评定，对诚实守信的中小企业实行优惠的担保政策。

按照“利益共享，风险共担”的经营原则，着力建立公平，合理的合作关系。加强业务上的沟通联系，在相互推荐客户，参与项目考察中，共同防范和控制风险，有效解决企业融资难题，推动企业信用升级，促进我县信用体系建设。

3、积极做好不良担保贷款的催收工作

要加强同银行，法院的联系通过多种手段措施积极催收已逾期担保贷款，力争将赔偿损失降到最低。

2021融资专员年终个人工作总结

融资岗位工作总结篇二

- （一）发挥了融资担保平台作用，业务经营步入正规
- （二）、健全完善了各项规章制度，业务操守合规规范
- （三）不断壮大了担保基本规模，资本构成丰富多元化。
- （四）积极参与了政府中心工作，受到重视和支持。
- （五）建立了风险防控机制，防范经营风险趋于制度化。

我们始终把防控风险作为开展担保工作的核心，每一笔担保贷款，都必须采取反担保措施。一是实行资产抵押、权利质押反担保。二是企业所有股东个人承担保证反担保责任。三是关联企业或同类企业互保联保。四是按担保额度的5—10%收取企业风险保证金。目前两金已达近40万元。五是对于无任何反担保措施和流通型企业，实行银行账户共管，公司派专职人员全程监控其资金的使用、原料及产成品的收购和销售及货款的回收。六是审保分离，科学决策。规范担保业务

各个流程中所涉及的项目调查、项目审查、项目评审、项目审批、保后跟踪、代偿支付等各个环节责任人的行为，建立横向平行制衡的约束机制。七是建立项目责任制度，严格责任监督和责任追究。每个项目都签订担保项目责任书，第一责任人为项目主办调查人。由于公司各种防范风险措施到位，担保贷款到期的5个项目，全部按时偿还了贷款，解除了担保责任，没有出现代偿损失。

（六）广泛宣传担保平台的作用，提升了公司的形象。

一是利用会议宣传。利用公司周年庆典和第三次股东大会契机，邀请到了市委、市政府及各县（市）区有关领导、市农办、经委、农发行、国资委、财局、工商、税务等部门负责人以及新老股东代表参加会议座谈。尤其是政府刘德政市长代表市委、市政府所作的重要讲话，其中还点名要求市农办和国资委要进一步加强对担保公司的指导、协调、服务，帮助解决实际问题；市纪委、地税要积极帮助担保公司办理营业税减免手续，争取上级财政部门的扶持；市财政局要依据相关法律规定，帮助建立风险补偿机制，使与会代表更加明晰了全市农业产业化发展的喜人形势，了解了担保公司支持龙头企业触资担保的骄人业绩和重要作用，从而加深了对担保公司支持全市农业产业化经营发展不可或缺的位置和未来发展前景。会上新老股东还纷纷表示要切实支持，加大股份注入，并现场签约认缴500万元。二是利用文件宣传。以公司文件《关于支持生猪生产发展的意见》上报市委、政府，受到市委、政府领导重视和批示，成为生猪养殖企业中申请贷款担保的有效指南。《积极发挥担保平台，大力支持农业产业化发展》刊登在市政府公报上，对宣传和提升公司形象、地位、作用以及知名度都发挥了积极的影响作用。三是直接深入企业宣传。今年以来，公司多次组织员工深入全市7县市60多家企业宣传政策和调查研究，设立问题解答联络人提供咨询和经营策划服务。

（七）扎实打造了员工队伍，业务精干工作高效。

高素质的员工，稳定团结的职工队伍建设，是公司持续发展的根本保障。为此，担保公司特别重视人才队伍的建设。一是严把进人关。按照资本金额度实行定编、定人、定岗、定责，所需人员一律面向社会公开招聘。目前，公司已正式招聘的4名工作人员都是金融财会专业人才。另聘请具有财会、金融、机械等方面的专家20多名，作为担保评审委员会非常设专门机构专家人员，参与担保项目的调查评估等工作。二是组织员工结合实际健全了包括公司《章程》、《担保资金管理办法》、《担保业务操作流程》等较为全面、规范的业务操作办法和规章制度，以保证公司经营规范安全。三是加强学习，提高素质。公司定期组织员工学习国家农业产业化政策，学习担保理论法律法规，学习公司规章制度、业务操守，并按月或按季进行考试考评，将学习成绩纳入员工个人业绩进行考核。通过对员工进行全方位的培训和学习考核，不仅公司各项业务经营出现了令人鼓舞的局面，而且队伍的思想素质、业务素质、政策理论水平以及实际工作综合能力都得到了显著的提升。

（一）强化两个项目是做大担保平台的核心内容。今年虽然立项较多，但潜力更大，机会更多。一是立足于多受理项目。项目承载着机会，承载着效能。项目越多选择面越大，进入可能性越大；二是涉足高端产业项目。立项受保高价值产业就是减少弱质产业的担保风险，保护担保资金的合规合法运转。特别是要处理好政策性与风险控制的关系，既强调政策职能又要防止超能力的风投业务；同时，要处理好提高服务与经营效益的关系，切实提高服务质量和社会效益，替企业解困、帮政府补位、对股东负责。

（二）密切三个关系是做强担保业务的关键所在。一是密切与市委、市政府及相关部门的指导关系。从政策、信息、资金上多联系勤汇报，把整个业务经营置于领导的视线内，获得更多的关怀和扶持。二是密切与农发行的合作关系。农发行信贷资金雄厚，客户资源丰富，业务经营规范，过去合作富有成效，现在更应一如既往地争取业务经营和合作关系有

更多更好的发展，走担保、银行、企业经营多方共赢之路前景广阔。三是密切与龙头企业的服务联系。市场的主体是企业，服务好企业就是抓住了市场的无影手，抓住了发展与壮大的牛鼻子。尽管公司已为41家企业立项，但仅有34家企业受保，而且无省级、国家级龙头企业。所以，任重道远，潜力巨大。创新服务、优质服务、高效服务是我们必须重点研究的课题。

（三）夯实四个基础是做好担保经营的基本前提。一是夯实担保基金基础。目前公司1690万元实收资本规模与银监会规定注册资本一亿元人民币要求缺口较大，实际担保能力表现弱势。因此，我们一方面要向上争政策、争资金，依靠政府扩大规模；同时督促已认缴资金的及早归位。另一方面，扩大股东认缴面和认缴规模，突出龙头企业的优势、位子以及投资担保的优质服务，并制定相应的激励机制加以保障。二是夯实征信管理基础。科学健全的征信系统是保证经营合法高效运转的重要基础。因此要建立资料翔实、评估可靠、管理科学、操作规范的征信管理体系，同时要配备专业、权威评审组织把关堵口，以适应日新月异的客户市场变化。三是夯实制度健全基础。要按照公司《章程》健全各种切实可行、行之有效的规章和制度，如项目跟踪制度、目标预警制度、运行监测制度、债权追偿制度、反担保制度以及相关规章制度，从制度上夯实公司担保业务中的风险防控墙，切实提高风控能力。四是夯实队伍建设基础。坚持以人为本，扎扎实实地开展各种培训、学习和竞赛活动，严格岗位责任考核，提高员工素质和业务技能，培养和增强员工的主人意识、责任意识 and 自我创新意识，努力打造一支讲纪律、讲效率、讲质量的道德高尚、作风扎实、技能全面的员工队伍，为全市农业产业化经济和投资担保业务实现跨越式发展做出更加出色的贡献。

（一）指导思想：

以党的十七报告为指针，以支持和发展全市农业产业化龙头

企业经营为宗旨，以提供贷款融资信用担保和配套中介服务为重点，以帮企业解困、替政府补位、对股东负责为核心，严格政策性资金、市场化运作，法人化管理经营模式，加快发展，防控风险，稳健运营，为全市农村经济发展作出新的更大贡献。

（二）主要目标：

- 1、实现担保基金规模达到3000万元以上。
- 2、实现支持担保企业过80家，担保金额达到2亿元以上。
- 3、实现担保资金营运安全，无逾期无代偿无损失。
- 4、实现内部管理规范化，无违规无违纪无重大事故。
- 5、实现公司社会知名度和影响力显著提高。

（三）保障措施：

1、积极发挥两个作用。一是要充分发挥担保公司支持农业产业化发展的桥梁和纽带作用，并且尽可能简化担保手续，缩短签保时间，提高办事效率，真正为企业贷款担保提供优质、便捷、高效的服务。二是要发挥对银行承诺信用、对企业实施担保信用，为银企之间建立相互扶持、相互依存的良好关系。要逐步建立担保公司、银行、企业三赢的良好互动机制，在银行和企业之间架起信用的桥梁，形成中小企业提出融资需求，担保公司提供担保和银行积极协作放贷的共赢模式。

2、始终坚持三个原则。一是坚持支持经济发展与防范担保风险的原则，两者并行不可偏废，并且进一步修订完善风险防控机制。二是坚持政府扶持与市场运作的原则。既要体现政府扶持中小企业的补位功能，又要依法独立运作，保证担保资金无代偿无损失，对政府负责，对企业负责，对公司负责。

三是坚持开展担保业务与不断提升公司自身和被保企业信用度的原则。在做好担保业务的同时，努力提升信用能力，在金融机构中树立良好形象，打造一支讲纪律、讲效率、讲质量的道德高尚、作风扎实、技能全面的担保员工队伍。

融资岗位工作总结篇三

我于20xx年x月x日进入公司，至今x个月试用期已满，根据公司的规章制度，现申请转为公司正式员工。

根据公司的需要，目前担任财务部融资专员工作，在这两个月的时间里，在领导的悉心指导下，在同事的大力配合下，顺利完成了领导分配的各项工作：

- 1、协助筹融资主管做好贷款相应的准备工作，为完成农行“xxx”4.8亿授信合作项目的各种贷款准备资料，如公司相关资质证件□xxx项目土地使用证、建筑施工，工程许可证等报送银行。
- 2、完成公司银行贷款的贷后日常工作，如提供公司相关财务报表等相关资料给合作银行。
- 3、做好沟通，保持银行与公司的良好关系，掌握公司相关情况，配合银行完成贷款相关问题的答疑，做好公司与银行的枢纽工作，保持公司与各银行的良好关系，为以后开展新的贷款业务做好准备。
- 4、开设各种银行资金账户，如工行、交行、建行按揭保证金账户，农行借款专用账户等。
- 5、安排的其他工作。

虽然之前有过几年的工作经验，由于之前没有接触过融资方面的工作，所以内心还是紧张的，呈现在自己眼前的是完全

陌生的工作领域，因此对开展的工作既有期待、憧憬也有疑虑和困惑，不知这项工作会带给自己怎样的经历和成长。

领导的悉心关照和同事的热情帮助鼓励激励了我，和xx总的几次关心帮助谈话，让我收获颇丰并明确了努力方向，张xx和彭xx在业务上的悉心指导让我很快的融入了工作角色，熟悉并掌握集团公司的账务处理、熟悉了各个融资项目所需资料、流程、如何与相关业务联系等。当然随着工作的不断深入，难免会出现会出现一些处理问题考虑不够周全，言谈举止，处理问题经验有待提高，在此，我要特地感谢领导和同事对我的指引和帮助，感谢对我工作中出现的失误的提醒和指正。在今后的工作和生活中，必须广泛汲取融资沟通经验，提高做事的计划性，工作之前做好充分准备，努力提高工作效率，并以高标准要求自己，不断学习，让自己能够成为一名合格的仁和人。

这是我的第x份工作，这两个月来我学到了很多，收获了很多；能够加入xxx公司这个融洽的大家庭，我深深地感到骄傲和自豪，也更加迫切的希望以一名正式员工的身份在这里工作，在此我提出转正申请，以期为公司的发展尽自己的一份力量，和公司一起创造美好未来，恳请领导批准！

融资岗位工作总结篇四

20xx年是公司各项业务大发展的一年，在公司领导的正确带领下融资部取得了一定的成绩，现将一年来主要工作总结如下：

- 1、内部调整根据整个公司机构划分的要求，公司对融资部的人员进行了更新，补充了新的工作人员。
- 2、对以前年度相关融资渠道的梳理在去年广泛接触的基础上，对去年与我公司有过接触的金融机构进行梳理，一方面根据

公司下达的融资任务，积极推进融资进程，各个项目从额度落实到项目放款全面落实，避免了以往推进乏力的情况出现；另一方面，有针对性对相关金融机构建立金融数据档案，了解相关金融机构的授信政策支持力度，为今后有的放矢的开展融资工作打下了基础。

3、积极发展新的融资伙伴在原有接触的基础上，广交朋友，主动走访金融机构，同中诚信托等金融机构建立起了授信关系，有力保证了融资结构的合理性。

4、认真搜集资料，积极尝试投资运作根据公司发展的远期目标，有针对性的对收集上市、债券发行、资本运作等相关文件，在分析整理的基础上，一方面为公司领导决策提供资料，另一方面也为公司长期目标的开展打下了基础；并对公司有促进作用的投资项目，按照公司领导及管委会的要求主动出击，向公司领导献计献策，相互配合做好投资项目的相关工作，提供投资运作的方向。

5、进一步密切与管委会各局办的关系和合作认真执行公司领导一贯的指示要求，密切与管委会各局办的关系。在融资问题上，主动与相关局办加强互动请求支援，同时提高配合度；对管委会各局要求配合的地方认真合作，积极配合财政、金融办、经发局做好融资、申请政府贴息、申请政府补贴工作。

6、加强公司内部团结服从大局，主动参与，对公司内部各部门相关要求认真配合，对工作需要也主动寻求帮助；对公司团体活动积极参与，不以工作及自身因素进行推托，努力参与营造公司团结向上的环境。

1、建设中心融资情况为：今年以来开发建设中心累计借款x笔，截至目前建设中心贷款总余额为xx万元。

2、公司融资情况为：今年以来公司累计贷款为x笔，截至目前公司贷款总余额为xx万元。并通过融资理财产品的发行获

得资金xx万元，在改善公司财务结构的同时，有力缓解了开发区建设资金的不足，截至目前公司的融资总余额为xx万元。

3、上述融资的进展超额完成了管委会下达的有关融资任务，并得到了管委会及市委、市政府的肯定。同时，新增融资以1年以上中、长期融资为主，达到了上年融资计划中的调整结构的要求。

1、下一步融资工作开展的思路：基础设施项目尽量争取与农发、国开行进行合作，以达到使用时间长，融资成本低的要求；与商业银行的合作逐步进行结构调整，以项目贷款、土地贷款为主，减少短期贷款的额度；直接融资的运作，在成功通过发行理财产品的基础上进行大额融资，按照公司发展的各个主线的要求进一步摸索和增加融资手段和合作伙伴的多样性，使整个融资保持一个相对灵活的态势；结合公司下一步上市的目标，多手段灵活地解决融资的需要。

2、主要工作：根据公司整个机构调整的要求，从集团公司的视野，与办公室一道进一步完善融资部管理制度，搭建起融资部管理的制度框架。配合公司发展需求，有前瞻性对引进融资人才，为公司长远目标的实现提供坚实的人才基础。维护好同金融机构的合作关系，保证完成公司各项融资任务。对公司大项目推进，积极做好前期的融资准备和推进工作，做好融资方案，积极和相关金融机构的对接，在运用好合适金融工具的基础上，保证项目资金充裕。在完善融资数据库的基础上，做好融资后备项目的收集、完善工作。在配合相关局办工作的基础上，认真研究政府各项补贴政策，积极为公司争取各项补贴、贴息。在直接融资上，一方面要认真吃透政策法规，收集好上市及债券发行的相关资料，为公司领导决策献计献策；另一方面要加大同证券公司、经委、银监局、人行、证监会等相关部门的联系，在取得经发局、财政局支持的基础上，争取我公司纳入昆明上市后备企业资源库；同时在条件合适时，争取我公司发行xx亿左右的公司债。

融资岗位工作总结篇五

20xx年眨眼间已临近尾声，首先感谢所有领导为我们提供各种锻炼自我，提高素质、升华内涵的机会，同时也感谢一年来支持和帮助的同事们，年终之际，将这一年的工作情况向各位领导和同事汇报如下：

一、20xx年主要工作：

一立足实际，履行职责作为公司财务部融资专员，我的主要职责是协助领导完成公司融资业务，包括到期贷款的转办，多渠道化解债务、测算金融机构利息，配合贷后检查工作，整理归档文件、以及贷款数据的统计等等。20xx年2月在公司领导的带领下，本人积极和银行信贷员对接具体事宜，顺利完成了我公司和鄂尔多斯农村商业银行2.6亿元贷款的转办，5月份完成子公司水务公司和乌海银行6300万贷款的续贷，全程参与了贷款转办的全过程，从前期贷款模式的确定，申请文件的草拟，到区政府的审批文件，到不动产交易中心的房产抵押的办理，再到借款合同的签订，在转办这笔贷款的过程中，我更加了解银行信贷业务办理的细节，更加明白统筹协调的重要性，受益颇多。

二同时，我还是公司的一名出纳，作为公司出纳，在不断改善工作方式方法的同时，顺利完成了如下工作：严格执行现金管理和结算业务，和会计核对现金账目，发现金额不符，要及时汇报，及时处理；每月按时做账，申报子公司各项税目；平时在每次付款前坚持履行付款审批手续，对不符合报销手续的开销不予报销。并且积极配合上级部门对我公司进行的财务审计，提前准备所需的财务相关材料，做好前期自查自纠，对检查中可能出现的问题做好统计，并提交领导审阅。

二、存在的不足

回顾一年的工作，取得了不少的成绩，但仍然有很多需要努

力的地方：

二是在统计数据这项工作有时候做的不够细致，深化，往往只局限于固定格式，停留在表面，没有真正的按照不同的口径整理数据，针对这种情况，以后将在数据的统计上多下功夫，保证数据的准确。

作为一名融资专员，我深感自己肩上的担子的分量，稍有疏忽就可能出现差错。我深感自己岗位的价值，因此，我不断提醒自己，要增强责任心，同时也为自己树立新的目标。

新的一年，将是公司的融资工作充满考验和挑战的一年，在新的一年里，为提升自己的思想素质和业务能力，我将更加注重学习和锻炼，始终如一的严格要求自己，加强自己对金融专业、会计基本知识的学习，拓宽知识面，更新知识结构，更加熟练掌握专业知识能力，同时提高自己的沟通能力，协调办事能力，综合分析能力，为迎接新的挑战，做出自己应有的贡献。

□

融资岗位工作总结篇六

时光荏苒，岁月飞逝，不知不觉间已逐渐离我们远去，崭新的正快步向我们走来。回首过去的一年，当初对工作有一丝迷茫和质疑的我，自有幸加入财务部融资团队后，在领导的悉心关怀和同事的热情帮助下，坚定了工作的信心、明确了工作的方向、对自己的未来有了一定的规划，这种在人生转轨的关键时期所受的鼓舞，必将使我受用终生。

我于5月底来到公司财务部融资团队工作，由于之前没有接触过融资方面的工作，所以内心还是紧张的，呈现在自己眼前的是完全陌生的工作领域，虽然大学时曾学习过财务方面的专业知识，可对于财务融资工作中的实际运用，自己可以说

是完全的门外汉，因此对即将开展的工作既有期待、憧憬也有疑虑和困惑，不知这项工作会带给自己怎样的经历和成长。

部门领导的悉心关照和同事的热情帮助鼓励并激励了我，也让我这个初来财务部工作的新人尽快的融入了自己的角色，完成了角色的转换。随着不断地向领导和同事学习请教，我了解了财务融资工作在公司整个运转过程中的重要性和必要性，也了解到自己作为其中一员承担着的责任，更明确了要潜心学习、踏实做事、不断提高的自我要求。

从最初的一无所知开始，逐步在为各个融资项目准备相关资料中了解公司的情况和各项目所需资料、流程、如何与相关业务人员联系等，再到自己亲自去成本方面为企业做出贡献。

总之，新的形势和新的发展要求赋予了我们新的责任和使命，作为聚龙人的强烈使命感和责任感又不断的鞭策我们继续开拓创新，阔步向前，宏伟的企业愿景正在向我们敞开怀抱，在此谨借屈子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”。

□

融资岗位工作总结篇七

2021年是公司各项业务大发展的一年，在公司领导的正确带领下融资部取得了一定的成绩，现将一年来主要工作总结如下：

6、加强公司内部团结。服从大局，主动参与，对公司内部各部门相关要求认真配合，对工作需要也主动寻求帮助；对公司团体活动积极参与，不以工作及自身因素进行推托，努力参与营造公司团结向上的环境。

2、主要工作：根据公司整个机构调整的要求，从集团公司的

视野，与办公室一道进一步完善融资部管理制度，搭建起融资部管理的制度框架。配合公司发展需求，有前瞻性对引进融资人才，为公司长远目标的实现提供坚实的人才基础。维护好同金融机构的合作关系，保证完成公司各项融资任务。对公司大项目推进，积极做好前期的融资准备和推进工作，做好融资方案，积极和相关金融机构的对接，在运用好合适金融工具的基础上，保证项目资金充裕。在完善融资数据库的基础上，做好融资后备项目的收集、完善工作。在配合相关局办工作的基础上，认真研究政府各项补贴政策，积极为公司争取各项补贴、贴息。在直接融资上，一方面要认真吃透政策法规，收集好上市及债券发行的相关资料，为公司领导决策献计献策；另一方面要加大同证券公司、经委、银监局、人行、证监会等相关部门的联系，在取得经发局、财政局支持的基础上，争取我公司纳入昆明上市后备企业资源库；同时在条件合适时，争取我公司发行2-5亿左右的公司债。

新的一年，坚持以提高自身专业素养为中心，把握新机遇、迎接新挑战、面临新问题、克服新困难、谱写新篇章。

融资岗位工作总结篇八

，在公司的领导下，我参与了公司的多项创新工作，在即将辞旧迎新的时候，我想就我对我们创新工作的认识、理解和明年创新工作的建议总结如下：

一、融资创新工作的开展

我作为集团公司融资创新工作小组成员兼秘书，在和其他同事的配合下，全程参与并积极推进了十多个信托计划，与大家多次前往各地与信托公司、银行协调沟通，主要工作内容涉及交易结构的商谈、合作框架的拟定、交易文件的评审、收益成本预测、集团和项目的尽职调查以及信托计划成立后的后续监管等。

二、融资创新工作对我的促进和影响

3. 在今年的工作过程中，我养成了一些好的工作习惯和工作方式，凡事预则立，事情要分轻重缓急地做，与人沟通采取邮件、电话、短信、面谈中的哪些方式，文稿修订方法，商务谈判的小技巧等等。

三、对融资创新工作的理解

20__年，公司牢牢抓住发展契机，众志成城，内外兼修，在实现销售额进入全国前列的基础上，积极在全国范围内通过各种方式增加土地储备，同时全方位创新融资模式获取发展资金，为实现__年达到销售额全国前五的目标打下坚实的基础。但是，创新融资工作受到国家和地方法律法规限制、信托公司对政策的理解和风险把控、银行对政策的理解和募集资金能力、公司项目素质、公司领导对工作的认可程度等诸多因素的影响，并不是一件容易的事情，是需要我们付出更多的时间、精力、脑力才能去实现的。我们的融资创新工作小组作为一个横跨多个部门的合作团队，每个人都有自己的本职工作，在此基础上积极参与创新工作的拓展，充分发挥各自的专业特长，推动创新工作的开展，这种分工协作、各取所长的模式类似于一个资产管理公司，可以为公司今后实现轻公司的管理目标积累一定的实践经验。从目前来看，我们的工作还是做融资创新，但从长远来看，它应该向着一种业务模式的创新发展，我们寻找并引进更多的资金合作伙伴特别是个人的闲散资金投资到房地产项目，由__来负责项目的开发，实现投资商与开发商的分离，可以在短时间内推动__的开发规模更上一层楼，这也是一种非常有利的商业待建模式，为客户创造价值的同时实现绿城的百年理想！

四、对今后融资创新工作的建议

5. 提升项目自身的素质。优化项目拓展时的股权设置、地域分布、地价目标等，使之具备融资合作的基本条件。建议公

司考虑有意识地根据信托融资的需要来拓展项目，而不是有了项目再来找信托融资。

在过去的一年里，我们既有经验又有教训，既取得了成绩，也尝试了教训。“一年之即在于春，一日之即在于晨”，新的一年新的开始，我们大家要上下一致，把握新机遇、迎接新挑战、面临新问题、克服新困难、谱写新篇章。