

金融信息录入工作计划 金融信息化工作计划(大全5篇)

在现实生活中，我们常常会面临各种变化和不确定性。计划可以帮助我们应对这些变化和不确定性，使我们能够更好地适应环境和情况的变化。因此，我们应该充分认识到计划的作用，并在日常生活中加以应用。以下是小编为大家收集的计划范文，仅供参考，大家一起来看看吧。

金融信息录入工作计划篇一

经过多年的信息化银行的建设，我国各家银行积累了海量的、丰富的数据资源。在当今大数据时代，数据本身非常重要，其潜在资产价值对于银行而言更为关键。未来最善于利用数据分析来引导决策、控制风险、进行产品创新的银行将获得更多新的竞争优势。

帆软银行顾问了解到，当前很多银行纷纷将数据治理提上了日程，开展了一系列持续的治理工作，在业务发展模式上更加注重数据的管理提升和内部挖掘潜力，并取得了一定的成就，比如基本统一了全行编码规则，初步实现了客户和产品的主数据维护等。但是现阶段银行的数据治理还是存在管理维度、核心领域和技术维度三个层面的难度，要解决困境就需要对各个层面的问题进行分解、逐个突破。

银行数据治理是一项庞大而复杂的工程，需要各个部门之间，尤其需要加强科技部门和业务部门之间的合作，才能最终高质量、高成效的完成数据治理工作。全行企业文化的建设必须考虑到数据资产管理这个层面，从战略角度启动、开展和推进数据治理工作，建立一种以数据资产为导向的企业文化，将数据治理、科技治理和公司治理有机的结合起来。

随着数据治理工作逐渐被重视，银行内部已离不开一个企业

级的数据治理职能组织。目前，多数商业银行的数据治理组织和制度由科技部门牵头，整个组织体系业务参与度欠佳，但从数据问题分析的结果来看，业务部门是产生数据的最初、最大来源，数据治理的目的是使银行业务更好地被经营和管理，所以也需要业务部门对数据治理工作进行重视，深入参与和主动负责，保证数据治理的真正落地。

当前，使用数据的部门因具有明确的、迫切的数据需求，而成为处理问题的主要推动者。但是，在一般情况下，由于没有完整的流程管理机制，在推动工作中会出现以下问题：

（1）不同领域的数据分布在不同的系统中，并由不同的部门负责管理，当需要进行跨领域、跨系统的数据治理工作时，会出现沟通成本高，协调难度大的问题。

（2）解决数据问题时仅从局部考虑，为解决当前紧急问题，较少考虑数据复用和共享机制，不利于后续的系统整合工作。

（3）数据问题解决后，较少进行跟踪管理和规范治理，后续的问责机制不健全，不利于体现数据治理的重要性和必要性。

（1）缺少企业级数据标准管理体系。

虽然银行拥有了大量的数据资源，但是，也经常面临重要数据缺失，系统间数据不一致，统计口径和加工方法不一致，导致数据可信度降低的问题。深入分析后发现，出现这种现象的原因为缺乏有效的数据标准化。

（2）缺少企业级元数据管理体系。

目前，我国大多数银行的元数据管理仅限于少数系统和少数用户，尚未达到体系化的程度，也存在完备性不足的情况。

（3）缺少企业级数据质量管理体系。

数据的质量对银行业发展尤为重要，并且银行对数据质量的治理重视程度会直接影响数据治理的成效。银行的数据质量管理应当涵盖数据质量问题的防范、识别、度量、分析、监控、清洗等管理活动，以满足对数据质量的要求。

（4）缺少完备的数据生命周期管理体系。

当前我国银行大部分在系统无法支撑时才考虑数据清理备份的工作，难以做到对数据生命周期的统筹管理，并且对支付数据生命周期管理的系统和工具建设力度不够，不能很好的支撑全行数据生命周期管理工作。

（5）缺乏完善的系统支撑和技术手段。

现代的银行系统数据量庞大，各式系统多种多样，如果不依赖技术手段，没有相应的支撑平台和工具，就不可能理解如此庞大的数据量和看到其潜在价值。

要想达到数据开发、共享、使用和管理的全方位良性循环，就必须建立起全行级别的数据治理体系，整合行内人才资源，制定相应的管理制度和文化体系，完善数据治理流程管理，利用好科技力量进行各项工作支撑。

金融信息录入工作计划篇二

一个新行业的诞生，人们对它的认识都需要一个循序渐进的过程。正如上世纪九十年代股票刚刚问世的时候，中国大陆大多数人甚至一些专家学者对它持怀疑的态度，认为股票是资本主义的事物，肯定不是什么好东西。对于公司发行股票，甚至一些国有企业给员工派发股票的时候，大部分人认为这是骗人的东西，就像是洪水猛兽唯恐避之不及。但是，也有部分先知先觉者，或者说敢于吃螃蟹的人，大胆的加以购买和投资，当这部分投资股票的人逐渐赢得了高额的收益的时候，人们才逐渐接受并大胆投资。于是，逐渐就产生了一批

投资股市的投资者——股民。在股市大盘疯涨的几年中，甚至疯狂到全民炒股的程度。人们发现股市本身无所谓好坏，也无关姓知姓社，原来资金可以在股市上流通后，融资方和出资方是可以共赢的。这样，就产生了巨大的经济效益和社会效益。

处在金融市场逐渐发展的今天，作为国家层面大力支持黄金投资同样面临市场导入初期的争议和讨论。同样，有投资者对投资黄金怀疑，想做投资心理却又担心。担心是因为惧怕风险，惧怕的原因是源于无知。换句话说，投资者对“炒黄金”这种在国内刚兴起的投资品种的不了解。这就需要我们这类型公司的参与并多给投资者讲解，多做宣传，让投资者用科学的、理性的眼光看待黄金投资，从而避免产生不必要的恐慌和担心。

20xx年，中央赋予天津滨海新区的先行先试政策给贵金属市场的设立提供了决好的契机，在天津设立贵金属交易市场，是对我国交易市场体系的补充，也是对我国金融资本市场体系的完善，有利于规范和引导场外黄金交易市场发展。

这是国家政策的支持，可是对国内各参与方来说是新事物，因为它开创了国内金融投资领域的先河。它与其他诸如股票等投资理财产品不同，而是结合了股票和期货的各自优点，并弥补了它们各自的缺点的一种新型投资理财产品，在部分人眼中目前看来是具有争议性的，可是事实证明它的生命力又是那么的强。为什么人们愿意来讨论，而且也有人愿意来参与，这说明他们是愿意也希望这个行业发展起来的。对于期盼，我们要不负众望，继续努力；对于批评，我们要虚心听取，努力改进和完善。这样才有利于问题的解决，才能够进一步推动整个贵金属行业的发展。

在国外已经发展成熟的贵金属投资市场，在国内还属于这个市场的导入期，但是，才经过短短两年的发展，发展的速度却是惊人的，但是，暴露出来的问题也不少。这个行业是否

能够健康发展，在交易所主导下如何引导和规范发展具有极其重要的作用。怎么做到规范发展，引领贵金属市场的繁荣、稳定，还需要所有从业人员共同努力。等到大家都熟悉黄金投资市场，并参与到其中获得巨大收获的时候，很难说可能会出现全民炒黄金的现象。

根据近期对天津市同行业公司的调查，现阶段统计天津市各类投资咨询公司约有210余家。遍布在天津市的各各区域，其中以和平区，河西区以及塘沽区居多。主营的业务为天通金、上海黄金延期t+d、伦敦金、纸黄金、以及一些地区黄金品种等。

近期天津市工商银行与山东金创投资公司合作，在天津市大面积宣传上海黄金延期t+d业务，并通过今晚传媒中心进行宣传，3方面强强联合将“藏金于民”的理念进行推广。其他稍微有实力的公司也在积极的和银行进行接触，打算以银行为依托，公共媒体为介质，在天津市范围大力推广现货黄金电子盘交易的相关业务。

还有一些公司通过和一些高档的娱乐场所，比如说高尔夫球场、高档车的4s专卖店、高档健身会所、高档社区等建立合作关系，获取优质客户信息，然后通过举办高档的理财沙龙挖掘客户。

黄金市场正处在高速的发展期，竞争对手都在不断的通过不同的渠道开发客户，我们只有通过员工的不断努力，公司提供不断的支持才能在这个市场站稳脚跟，继而做大做强。

在未来的3年中，首先20xx年公司刚刚起步，是公司制定整体发展方向的一年。20xx年要以公司稳定发展为基础，在天津范围内展开大面积的宣传活动，为后两年的工作打好基础。未来3到5年中，我部门会通过各种营销渠道，以天津市为中心，并不断向周边城市开展业务，现制定未来3年的销售目标如下。

20xx年入金量1200万元人民币。

20xx年入金量1500万元人民币。

20xx年入金量20xx万元人民币。

预计每年入金量以25%-30%左右的速度增长。

首先，我们将目标市场的定位定在对投资有兴趣的人，或者已经有过各类投资经验的人。其次，一定是要有一定经济实力的人，在投资市场中，承担不起风险的人也是赚不到钱的。所以我们的目标市场就是定位在高端市场，在公司的起步阶段，以有限的人力去开发，维护优质客户，以保证公司的初期运营情况。目标客户：能承担一定风险，并对市场比较了解的投资者。已有过投资经验的人为优先选择，例如股票，期货，基金的投资者等。

在天津市地区做成业内的龙头企业。

(2)中期计划：在未来1-3年中，不断补充人力资源，从一个部门

(3)短期计划：完成20xx年的销售目标。

为了完成制定的销售目标，我部门会采取多元化的销售策略，充分发挥每一位员工的自身优势，除了部门统一安排工作以外，根据每个员工的偏好进行侧重培养。

(1) 业务策略

a) 电话营销策略：通过个人渠道取得高端客户的电话号码，让员工进行电话营销工作。

b) 陌生拜访策略：在高档社区，或者商业中心进行问卷调差，

收集准客户的信息。

金融信息录入工作计划篇三

根据工商银行确定的今后一个时期的改革目标和基本任务，我行信息化建设到20xx年末，建立满足我行经营管理需要、具有国际先进技术和水准的信息科技体系，全面发挥信息科技的优势，推动我行向现代化商业银行的根本转变。

1、全面完成数据中心整合工程，形成高度集成的信息处理平台，把全行生产运行管理提高到国际先进水平，保持生产系统的稳定运行。

2、建立完善的产品研发体系，实现全功能银行系统整体功能的应用，使其成为满足我行竞争需要的、具有国际一流业务和技术水准的业务处理系统。

3、架构功能强大的数据仓库，建立集及时反映、经营监测和决策咨询为一体的信息管理系统，推进全行经营管理的全面升级。

4、完成全行生产运行、应用开发、科技管理体系的整合，建立与现代商业银行要求相适应的科技治理机制，实现科技管理的信息化、集约化。

加强科技队伍建设，进一步增加总行直管的生产运行管理、技术人员、产品研发人员数量，保证我行信息科技的持续发展。

金融信息录入工作计划篇四

【字号：大 中 小】

《_中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》提出“发展

普惠金融”，这为下一步农村金融服务工作指明了方向。普惠金融是指让社会成员普遍享受的并且对落后地区和弱势群体给予适当优惠的金融体系，包括金融法规体系、金融组织体系、金融服务体系和金融工具体系。普惠金融强调获得金融服务的权力，是指在需要时可以获得金融服务，并非指每一个符合条件的人都必须使用每一项金融服务。要实现普惠金融，需要运用政府力量作为推动力，弥补金融供给和需求之间的缺口。

建立普惠金融体系的过程，实质上是一个向更加贫困的人群和更加偏远的地区开放金融市场和推进金融服务的过程。普惠金融是小额信贷和微型金融的延伸和发展，旨在将一个个零散的微型金融机构和服务有机地整合成为一个系统，并将这个系统融入金融整体发展战略中去。其中，微观层面的金融服务提供者包括商业银行、政策性银行、储蓄机构、非正规货币借贷者以及它们之间的所有金融机构。这些机构当中的大多数都具有社会和经济双重目标，在实现自身持续运营并获取一定利益的同时，也在一定程度上肩负着减少贫困、实现公平等社会责任。

在中观层面，普惠金融体系强调，金融基础设施体系对于促进金融市场发展和竞争以及向贫困人口提供金融服务的重要意义。在宏观层面，良好的政策环境能够使一定范围内的金融服务提供者共存并竞争，从而为大量贫困客户提供高质量、低成本的服务。为实现金融普惠的目标，政府可以直接或间接地介入市场并提供金融服务，引导资金流动；制定宏观经济金融政策来调控金融体系；通过提供财政激励或者直接要求金融机构为贫困或低收入人群服务来主动提高普惠程度。

金融功能观理论认为，任何金融体系的主要功能都是为了在一个不确定的环境中帮助在不同地区或国家之间以及在不同的时间配置和使用经济资源。具体包括清算和支付结算的功能，聚集和分配资源的功能，在不同时间和不同空间之间转移资源的功能，管理风险的功能，信息揭示功能，解决激励

问题的功能等六种。金融体系的这六种功能并不是彼此独立的，各种金融机构之间可能存在功能上的交叉，各种功能间也存在机构上的融合，任何一家金融机构所从事的金融业务都可能是在行使这六种功能中的一种、两种或者更多种功能。

按照金融功能观理论，当前和今后一个时期农村金融服务的工作重点应主要放在以清算和支付结算功能为基础的农村金融基础设施服务的可持续发展上。目前，农村地区利用现代化支付手段，以银行卡助农取款服务点为依托，基本建成了较为完善的农村金融基础设施，实现了存、取、汇等清算和支付结算功能，为其他金融功能在农村贫困及偏远地区的实现奠定了基础。随着金融机构在建设农村金融基础设施、改善农村支付环境方面的投入，如何有效发挥现有资源的作用，避免农村金融基础设施的重复建设，打破金融机构各自为战的局面，实现农村金融服务市场的有序竞争和可持续发展，已成为当前农村金融服务工作的重要内容。

未来农村金融基础设施建设需把握以下四个原则：

一是零收费或低收费原则。需要特别针对农村地区建立差别化的支付结算收费制度，制定统一的、价格低廉的支付结算收费标准，切实减轻农民负担；对农村地区的现代化支付系统汇划费用进行减免，引导金融机构更多地使用费用低廉的小额支付系统为农民办理汇划业务；制定适合农村地区的银行卡收益分配办法，制定既能保障银联和各发卡机构、收单机构利益又易于被农民接受的银行卡收费标准，降低银行卡交易成本。

金融信息录入工作计划篇五

2014年09月01日11:05 赵忠滨 来源：金融时报 发表评论

【字号：大 中 小】

《_中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》提出“发展普惠金融”，这为下一步农村金融服务工作指明了方向。普惠金融是指让社会成员普遍享受的并且对落后地区和弱势群体给予适当优惠的金融体系，包括金融法规体系、金融组织体系、金融服务体系和金融工具体系。普惠金融强调获得金融服务的权力，是指在需要时可以获得金融服务，并非指每一个符合条件的人都必须使用每一项金融服务。要实现普惠金融，需要运用政府力量作为推动力，弥补金融供给和需求之间的缺口。

建立普惠金融体系的过程，实质上是一个向更加贫困的人群和更加偏远的地区开放金融市场和推进金融服务的过程。普惠金融是小额信贷和微型金融的延伸和发展，旨在将一个个零散的微型金融机构和服务有机地整合成为一个系统，并将这个系统融入金融整体发展战略中去。其中，微观层面的金融服务提供者包括商业银行、政策性银行、储蓄机构、非正规货币借贷者以及它们之间的所有金融机构。这些机构当中的大多数都具有社会和经济双重目标，在实现自身持续运营并获取一定利益的同时，也在一定程度上肩负着减少贫困、实现公平等社会责任。

在中观层面，普惠金融体系强调，金融基础设施体系对于促进金融市场发展和竞争以及向贫困人口提供金融服务的重要意义。在宏观层面，良好的政策环境能够使一定范围内的金融服务提供者共存并竞争，从而为大量贫困客户提供高质量、低成本的服务。为实现金融普惠的目标，政府可以直接或间接地介入市场并提供金融服务，引导资金流动；制定宏观经济金融政策来调控金融体系；通过提供财政激励或者直接要求金融机构为贫困或低收入人群服务来主动提高普惠程度。

金融功能观理论认为，任何金融体系的主要功能都是为了在一个不确定的环境中帮助在不同地区或国家之间以及在不同的时间配置和使用经济资源。具体包括清算和支付结算的功能，聚集和分配资源的功能，在不同时间和不同空间之间转

移资源的功能，管理风险的功能，信息揭示功能，解决激励问题的功能等六种。金融体系的这六种功能并不是彼此独立的，各种金融机构之间可能存在功能上的交叉，各种功能间也存在机构上的融合，任何一家金融机构所从事的金融业务都可能是在行使这六种功能中的一种、两种或者更多种功能。

按照金融功能观理论，当前和今后一个时期农村金融服务的工作重点应主要放在以清算和支付结算功能为基础的农村金融基础设施服务的可持续发展上。目前，农村地区利用现代化支付手段，以银行卡助农取款服务点为依托，基本建成了较为完善的农村金融基础设施，实现了存、取、汇等清算和支付结算功能，为其他金融功能在农村贫困及偏远地区的实现奠定了基础。随着金融机构在建设农村金融基础设施、改善农村支付环境方面的投入，如何有效发挥现有资源的作用，避免农村金融基础设施的重复建设，打破金融机构各自为战的局面，实现农村金融服务市场的有序竞争和可持续发展，已成为当前农村金融服务工作的重要内容。

未来农村金融基础设施建设需把握以下四个原则：

一是零收费或低收费原则。需要特别针对农村地区建立差别化的支付结算收费制度，制定统一的、价格低廉的支付结算收费标准，切实减轻农民负担；对农村地区的现代化支付系统汇划费用进行减免，引导金融机构更多地使用费用低廉的小额支付系统为农民办理汇划业务；制定适合农村地区的银行卡收益分配办法，制定既能保障银联和各发卡机构、收单机构利益又易于被农民接受的银行卡收费标准，降低银行卡交易成本。