# 融资平台公司工作总结(通用37篇)

来源：网络 作者：紫云轻舞 更新时间：2025-05-29

*融资平台公司工作总结120xx年的各项工作目标已定，在全球性金融危机的背景下，可以说每个目标都具有挑战性，每项任务都具有艰巨性。这就需要我们进一步加强自身建设，要素质再提高，作风再转变，责任再加大，以更加过硬的素质、更加坚强的意志、更加优良...*

**融资平台公司工作总结1**

20xx年的各项工作目标已定，在全球性金融危机的背景下，可以说每个目标都具有挑战性，每项任务都具有艰巨性。这就需要我们进一步加强自身建设，要素质再提高，作风再转变，责任再加大，以更加过硬的素质、更加坚强的意志、更加优良的作风去攻坚克难，去实现我们的宏伟目标。20xx年的工作重点和工作规划主要在以下几个方面：

>一、强化培训，提升综合素质，实现人力资源组合

20xx年在公司内部要坚定不移落实全年目标责任制，严格岗位责任制考核和考核，加大工作执行力度，将20xx年工作目标任务层层分解，细化到月、细化到周、量化到组、量化到人，积极配合园区建设各项设计工作逐步推进。

在现阶段，根据工作需要，要将具有较高投资经营水平、熟悉行内经营的专业人员招揽进来我们公司，扩大规模，如果还是难招人的话，希望能从xx总部调人来到分公司，另外，我们还要招揽具有理论水平和丰富的工作经验，熟悉投资知识，能熟练操作计算机的员工，并且建立健全各种学习机制，强化知识的学习培训，从而提高各个岗位自身的综合素质和营销能力，以适应投资市场管理的要求。同时在管理过程中要重视研究出现的新情况，新问题，针对年度汇算清缴反映出的问题，及时提出加强管理的办法、措施。

在投资有限公司内部全面实行精细化管理，充分发挥设计预算控制工程投资的作用，全面实行技术责任制，严把质量关，设计方案要多方案比较，努力优化每一个投资和运营方案，在“精、准、细、严”上狠下功夫，大力推广新工艺、新技术，努力做到精细设计、合理设计、节省设计，程度地降低工程建设成本，用信誉建设。

>二、进一步加强公司队伍建设，全力打造创新团队

公司成立之初在干部队伍建设上始终坚持政治思想教育和业务知识学习两手抓、两手硬的原则，大力倡导求真务实、真抓实干的工作作风，不断提高职工的自主创新意识，着力强化对职工工作执行力和团结协作能力的培养，全力把设计院打造成为“学习型、创新型、务实性、奉献型、和谐型”的团队。

投资有限公司要立足长远，坚持以人为本，建立和不断完善发现人才、聚集人才、服务人才的机制，不断完善学习制度、丰富学习内容、搞活学习形式，在全公司掀起“比、学、干、帮、超”的学习热潮，时刻关注先进的经营理念、投资技术，随时进行消化吸收，同时鼓励职工考取与资质相关的执业注册资格证书，确保有充足的优秀设计人才作保障，为今后公司扩大资质范围打好基础。

>三、加强银行间往来公关，发挥金融行业作用和项目推进

面对市场日益同质化、白热化的竞争，在当前大环境下，如何发挥银行的作用显得尤为重要，我们首先不但要引进更多的金融机构和金融机构资金，实现资金的安全快速流动。尽量尽快建立客户、网络各个方面的优势，但是我公司不可能在短期内有这样的优势，所以要随着时间的推移不断地加强公关和沟通，经验以及综合化的母公司的背景，为我们提供很多非常好的方法和融资渠道。加强银行的沟通与联系，以及与银行的往来和公关，确保银行相关人员与我公司间达成合作意向，以促进投资有限公司能够平稳的踏上发展之路，快速融入投资市场。

公司在集中主要力量认真抓好项目建设的同时，通盘考虑公司的长远发展和全面发展，在城区及市范围努力寻找短平快的投资开发项目和长高慢的投资开发项目，以达到以短平快投资项目促进长高慢的投资开发项目，以长高慢投资项目孵化短平快投资项目，达到了投资建设一个项目，筹备建设一个项目，瞄准商洽一个项目以保证公司的长远发展需要。目前公司已瞄准工程的开发，加强银行间的往来和公关，确保项目以及项目可以在我公司间达成合作意向，以促进投资有限公司能够平稳的踏上发展之路，快速融入投资市场。

>四、进一步加大服务创新力度，不断提高营销质量和水平

20xx年要主动寻找项目进行对接。同时应该寻找几家公司及银行人员形成稳定的合作关系。做好公司业务的公关，建立广泛稳定的客户群和xxx网，扩大市场份额要大力精简办事环节，切实提高工作效率，不断创新服务模式，将服务阵地前移，对客户进行全程服务、跟踪服务、绿色通道服务，对用户提出的问题要快速反应、立即行动、马上就办，想尽一切办法为用户提供快捷和方便，为用户排忧解难，确保营销服务零投诉、百分百之百满意。

冬去春来，春在招手!展望20xx年的奋斗目标与发展蓝图，我们坚信：在新的一年，通过全体员工的共同努力，我们一定能实现新的飞跃、新的辉煌!针对以往公司缺乏市场竞争力，任务不饱满，今年经营收入情况不佳的状况，今年公司按照集团的统一部署，深入扎实地开展思想作风整顿和学习实践科学发展观活动，全面发动，层层动员，统筹安排，采取各种方式，切实做到员工工作和思想进步两不误、两促进。

**融资平台公司工作总结2**

岁月飞逝，不知不觉来公司已经整整半年了。回首刚来公司时对工作和环境带有一丝迷茫和质疑的我，随着对公司和工作的深入了解，在领导悉心关怀和同事们的热情帮助下，坚定了对工作的信心、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刻所受到的鼓舞，必将使我受用终生。

本人于20xx年6月18日来到公司财务管理中心融资部门，由于之前对融资工作的接触较少，所以内心还是紧张的，呈现在自己眼前的是相对陌生的工作环境，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么样的经历和成长。但来到这个团队以后，感受到了全公司同事的关怀和温暖，让我这个初入公司的新人很快融入自己的角色，顺利的完成了角色的转换。很快能将自己掌握的融资财会相关专业和行业知识运用到工作中。

在这半年中，我逐渐熟悉了环境、了解了公司的企业文化，能够比较好的按照公司战略规划思考问题、处理事情。我能感受到自己的成长和变化，感谢每一位领导同事的接纳与帮助。

**融资平台公司工作总结3**

为全面贯彻党的XX全会精神，按照完善社会主义市场经济体制的要求，进一步转变政府职能，更大程度地发挥市场配置资源的基础作用，确立企业在投资活动中的主体地位，营造有利于各类投资主体公平、有序竞争的市场环境，促进投资要素的合理流动，保护投资者的合法权益，调动投资者的积极性，真正做到“该放的坚决放开，该管的真正管好”的目标，逐步建立起由出资人自主决策的投融资体制，主要做了以下几个方面的工作：

1、改革项目审批制度，变审批制为备案制。近年来，我们按照社会主义市场经济体制的要求，改革项目投资管理体制，对符合国家法律法规、符合国家产业政策，资源可以通过市场自行平衡的项目，实行谁投资、谁决策、谁收益、谁担风险的管理制度，由投资者自行决策，不再进行项目建议书、可行性研究、初步设计等审批，实行备案制。对少数重大建设项目和国家产业政策限制类的建设项目、关系国家经济安全、影响资源环境、影响产业发展布局的项目，只对相关重大问题进行核准，也不再进行审批。

2、放宽民间投资领域。除国家明令禁止的领域外，其他投资领域对民间资金开放，出台了《关于促进城镇建设多元化投入的意见》，引导社会资金参与城市基础设施建设和社会公用事业建设，改变城镇建设主要依靠政府投入的融资方式。发挥政府投资“四两拨千斤”作用，引导社会资金和外资投入城镇基础设施和社会公益事业。20xx年我市安排城镇建设项目11项，财政投入资金8780万元，带动其他社会资金15500万元。

3、完善政府投资管理体制。建立和完善了政府投资决策机制和监督制度，政府投资项目普遍执行了法人责任制、招投标制工程监理制等监督约束机制。

4、进一步转变政府职能，强化服务意识，提高服务质量。一是公开办事程序，将各项办事程序、办事制度打印成册，向社会公开。二是实行承诺服务，委主任张复兴在新闻媒体公开发布服务承诺，实行限时服务。三是实行首问负责制。四是在市行政服务中心设立服务窗口，为项目单位提供全方位优质服务。

**融资平台公司工作总结4**

一年过去了。我从对期货的一无所知，渐渐开始了解和熟悉这个行业，在实际应用中，发现了理论知识和实践的确是两者不可分离。理论知识可看做是入门的铺垫和相关专业知识的准备。实践操作，则是对理论知识的一种灵活应用，并且更重要。因为它是工作的具体内容。一个月的亲身体验中，我总结出了个人在以下几个方面的心得：

>一、英语能力

在校只知道考四、六级英语，却从没想过英语学习的真正应用，到了公司，才知道英语的重要性。金融投资是个十分重视资讯和信息的专业，第一手资料都是以英文形式率先公布的，为抢得先机，必须能够看懂诸如xx等投资银行的商业报告，所以，以后的英语学习，要主要着重于英语实际阅读能力的提高。在公司期间，我还有幸参与了一次外商见面洽谈会，在今后这个国际一体花的社会里，我们与外商直接交流和贸易的机会必将大大增多，这就对我们的听说能力提出了更高的要求。

>二、专业知识

金融行业是个专业性较强的专业，由于我们期权期货这门课要到下个学期作为专业课学习。故很多专业术语和操作包括整个行业对我而言都比较陌生。使得自己花了不少时间在熟悉行业上，这直接影响了社会实践的进程和效果。这在以后的实践中随着专业课的逐渐开设，我想会尽量避免这类问题的。同时需要我们更深更广的了解所学专业知识。“面”要广，“点”要专。

>三、学习能力

现在的社会日新月异，新事物，新观点层出不穷，必须具备快速学习的能力，并要以一种终身学习的心态来积极吸收新知识和新观念，以开放的姿态面对未来的变革。同时，要注意理论学习和实践能力的结合。要以理论指导实践，并在实践中不断检验和提高理论可信度，深化认识。以后我们面对社会的选择，所学专业与从事的工作很可能不一致。那时就应该调整心态，找准个人定位，及时充电，更快更好地适应新工作发展的需要。

>四、适应能力

这不仅包括对于一项新工作的适应，更包括对公司企业文化的一种认同和融合，在一个月中，我和公司的员工、同事等相处的都不错，大家也都比较照顾我这个新来的“子弟兵”，在这一个月中，我对公司投资部各岗位特点、能力需要有了初步的认识，并能帮助公司翻译一些资料以供决策层参考，短短一个月能为公司作出一些菲薄的贡献，还是一件值得高兴的事！

**融资平台公司工作总结5**

>一、多措并举，积极推进市场开发

按照投资公司承包责任制的要求，分解任务、落实责任，力争通过全体员工不懈的努力，超额完成投资公司下达的净利润150万元、年销气量150万立方米、开发居民用户3500户的任务目标。

一是充分发挥中石油的品牌优势，大力做好宣传工作，计划在xx电视台、政府x站等媒体通过包版面和连续报导的形式开辟专栏，专题宣传天然气的优点和优惠政策，提高当地居民的认知度和安装积极性。

二是按照优先发展规模较大小区、优先发展离管网较近小区、优先发展管理水平较高小区、优先发展收入水平较高小区的“四优先”原则，优化市场开发结构顺序，变全面开发为滚动开发，降低资金占有率，降低居民用户开发成本。

三是按照规划局的统一规划，做好新城区居民区的xx管网规划启动衔接，积极做好准备工作，为进入新城区创造条件。

四是利用资源优势，为当地经济发展积极做贡献，帮助当地政府引进用气量较大的工业用户，实现公司与政府合作双赢。

五是把锅炉、餐饮用户做为开发重点，同时着力发展lng等可中断用户，拓宽销气渠道，培植新的用气增长点。

>二、强化安全管理，确保运营安全

按照“迎奥运、保安全”的要求，牢固树立“安全就是政治，安全就是稳定，安全就是市场，安全就是质量，安全就是效益”的观点不动摇，进一步强化措施、细化管理，为公司圆满完成各项任务目标提供强力安全支撑。一是继续实行安全例会制度，每周召开一次安全生产例会，总经理每月至少主持召开一次安全形势分析会议或安全领导小组成员会议，每季度召开一次qhse体系建设会议，对各类安全隐患及时研究解决。二是强化应急值班，加大岗位值班人员的责任，加倍巡检密度，在确保日常检查不放松的情况下，领导带队，组织安全员、工程技术、运营、巡线人员不定期对输气管网和施工现场进行检查，确保运营不出事故。三是进一步完善qhse管理体系，对值班、学习、巡检、安全教育内容、外来人员进站流程等进行进一步规范完善，修订《门站应急抢险预案》、《城区管网抢险预案》和《“反恐”应急预案》，不定组织人员进行演练，锻炼广大干部员工的应急能力，确保出现问题队伍能“拉的出、冲的上、打的赢”。

>三、充分发挥党支部堡垒作用，提升干部员工素质水平

按照《标准化党支部》建设要求，扎实推进“四好”、“五型”、“五创”等活动的开展，增强班子执行力、掌控力和创新力，推进党建工作制度化、规范化建设，促进党支部工作与生产经营工作紧密结合，为公司做大做强提供坚强的政治和组织保证。按照党员经常性教育要求，定期组织干部员工进行学习，使每位干部员工及时了解上级的方针政策，使广大干部尤其是党员干部树立起发展的紧迫感、认识的危机感和强烈的使命感，思想上始终与公司、投资公司保持高度一致，自觉遵守公司的各项制度。根据上级公司和地方政府的培训计划列出切实可行的公司干部员工培训计划，把政治理论和业务培训作为首要任务，全面加强干部、员工政策法规、业务知识、文化素养培训和技能训练;把干部教育培训的普遍性要求与不同类别、不同层次、不同岗位干部的特殊需要结合起来，大幅度提高公司干部员工的素质水平，充分调动干部员工的积极性和主动性。支持工会组织开展丰富多彩、健康向上的业余文化生活，活跃气氛，凝聚力量。

>四、构建和谐，创优发展环境

开展企业文化建设，努力构建“让政府放心、让社区和谐、让居民满意”的和谐局面。一是坚持以人为本，细心体察用户需求，切实为用户提供个性化服务，通过细致的服务，赢得客户、赢得信赖、赢得市场。二是与地方政府加强协调沟通，尽努力争取地方政府的支持，创造和谐融洽的工作氛围，为企业争取宽松的发展环境。三是积极配合铁嬥乡陶瓷工业园搞好前期调试服务，争取早日用气，实现用气量的重大突破。四是工作坚持民主集中制，会前交换意见、沟通思想，听取党内外员工的意见和建议，对会上提出的问题，及时落实整改措施，对员工普遍关心的问题，将整改措施向员工公布，接受员工监督，增强员工企业的归属感，稳定队伍。四是邀请地方电视台记者和报社记者对我公司的管理理念、业绩、优惠政策进行专题宣传报道，进一步提升公司的知名度。五是力所能及的参与地方的公益活动，履行社会责任，进一步展示中油xx旗帜形象。

>五、努力提升公司效益水平

认真贯彻落实投资公司“三条红线不能闯”的要求，坚持增效节支两手抓，两手都要硬，确保公司效益稳步增长。一是坚持对用户初装费全额收齐后再施工原则不动摇，确保资金回收率。二是按照“八统一”的要求，认真做好工程投资、物资采购、财务管理等规章的落实，大力压缩管理、运营、工程成本。三是认真学习研究税收政策，合理避税，减少不必要的税务交纳。四是积极做好20xx年已开发居民用户第三期初装费的收取。五是加快工程建设，已开发小区争取尽早完成安装，尽早通气，尽早见效益。

**融资平台公司工作总结6**

人生天地间，若白驹过隙，忽然而已。xx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、xx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。xx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。

同时，积极配合康巴什区化债领导办公室完成多项统计表的填制及报送，完成了市全口径债务系统的填报，完成了“一单三账”融资部分；完成了财政部监测系统的填报，等

>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：

一是业务素质提高不快，对新的业务知识学的还不够、不透；专业知识上与其他优秀的同事相比还存在差距；

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。

**融资平台公司工作总结7**

【关键词】 衍生金融工具;Z-score;系统风险;上市公司

一、引言

从20世纪70年代开始，随着外汇、利率等衍生金融工具的迅速发展，越来越多的公司介入衍生金融工具市场进行风险管理(王志诚等，20\_)。西方风险管理理论(Smith和 Stulz(1985)、Mayers 和 Smith (1990)、 Myers(1977)和 Froot et al. (1993))认为，衍生金融工具的运用建立在降低公司风险的动机基础上。在特定的情况下，例如昂贵的财务危机成本和严重的投资不足问题，对公司的风险进行对冲能够增加公司价值。

但是，管理层和股东也有增加公司风险的动机。Black 和Scholes(1973)指出，股东对杠杆公司的现金流量的要求权类似于一份看涨期权的报酬。Jensen 和 Meckling (1976)指出，因为这些像看涨期权的报酬随着公司的波动而增加，价值最大化的股东有通过增加公司的风险从公司外部的债权人处转移财富的动机。但是，股东可能在导致风险厌恶的经理将公司特定的资本投资于增加波动的活动方面有困难。

即使股东和债权人之间不存在冲突，管理层仍然有动机将衍生金融工具运用于非对冲的目的。例如，因为职工股票优先购买权的价值随着股票价格波动的增加而增加，使得管理层有动机从事增加公司风险的活动。与之相类似，当公司的收益刚好在或者接近奖励计划的下限时，经理的补偿计划类似于一份看涨期权的报酬。这样就产生了增加公司收益波动的动机。但是，公司价值最大化的补偿计划会将这些风险偏好动机考虑在内，并且设计成降低不利影响的。

最后，管理层可以运用衍生金融工具进行利率、汇率或商品价格波动的投机。例如，Dolde(1995)指出，接近90%的衍生金融工具使用者在决定自己的衍生金融工具组合特征时， 他们有时会“看一看”( take a view)金融市场的波动。因为投机行为一般来说与企业的基本风险是不相关的，基于这个目的运用衍生金融工具被认为是增加，而不是降低公司的风险。

在经验研究方面，国外的研究结果是不一致的，大部分认为非金融公司运用衍生金融工具进行风险管理能够降低公司股票价格对金融风险的敏感性(Smithson和Simkins，20\_)。国内学术界目前在这方面的研究尚不多。本文的目的，就是要对上市公司运用衍生金融工具进行风险管理对公司风险的影响进行理论分析和经验研究，以检验国外假说是否与我国上市公司的实际情况相符合。

二、研究设计

(一)样本选择与数据来源

1.样本选择

本文选取20\_年的沪深两市全部A股非金融上市公司作为初选样本，对这些公司进行筛选。为了达到研究目的，执行了以下筛选程序:金融行业是某些衍生金融工具提供者，与其他行业相比具有较大区别，剔除这些公司;ST公司和一般的公司相比较业绩和财务状况较差，会有极强的动机操纵下一年度的会计盈余，因此剔除ST公司。经过上述筛选后，最后的样本公司为1151家。

采集数据时，笔者逐家查阅了沪深上市公司的年度报告，分别在其资产负债表中“交易性金融资产”和“交易性金融负债”及其附注中获取有关公司从事衍生金融交易的类型和金额的信息，收集关于公司是否使用衍生品和使用理由的数据。如果年报披露利用衍生金融工具是公司风险管理的重要措施之一、公布了当期曾经持有衍生金融工具并披露具体的公允价值或者名义价值，则不论期末持仓盈利或者亏损，也不论使用规模大小，将其认定为是运用衍生金融工具进行风险管理的公司;另外，即使年末无衍生金融工具持仓头寸，但是当年曾经持有且其盈亏计入当期损益，也将其认定为运用衍生金融工具进行风险管理的公司。

2.数据来源

上市公司运用衍生金融工具进行风险管理的数据主要靠手工采集自上市公司20\_年年度报告原文，其他数据来源于锐思数据()、金融界()、巨潮资讯()以及中国证券监督管理委员会(http:// )等网站上公开披露的上市公司20\_年年度报告。为保证数据的可靠性，对数据进行了抽样复核。

本文数据处理使用SPSS和Excel软件进行，基本数据处理使用了Excel软件，描述性统计、参数检验、非参数检验、相关性分析及回归分析使用SPSS统计软件。

(二)变量定义与描述

1.被解释变量的选取与计算

被解释变量为公司风险。一般来说，衡量企业风险的变量主要有两类:其一是以市场数据为基础，其二是以会计数据为基础。前者包括系统风险和非系统风险等;后者包括经营风险和财务风险等。而美国学者Altman(1968)建立的著名的5变量Z-score模型，将市场数据和会计数据有机地结合起来，被认为是能够很好地衡量上市公司的破产风险。本文采用两项指标衡量公司的风险，分别为:

(1)系统风险。上市公司风险按照能否通过资产组合方式予以分散，可分为系统风险和非系统风险。系统风险是指那些影响所有上市公司的因素(如战争、政治革命、经济体制改革、通货膨胀、利率和汇率变化等)引起的不确定性。非系统风险是指能够被投资者通过持有分散化投资组合消除的风险，通常和公司特定的事件相关，如工厂爆炸、被盗、公司被接管、产品研发、市场开拓等等。本文用上市公司的年度Beta值表示系统风险。

(2)Z-score模型。美国学者Altman于1968年创建了Z记分(Z-Score)模型，该模型主要适用于股票上市公司，首先从上市公司财务报告中计算出一组反映财务危机程度的财务比率，然后根据这些比率对财务危机警示程度的大小给予不同的权重，最后进行加权计算就得到一个企业的综合风险总判别分Z，将其与临界值对比就可知企业财务危机的严重程度。

Altman模型的判别函数为:

Z=×X1+×X2+×X3+×X4+×X5

式中:Z=判别函数;X1=营运资金/总资产，即企业营运资金相对于资产总额比例，X1越大，说明企业资产的流动性越强，财务状况越好;X2=留存收益/总资产，即企业在一定时期内留存收益进行再投资的比例。X2越大，说明企业筹资和再投资能力越强，企业创新和竞争力越强;X3=息税前利润/总资产，X3反映企业不考虑税收和财务杠杆因素时企业资产的盈利能力;X4=股权市价总值/总负债，主要反映投资者对公司前景的判断，它是资本市值对债务的比值，指标越高，说明企业越有投资价值，在成熟的资本市场中，该指标尤其具有说服力;X5=销售额/总资产，用来衡量企业资产获得销售收入的能力。

根据对过去经营失败企业统计数据的分析，Altman得出一个经验性临界数据值，即Z=。企业的Z记分值高于的为较安全企业，低于的为存在财务危机或破产风险的企业。此外，Altman在对经营失败企业经验分析中还发现，如果一个企业的Z记分值低于，该企业实际上已经潜在破产，如果不采取特别有力的措施，将很难走出深渊。

本文采用Z-Score值表示公司的破产风险。

2.解释变量

解释变量为公司是否运用衍生金融工具进行风险管理的虚拟变量。若公司运用衍生金融工具进行风险管理，则该变量为1;否则为0。

3.控制变量

(1)公司规模。根据资本结构理论，规模越大的企业，其经营多元化，抗风险的能力更强;而规模越小的企业，其经营不确定性也较大，抗风险的能力较弱。为此需要控制公司规模，本文以公司总资产作为公司规模控制变量。

(2)资本结构。企业负债比例越高，财务风险越高。本文以资产负债率表示公司的资本结构，用来控制其对公司风险的影响。

(3)公司成长性。一般认为，成长快的企业在投资规模和融资规模等方面均较大，不确定性较大，从而风险较大。本文选用主营业务收入增长率指标来衡量企业的成长性，定义为公司前后一年的主营业务收入增长率，用来控制公司的成长性对公司风险的影响。

(4)资产结构。资产结构指的是长期资产与流动资产之间的比例关系。资产结构不同的企业的固定成本与变动成本的构成也会不同，进而决定企业的经营风险的大小，本文以固定资产比例作为公司资产结构的控制变量。

有关公司运用衍生金融工具进行风险管理和公司风险以及相关控制变量的研究变量的代码及定义如表1所示。

(三)研究模型设定

为了从数量上考察风险管理及其相关变量对公司风险的影响程度，根据上文分析，本文以公司风险为被解释变量，以上市公司运用衍生金融工具进行风险管理行为为解释变量，以公司规模、资本结构、公司成长性和资产结构作为控制变量，构建如下检验模型并使用OLS回归分析方法检验上市公司运用衍生金融工具进行风险管理与公司风险之间的关系:

Beta=β10+β11×Hedge+β12×Size+β13×Leverage+β14

×Growth+β15×Fixed+μ16

这里使用βi1(i=1，2)是否显著大于零或小于零来研究使用衍生产品进行风险管理时是否对公司风险产生影响。根据相关理论分析，如果我国上市公司运用衍生产品进行风险管理可以降低公司系统风险，那么β110。因此，通过检验系数的显著性就可以验证运用衍生产品进行风险管理是否能降低公司风险。

三、实证检验结果

(一)公司风险及相关研究变量的描述性统计

表 2是混合样本的研究变量的描述性统计。全部样本公司的系统风险均值为，这是由于剔除了ST公司而略低于市场风险。Z-score的均值(中位数)为()，表明样本公司的破产风险较低。资产规模的均值为亿元，高于沈艺峰、江伟(20\_)的资产规模均值亿元。资产负债率的均值为，比沈艺峰、江伟(20\_)的资产负债率均值和徐向艺、张立达(20\_)的资产负债率均值略高，低于马连福、陈德球、高丽(20\_)的以20\_年中国205家家族上市公司资产负债率均值。主营业务收入增长率的均值为，高于沈艺峰、江伟(20\_)的主营业务收入增长率均值和刘伟、刘星(20\_)的20\_年403家制造业公司的主营业务收入增长率均值，表明我国上市公司发展水平较快。固定资产比例的均值为。从各项样本指标来看，样本公司之间的差距较大，这也便于考察公司运用衍生金融工具进行风险管理的决策对公司风险的影响。

2.单因素检验

本文采用参数和非参数检验的方法，将风险管理公司与其他公司就一系列特征变量进行对比检验，判断其是否在某些方面与其他公司具有显著差异。参数检验(正态总体均值对比检验)要求所对比的两个总体服从正态分布，而非参数Mann-Whitney秩和检验对总体分布及其参数不作任何假设，可用于关于分布中位数以及多个分布之间有无差异的假设检验。

从表3的检验结果可以看出，无论是参数检验(对均值的t检验)还是非参数检验(对中位数的Z检验)，运用衍生金融工具进行风险管理的上市公司比其他公司具有更高的系统风险，但是比其他公司具有更低的Z计分值，表明运用衍生金融工具并未起到降低中国上市公司风险的作用，反而增加了公司的风险。这一发现与国外的经验证据相反。

3.相关性分析

在进行回归分析之前，为了对待检验的变量间的关系有初步的认识，首先对回归模型各变量进行PEARSON相关性分析。由表4可以看出，有些变量之间有一定的相关性，如运用衍生金融工具进行风险管理和公司规模在1%的水平上显著正相关(相关系数为)、运用衍生金融工具进行风险管理和资产负债率在5%的水平上显著正相关(相关系数为)、公司规模和固定资产比例在1%的水平上显著正相关(相关系数为)、资产负债率和主营业务收入增长率在5%的水平上显著正相关(相关系数为)。根据Ho and Wong (20\_)的研究，只要相关系数不超过，就不需要担心自变量之间的多重共线问题。因此说明本模型共线性问题并不严重，变量间的相关程度在可容忍范围内。

4.多元回归分析

表5是模型I和模型II分别选用系统风险和Z-score作为公司风险的指标，将其作为因变量进入回归模型的检验结果。从回归结果可以看出，两个检验模型的F值均在1%的水平上均显著，Adjusted R2为和，表明检验模型的拟合效果较好。各模型中自变量的方差膨胀因子VIF(Variance Inflation Factors)值均在至之间，显著小于临界值10，表明多元回归模型基本不受多重共线性的影响。在残差独立性检验方面，D-W值均在2左右，说明回归模型的残差相互独立，表明自变量之间不存在自相关问题。

当以系统风险作为公司风险变量时，公司运用衍生金融工具进行风险管理的哑变量估计系数为，在10%的水平上不显著，可以认为公司运用衍生金融工具进行风险管理增加了公司的Beta值，即对公司的系统风险有微弱的增加效应。

当以Z-score作为公司风险变量时，公司运用衍生金融工具进行风险管理的哑变量估计系数为，在10%的水平上不显著，可以认为公司运用衍生金融工具进行风险管理降低了公司的Z-score值，即对公司的破产风险有微弱的增加效应。

其余各变量对公司风险影响的研究结果表明，资产规模与系统风险正相关，与Z-score负相关，但均不显著。资产负债率与系统风险在5%的水平上显著正相关，与Z-score在1%的水平上显著负相关，说明资产负债率过高会增加公司的系统风险，增加公司破产的可能性，这与财务理论是一致的。主营业务收入增长率与系统风险在1%的水平上显著负相关，与Z-score正相关但不显著，说明成长性好的公司风险较低。固定资产比例与系统风险在5%的水平上显著正相关，与Z-score在1%的水平上显著负相关，表明固定资产比例高的公司面临的风险较高，这也与财务理论一致。

总体而言，实证研究结果表明，目前中国上市公司运用衍生金融工具进行风险管理并不能降低公司的各项风险，相反公司的系统风险和破产风险都由于衍生金融工具的运用而增加了。这一结论与国外具有显著的差别。

四、研究结论与启示

本文以我国非金融上市公司为研究对象，研究了我国上市公司运用衍生金融工具进行风险管理对公司风险的影响。本文的实证结果表明，在控制了公司规模、资本结构、公司成长性和资产结构特征后，我国上市公司运用衍生金融工具进行风险管理对公司的系统风险和破产风险均有微弱的增加效应。

从本文的实证结果可以看到，我国并没有像西方财务理论和实践中证实的那样，企业可以通过衍生金融工具的运用降低公司风险。西方主流理论的主要观点是企业使用衍生金融工具可以通过降低预期税收、降低财务危机成本和避免“投资不足”等渠道来降低公司风险。但是，正如陈炜等(20\_)指出，中国企业使用衍生金融工具进行风险管理的一些负面影响抵消了其正面影响:中国企业受制于国内欠发达的衍生金融工具市场，从事境外交易又受到严格限制，公司可使用的衍生金融工具种类少，企业参与套期保值的程度有限，从事套期保值的企业往往只对冲了部分风险，其操作水平和风险控制又存在一定问题，甚至不时受到国外大型基金的伏击而遭受重大损失，所以无法起到降低公司风险的作用。如果要真正起到套期保值、降低公司风险的作用，企业在衍生金融工具应用方面还必须积累经验和提高操作水平。

【参考文献】

[1] 陈炜. 衍生产品使用对公司价值和业绩影响的实证检验[J].证券市场导报，20\_(3):54-59.

**融资平台公司工作总结8**

一年已经告一段落，在此期间，我部严格执行公司管理的文件和工作程序，积极响应公司的政策，无论是在人才培养方面还是部门规章制度方面，都在不断地推陈出新，逐步完善。顺利完成了春节、五一、十一等重大节假日的后勤保障和人手支援、调配工作。认真做好收入统计和成本分析工作，做好营运部门经营成本控制和费用节流工作，在上级领导的关心和指导下，经过大家的共同努力，我部20xx年度的各项主要工作得以圆满完成。具体完成的工作如下：

>一、在会计核算方面，积极推进财务电脑化工作进程，提高财务数据准确性。

1.组织会计部相关人员在1、2月份对会计科目进行了全面的整理规范，全面完成了金蝶系统电子报表的编制工作。解决了财务报表由手工计算容易造成错漏，历史数据查找难的问题，会计帐务工作效率得到了极大的提高。

2.应付会计建立供应商QQ 群，月结供应商由以前打电话对账的形式更改为网上对帐，平时根据单据审核完成的情况，及时跟供应商完成核对确认工作。不仅极大地保证了数据的准确性，提高应付账款对账效率，而且节省了通讯费用。

3.重点加强了应收、应付账款历史数据的核查清算工作，对以往系统中入错账、乱入账的现象进行核查，并出具调账报告，逐步把历史遗留账目理清、理顺。

4.由于历史数据的入账方式、分摊情况等存在不合理情况，组织会计人员花费了大量的人力和时间重新复核、查找原因等，顺利通过会计事务所的各项检查工作，完成了20xx年税务账的审计报告。

5.严格审查、跟踪采购借支款项。由以前的半个月做一次跟踪汇报到现在的货款汇出三天就开始跟追采购员。对不合理解释要求其退款或限时供货处理，通过整治现在对于已汇款后发货的情况基本上都能保证在一周内到货，有效地保证了公司资金的安全。

6.加强与人事部工资核算沟通工作，不断累积经验，遇到问题能及时与人事部审核员共同沟通、研究，减少错误的发生，确保所录入的数据准确无误。

7.规范了淘宝支付流程，针对物品采购不定时、时间紧的特别，为了不影响正常营运，加强与采购部沟通、协商，规范淘宝支付的流程，避免造成不必要的影响。

8.加强与成控部的沟通，成收入、成本的划分、归类形成统一意见，由过去成本根据自己的认识独立入账的方式更改为由会计员统一入账，避免了错入账、乱入账现象的发生，形成了会计入账一致性、谨慎性、可比性的原则，有效提高了会计核算的准确性。

9.做好资金预算计划，确保公司资金营运正常，在资金充裕的情况下，及时做好投资理财工作。认真了解、掌握投资消息，如中行、农行、安信网贷等，为领导投资决策提供最优方案，实现效益最大化。

>二、在收入核算方面，坚持原则严把关，不断优化统计报表及数据分析工作。

1、发现问题及时汇报，并针对异常情况开具审计报告，如多收、少收、漏收、入错账等，加强与营业部门的沟通协调，完善工作流程。如OA单的签批流程、温泉部二次消费报表、员工价等操作方式，有效提高了工作效率，减少了差错的发生。

2、加强各营业点发票开具情况核查的力度，从开始只关注发票的金额到现在重点关注发票的真实性进行转变，从源头抓起，对重开或多开发票形成有效监督，真正起到“防微杜渐”的效果。

3、做好大型推广活动（如浪漫七夕节、学生团、工厂团）和每月总收入、旅行社消费等情况的数据统计、分析以及对比工作，为公司的经营效益分析提供准确的数据支持。

4、积极跟信息部沟通并完善审计报表数据电脑化水平操作程度，如冰川水谷代金券回收统计，火族美食汇销售情况等，工作质量和工作效率有了大幅度提升。

5、优化报表操作方法，提高工作效率。利用OA系统信息导出数据，培训员工掌握办公软件、函数公式等，减少人为的操作错误，保证了数据统计的时效性和准确性。

>三、在成本核算成控方面，坚持市场调查力度不放松，不断完善部门监督流程。

1、加强采购单价审核力度，从成本“核算”向“控制”转变。多去部门巡查发现问题，多去市场调查价格，认真做好市场调查评估工作。经过实地巡查，发现餐饮部过期食品调料一批，及时上报公司处理。加强市场调查、采购议价，有效地节约了公司进货成本，如58\_想一体机和柴油，其中柴油原清远报价是元/升，后改为东莞采购，报价为元/升，节约元/升，春节备货采购8000升，节约了4080元。

2、规范月末盘点报表的操作流程，针对客用品、厨房用品等消耗性用品容易出现错盘、漏盘现象，重新规范盘点报表设置，从报表中及时发现异常数据，为正确、合理核算部门成本提供可靠保证。

3、完善了餐厅、宵夜广场每天生鲜菜单采购下单流程，加强采购监督工作。由原来部门每天电话通知采购，更改为每天用微信、QQ发图片给成控经理，经成控经理审核后转发给采购跟进。

4、加强工程总仓维修材料领用的监管工作，积极与信息部沟通，通过《维修系统》审核每张维修单领用材料的真实性和有效性。

5、加强二级仓库的抽查力度，发现物品过期等异常情况及时汇报反映，组织盘点人员完善盘点方法和培训盘点细则，强调盘点责任到人，提高员工的责任心。

>四、在资产管理方面，加强与部门沟通，不断提高资产管理员责任意识。

1、在各部门的积极配合和大力支持下，完成了20xx年第一季度资产盘点报告，对各部门资产管理中存在的问题和出现的情况总结分析，提出改善建议。并对出现的资产盈亏情况按照公司审批意见进行处理。

2、每月做好各部门资产台账的统计表，对资产的购进、调拨、报损等情况进行登记在册，并交各部门资产负责人签名确认存档。

3、加强与各部门资产管理员和负责的沟通，对盘点方法、物品名称、存放位置等进行多次沟通、交流，形成统一意见。如餐饮部餐具用具、厨房用品盘点方法的调整，通过前两次的大盘点，各部门资产管理的责任心有了明显的提高。

4、20xx年年度资产大盘点已经顺利启动，各部门由原来的被动接受盘查监督，到现在的主动提出自盘核查，最后再又财务复查。在物品的管理、盘点的方法以及工作的积极、主动性方面有了大幅度的提升。

>五、在有机农场管理方面，加强学习和了解，不断规范养殖成本核算工作。

1、加强与有机农场负责人和饲养员的沟通，规范农场饲料、药品的领用登记情况，每天记录实际饲料使用数量，为正确、合理计算禽畜饲料成本提供基础。

2、加强与养殖组负责人钟小强的学习、了解，禁止了外来人员去餐厅拉潲水使用的情况，跟餐厅、员工饭堂沟通，充分利用潲水喂养禽畜，减少了饲料的采购成本，有效节约 了饲养成本。

3、加强会计部与成本部的沟通工作，不断规范有机农场养殖成本和收入的入账核算工作，为科学、合理计算成本费用提供依据。

>六、在业务技能方面，突出培训重点，不断提升员工综合业务能力。

1、认真传达公司有关营销策划活动、价格变化等新文件的规定和操作，及时反馈实际工作中出现的问题，掌握活动的重点和注意事项，如冰川水谷40元代金券、佛冈人游奇妙世界二选一活动等。

2、认真、耐心做好员工业务培训，从过去简单讲述工作流程到现在重点培训工作方法、技巧，每月制定工作重点和培训计划，如开发票、现场监督等。每周组织一次各分部代理领班学习、总结、分享工作经验，对工作的出现的问题及时解决，对员工提出的建议及时回复，不断提高员工独立上岗和应变处事能力。

3、不定期组织审计、成本去营业部门现场（酒店、餐厅、温泉宵夜广场）学习收银操作流程，汇报总结学习心得，针对发现的问题总结分析，提出完善方案，提高综合业务能力。

4、联系银行工作人员加强对信用卡知识和纸币辨别能力的培训工作，11月组织了各岗位收银员听取了银行专业人员的讲解工作，在学习中互相交流，有效提高了员工的业务技能。

5、实行岗位轮换制度，培养独立上岗能力。特别是审计本和售票处，对积极好学、业务能力较强的分部骨干部调整工作岗位和内容，调动员工积极性和工作热情。

>七、在对外服务理念方面，强化开口服务，不断加强员工企业主人翁意识。

1、加强售票处票务推销的主动性和积极性，耐心向客人解答。特别是在节假日期间，无论是客人的合理要求还是无理取闹，在坚持原则的前提下耐心地聆听客人的心声，理解客人的诉求，讲解公司的规定，多用“您好、对不起、您的建议我们会向公司反馈”等温馨话语，使客人看到我们尽心为他们服务，内心逐渐平静并理解我们的工作。

2、提高员工开口服务意识，以“让每位光顾我们的客人都满意的离开，让每位离开的客人都说我们的好话”为服务宗旨，从日常的仪容仪表、着装要求做起，学习公司营销活动、掌握推销重点，如佛冈人游奇妙世界、游冰川水谷、火族美食汇等，不断提高服务技能。

3、加强总仓收货、送货服务工作。特别是在节假日期间，对紧急物资开通绿色通道，送货上门，保证营业部门的正常运作。把供应商当成是我们尊贵的客人，不刁难、服务热情。

4、成控、会计办公室人员加强外部服务工作，在工资核算、单据查询、汇款结账等加强与各部门沟通协同工作，为外部门提供又快、又准的数据支持。

>八、在团队建设方面，培养骨干力量，以点带面不断提升部门凝聚力。

1、年初建立了财务部微信群，大家在微信群中及时传达公司文件要求，主动分享工作经验、励志故事，使大家在相互学习中得到了进步，在交流中加深了友谊。

2、组织员工每天提前5分钟上开早会。由年初只有主管、经理、总监开早会到年中由经理组织全体员工开早会，最后到年末由分部代理领班轮流主持早会的形式不断优化，大家的精神面貌有了很大的提高，骨干力量的自信心和综合能力也有了较大提升，通过以点带面的方式有效地促进了全体人员的士气、纪律性和工作热情。

3、学习人资部早会流程，取长补短。从12月份起每周二、五财务部与人资部合班开早会，代理领班通过学习、对比找到差距，认识不足，不断总结。目前在分享励志故事，提高员工参与性、互动性方面有了较大提升。

4、不定期组织部门团队活动。以代理领班为队长，设立活动主题，提升员工参与活动的积极性，如年中的聚餐唱K，“双11”的羊角山爬山竞赛以及农庄烧烤活动等，在活动中穿插游戏娱乐项目，既搞活了现场气氛，又培养了员工的集体归属感。

5、全力支援一线，积极参与公司活动。在节假日（如五一、十一黄金周）和其他大型活动（如学生团、亲子团）期间全力支援营业部门。积极参加公司举办的文体活动，如春晚节目、腊肠果工艺品大赛、森波拉好声音、公园大湖水生植物种植以及火龙果基地、草莓地的开垦等活动，大家团结协作，共同努力，获得到了其他部门的好评。

6、完善绩效考评方法，由过去部门经理直接考评更改为员工自评到分部责任人复评，再到部门经理综合考评，最后财务总监审核的方式，目的在于不断优化考评方法，体现考评的公平、公正原则，以进一步达到优胜劣汰的绩效考评出发点。

过去的一年，虽然取得了一定的成绩，但是也清醒地认识到还有很多工作没做、没做好，离公司和部门的要求还有很大的距离。主要表现如下：

1、审计数据报表、市场业绩提成核算、餐厅菜谱等系统化操作未能积极主动跟进。下一部将积极跟催信息部，以进一步解放员工的劳动强度，提高工作效率。

2、成本报表数据不够准确，对异常数据缺乏深入了解。下一部将改进报表格式和盘点方法，加强与部门沟通。

3、采购单价市场调查次数少，未能积极开拓新的供应商渠道，造成采购价格的被动性。下一部将安排仓库和成本部对公司常用物资每周进行一次有针对性的市场调查，同时不断拓宽进货渠道。

4、收银员票务推销上技巧不足，难以突出重点。下一部将加强与市场策划部的沟通，提前学习和掌握公司活动方案的推销重点。

5、员工工作纪律性不强、工作热情不高、团队建设未能达到预期目标。下一部将学习人事部绩效考评方法，结合部门实际情况制定每月工作进度表，不断完善绩效考核制度。

**融资平台公司工作总结9**

20xx年已悄然离去，纵观过去一年，在部门领导的带领下取得了一些小的成绩，个人能力得到了实质性的提升。

20xx年是一个忙碌而充实的一年，忙并收获着、累并快乐着，因为这一年又让我学到了许多宝贵的工作经验，又也有了许多不一样的感悟。现就过去一年的主要工作业绩、获得的成长、呈现出的不足和对未来的工作展望等方面进行简要的总结。

在这一年里，立足本职工作，严格遵守各项工作制度，认真对待工作，完成了上级交付的任务。在人力资源岗位工作上，对各类人员申报工作进行了完善、完成了人事代理转正定级工作；协助部门领导完成了退休人员补贴申报和住房公积金申报工作。

同时，每个季度定期向总公司提交季报，也完成了统计网季报年报和建筑网季报年报等各类工作报表的上报工作。从8月底到10月除这段时间，进入建筑工地协助提供相关指导工作，极大地提高了自己处理施工现场问题的能力。

最后，不仅在人力资源岗位工作上圆满的完成了领导交付的工作任务，同时在岗位工作之余也负责撰写了工作报道两篇、文字材料三篇，极大的提高了自己的文字处理能力。这些充实的工作内容让我获得了十足的成长，也让我在面对工作中出现的问题时更乐于去钻研业务知识，努力提高自己的职业素养。

当遇到不会处理的工作问题时，首先我会自己去梳理一些公司的文件，期望从中得到启发。另外，我也会乐于去向领导或者老员工请教自己不懂的地方。

在我看来，与同事一起工作时，身边的每个人都是我的老师，可以让我学到他们的闪光点。我的成长也是在不断遇到问题，而后分析问题，最后解决问题的过程中得到的。

当然，在这一年的工作里，我也表现出了许多不足的地方，比如：对一些公司细致到点的流程需要进一步熟悉、沟通协调能力需要进一步提高、自主学习的能力需要更一进加强等等。认识到自己的不足，也会让我在20xx年的工作中，更加注重这些方面，从而调整好自己的状态，更好的完成工作，让自己和公司一起成长、壮大。

正如开篇提到的那样，20xx年已然过去，所有的工作成绩都留在了过去，成为了自己未来工作的动力；获得的成长以及所看到的自己的不足都是进步的一方面。对于已经开始的20xx年的工作，我会对自己进行思想、方法等全方位的适应和调整，提前做好工作计划。

同时，在与外界的接触中不断主动学习新知识、新经验，使自己的工作能力步入一个新的台阶。在实际工作中，不断修炼本领，强化自己的职能，做好人力资源服务工作，这将是20xx年工作的主线。

最后，在20xx年的工作中，我会更加坚定的完成领导交付的任务，与同事们一起进步。最后，我希望把缺点和不足留在20xx年，把优点和成长带到20xx年。

**融资平台公司工作总结10**

时光荏苒，岁月飞逝，不知不觉间已逐渐离我们远去，崭新的20xx年正快步向我们走来。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，再到自己亲自去负责某一个小的分解项目，如开户、押汇等，在不断的学习和实践中，我也逐渐的积累了相关方面的经验和技巧，得到了锻炼与提高，当然其中也有许多有待完善和继续提高的方面。总的来说，主要总结为以下几个方面：

1、融资项目方面工作情况。

从来到财务部开始最先接触的工作就是为银行提供公司相关资料这一项工作。在准备资料的过程中，我逐渐学习到了相关融资项目所需何种资料、流程等，也在准备过程中了解了公司的基本情况，熟悉了本部门的同事和各位同事的基本分工。在配合老同事的同时，虚心请教，不断学习，将工作流程、所需资料、时间安排、交流沟通、资源调配等方面工作记录在日志中，深印在脑海里。

例如最基础的开户工作，自第一次跟随同事在交行开户起，三次开户后，综合各银行要求，我便牢记了开户所需资料、流程、开户过程中可能遇到的困难和相应的解决方案，以及岁开户资料的归档、账号的保存等后续工作，这一期间共计在近十家银行顺利开立一般结算户及保证金户、外币户等近三十个。

2、领导临时交办工作和配合其他同事工作情况。

对领导临时交办的工作任务，我以一丝不苟的精神和饱满的热情去对待，力争及时、高质量的完成。刚进入财务部时，领导交给我翻译丰益集团财务报告的任务，由于这份报告专业程度很高，对我也是有一定难度的，我克服了翻译过程中的困难，尽可能的多占有资料、多渠道的了解相关信息，终于及时的完成了报告的翻译和重新制作工作。之后的与马来西亚长青集团rise项目报告的翻译和重新制作、十一期间为各银行送礼品油等领导临时交办的任务，我都以十二分的热情积极投入，努力完成。

在配合其他同事方面，由于我们这个团队本身就有很强的凝聚力和整体性，良好的团队气氛使得彼此之间的沟通和交流十分顺畅，使得我们的配合十分的默契。无论是为同事提供资料、报表还是为同事分担临时工作任务等都做到热情投入、全力配合。

3、内勤和资料保管方面工作情况。

内勤方面的工作十分的琐碎，要求细心和投入，我在接手这一工作后，也不断以这样标准来要求自己，尽最大努力配合同事更好的开展工作。资料保管方面，按照领导要求，对发生的融资项目及时要求材料归档，与相关项目负责人主动及时联络，并将详细的资料归档情况记录在册。

在新的一年里，面对着新的工作要求和公司发展形势，我们财务融资工作有着更重大的责任和使命，我们不仅仅是满足公司发展，更要从部门努力主动推进公司发展，而分解到我们每一个部门员工，我们也面临着新的任务和挑战，但挑战也是机遇，我们只要在新的任务和要求下更严格的要求自己，不断成长提高、不断充实自己、不断迎难而上，也会获得更大的提高和收获。

20xx年的融资工作在年初即已呈现出其纷繁复杂的一面，中国人民银行在1月12日，调高存款准备金率50基点。之后监管层踩下信贷急刹车，部分商业银行重启搁置一年的借款额度审批，加之甚嚣尘上的信贷关闭等消息使融资市场上产生了一定的恐慌，所有这些给我们今年的融资工作带来了巨大的压力。

面对巨大的压力，我们并不能坐以待毙，应该积极的发挥我们的主观能动性，锐意创新，集思广益，在严峻的信贷紧缩情况下，不仅仍要保证集团发展所需要的资金支持，更要迎难而上，创造新的借款额度，为集团整体发展做出更大贡献。

首先，着眼于集团长远的发展，我们必须在如何看待最近的信贷紧缩这个问题上明确方向，面对当前错综复杂、一日千里的经济形势，我们要进行多方面的解读和认识，把握住问题的关键和最本质的内容，避免被表面现象影响我们的判断，并根据集团自身的发展情况制定出适宜我们自己的融资策略。

在中国，通货膨胀的压力却已悄然升起，银行借款的冲动依然强劲。今年第一个星期，银行贷出近6000亿元的借款，截止到1月18日，国内银行新增借款已达万亿元，不仅远快过去年下半年的借款速度，甚至可以媲美初的疯狂借款。去年全国新增借款万亿元，其中上半年高达万亿，而下半年已经开始紧缩新增借款仅万亿，不到上半年的1/3。这种不均衡的.状况，导致今年初借款压力大增，尽管央行和货币委再三强调要均衡放贷，结果还是以每周6000亿的速度放贷，导致央行不得不使出暂停放贷的杀手锏。而且中国的工资增长可能已经箭在弦上了。政府出于政策目的，正在制造工资上涨，连同已经出现的食品价格和公用价格上涨，很可能触发一轮联动式的通胀。人民银行调高准备金率，银监会指导各大银行重启额度审批，其实只是货币环境正常化的第一步。

尽管监管层踩下信贷急刹车，部分商业银行重启搁置一年的借款额度审批，但并不意味着我们无资可融，无款可贷，因为监管部门对银行借款按月实行额度控制，超过额度就放不起来，所以一旦借款额度用光了，不管什么借款都发放不了。但这并不意味着银行放贷政策的改变，等到下个月或者下个季度，银行有了新的借款额度，就又可以发放借款了，只要在下一波的放款时限内抓住机会，事先做好充分的准备，与银行方面进行充分的沟通，凭借我们自身强大的实力、以往良好的信誉和对银行的优异回报率，我们还是能创造出很大的新增借款额度的。

作为银行来说，也是要保证自己的生存和发展的，即使监管部门要求严格，但出于自身的考虑，对于像我们集团这样的重点客户，还是要想办法增加新增借款发放空间的，或者是直接申请额度，或者是通过开发新产品、新业务间接增加额度，因此我们要认清形势，分门别类，对可以尽量争取的银行尽最大努力争取。

总之，我们没有必要对暂停放贷过于恐慌。只要敢于创新融资思路和方法，做好自身融资准备，通过以下几点，我们一定能够的实现任务目标：

第一、目标，明确分解任务，确定工作导向。方向比努力更重要，有的放矢才能让我们在工作中找到自己真正要努力的方向。以我们融资团队为例，各小组今年的分解任务就是每组新增流动资金借款3000万，新增贸易融资亿，实现700万元理财利润。只有明确了这一工作目标和工作方向，才能在更高的层面统筹规划，理清思路，为实现这一工作任务打好基础。

第二、蓄势，夯实自身基础，做好融资准备。促进自身融资条件的完善，夯实融资基础，从企业发展的长远考虑做好增资、审计、评估、年检、开立新户、企业间网络关系梳理等基础工作，时刻准备进行新的融资项目，才能新的融资机遇出现时能第一时间占据资源，为企业的长远发展蓄势。

第三、合作，加强沟通交流，展现企业实力。通过我们将集团的实力和发展前景展现在银行面前，在当下政策导向下，银行会更加慎重选择借款对象，倾向于规模大、盈利能力强、风险小的大企业，这些对我们也可以说是一个机遇，凭借集团本身的强大实力和资金密集型的特点，产业链完善、风险意识强、长期良好的合作关系、较高的回报率等都是我们在与其他融资竞争者竞争的闪光点。适当的自我推销和展示是集团发展必不可少的工具。

第四、开源，创新融资模式，满足资金需求。目前与我司有紧密合作关系的银行既包括资金雄厚、借款额度大的国有银行，也包括一些政策性倾向的银行，还包括很多灵活性高的商业银行。因此对各银行甄别分类，并作出与之特点相应的融资计划，针对各自银行的优势发掘其与我们企业的契合点，做到“行尽其用”。

第五、节流，核算融资成本，选取最优组合。在对各种融资项目或融资产品使用前，进行全面的成本核算，并将预期收益进行纵向和横向对比，在长期收益与短期收益间找到最优均衡，并综合各方面因素选取最适宜我们聚龙的融资项目或产品。在项目进行过程中，全程进行严格的成本统计和管控，将成本降至最低，从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”。

**融资平台公司工作总结11**

我有幸到\*\*公司融资部实习。该公司是一家主要经营礼品批发的综合性贸易公司，属于中小型企业。公司产品主要包括广告小礼品、商务礼品、会议礼品、办公礼品、外事礼品、电子小礼品、小电器礼品、皮具礼品、野营户外礼品、健康礼品等等。公司细化的产品一共有5000多种，现在公司正处在飞速发展阶段。

公司的前景非常广阔，计划在20xx年10月在上海和山东开设两家分公司。并且逐步完善企业文化，建立健全公司各项制度。为了适应公司的规模扩张，势必需要大量资金。正是在这个背景下，公司于20xx年11月正式成立了专项融资部。该部门主要是利用合法渠道为公司筹集自身发展所需资金。

我的职位是融资专员助理，我们的工作方式主要是以小组讨论的方式进行：

1、收集一些有关融资的材料，主要包括国家现行的财政政策和产业政策以及地方政策。

2、一些有关公司历史发展过程中曾经用过的融资方案。再次是制定个人想到的融资方案或是方向，以辩论的形式确定几个优选的方案。

3、结合当前行业前景和公司前景对方案进行可行性分析得出最佳方案并付诸实施。在实施的过程中有时会遇到一些突然的变化，那么我们的方案会随之修改。我们的最终目标是用最少的财务费用融到最多的资金。

刚开始上班的半个月主要是搞市场调查和公司内部调查，后半个月主要是对所收集信息进行分析。再结合以往的资金运营情况制作公司资金流量预算表。最后根据每期的实际资金需求制定不同的融资方案，然后分析改融资项目的可行性。

对于融资方式的确定，要在权衡资金成本和财务风险的基础上，根据实际情况，采取一个或者数个融资方式。

第一是内部融资。它的特点是融资成本较低，因为自由资金完全由自己安排。唯一的缺点就是筹集数额受公司自身实力限制。

第二是外部融资。主要包括贷款和发行债券和股票等等。银行贷款的审批程序比较复杂，时间跨度可能比较长。发行债券的费用相对较低，能起到财务杠杆的效应。最终敲定一个可行性的方案，当然我们还会对未来的产业政策和地方政策进行预估，并配套制定一些应急方案。

在这短暂的两个月实习生活里，我的综合素质在不断提高。我对我自己有了进一步的了解。我发现我在这里工作的特别快乐，而且很有激情。能够达到一种忘我的境界。当然这是与大家创造的良好氛围分不开的。我把自己的未来发展定位于企业重组顾问。我在学校学习过一门投资银行学，这是一门很有吸引力的科学。现在的中小企业要想从扩容到上市还有一段很长的路要走。我今后要边工作边学习，不断地提升自己。自己在金融工程这方面是比较欠缺的，我决定两年后考研。我下定决心成为一名职业的公司财务顾问。我相信一分天注定，九分靠我拼。我会成功的!

实习让我明白的是书本理论与实际工作运用的差别。学好专业知识理论是在实际中应用的基础，但是不能照搬过来使用。因为学校所学的理论大都是一种理想状态下的理论，或者说是一种有假设条件的理论。不管是显性的还是隐形的，总之都是存在一些假设的。但是现实社会工作中是没有如果的，现实是在既定的条件下你改怎么做才能达到目的。

我的社会交际能力得到了提高。在工作中我会经常性的向同事请教问题，与他们进行讨论。除此以外，还会代表公司去和对手方谈判。这样经过不断地磨练和学习，我变得很成熟、理智。其次，我独立解决问题的能力和广泛利用各种可能资源的能力得到了提高。

以后我的实习机会可能不多了，因为我马上就要面临毕业了，毕业后我到公司工作可能有个实习期，但是那和现在不一样。现在实习不好也就算了，将来毕业实习，实习不好公司就不会要你，这是两个概念，压力根本不是一个档次。

不过通过这次试用，我已经明白了将来怎么样去工作了，工作方法已经学会了，工作的业务就好说了，慢慢的了解吗，这就是最基本的。我想我在以后的工作中会做的更好的!

>融资专员实习总结

我于xx年10月初来到公司工作实习，首先感谢公司给我这份工作机会，由于之前没有工作经历，一直在学校，没有接触过融资方面的工作，所以刚开始还是比较紧张的，呈现在自己眼前的完全是陌生的工作领域，虽然在大学期间学习过财务方面的专业知识，可对于在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，也让我这个初来公司融资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，随着不断的向领导和同事请教，我了解了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的一员承担着的责任，更明确了潜心学习，踏实做事，不断提高的自我要求。 从最初的一无所知开始，逐步在各个融资项目准备材料中了解公司的情况和各项目所需资料、流程和办理。如何与相关人员联系等，再到跟着领导出去实际办事，实际操作，现在我已经逐步了解各种融资方式的流程和办理，以及其它银行业务的流程和办理。

在公司实习期间，让我明白了书本理论和实际工作运用的差别，学好专业知识理论是在实际中运用的基础，但不能照搬过来使用，因为学校所学的理论大都是一种理想状态下的理论，或者说是有一种假设条件的理论，不管显性的还是隐形的，总之都是存在一些假设的，但是现实实际工作中是没有如果的，现实是在既定条件下你该怎样做才能达到工作的目的。

在实习期间我的社会交际能力得到了一定程度提高，在工作中我会经常性的向领导和同事请教问题，并与领导同事讨论。除此之外，在出差的时候，也会和银行工作人员交流工作上的一些事项，在不断学习中磨练，提高自己。

在工作实习的日常办公中，自己的不足是在独立解决问题能力上有待加强，以及广泛运用可能资源的能力有待提高，独立解决问题能力是一个人成熟的必备条件，而学会广泛运用可能资源，才能更好的投入公司的融资工作中，尤其是现在国家宏观经济羸弱超出预期、房地产经济有所下降、中小企业融资越来越难的形式下，公司的融资工作也面临着考验，要树立明确的危机意识和风险意识，积极的完成公司的融资任务，务必维护好公司信誉。

在今后的工作中，我会更加努力积极的提高本身素质和能力，跟着部门领导、同事多学习，多交流，多关注国家经济政策，关注和企业融资方面相关的经济政策，更好的投入到公司的融资业务中。

**融资平台公司工作总结12**

>一、20XX年度工作总结

20XX年，在公司领导的正确领导和其他部门大力支持下，财务部全体工作人员紧紧围绕年度重点工作目标和目标职责书，按照公司年初工作会议要求，坚定信心，统一思想，团结协作，以饱满的工作热情，着力从工作的计划性、针对性和前瞻性入手，注重质量、讲求实效，努力完成年度各项工作任务。

（一）公司董事会下达的全年重点工作目标完成情景

1、XX竣工决算报告编制以及审计配合工作

完成吉惠园竣工决算报告编制以及审计配合工作，并取得XX市20XX年XX市级统建公共租赁住房项目竣工决算审计报告（XX审政报〔20XX〕XX号），下一步我们按审计要求做好审计整改、账务调整工作。

2、XX竣工决算报告编制以及审计配合工作

因市审计局将XX项目调整至20XX年审计计划，目前该项目竣工审计主要是开展前期对接和准备工作，下一步我们将按要求做好该项目竣工决算报告编制以及审计配合工作。

3、强化资金计划管理

已按重点工作目标完成项目建设所需资金（月度、季度）计划、偿债资金月度计划，并根据公司融资情景、项目投资、偿还债务、对外投资等等情景，完善资金调度安排。

4、加强公司税务管理，配合税务稽查

于20XX年3月20日完成公司20XX—20XX年的税务情景进行自查，并按要求上报《自查报告》，同时补缴税金，理解市地税稽查局对公司20XX—20XX年的税务情景进行稽查。

5、完善公司预算管理工作

完成公司20XX年度企业预算报表（按\_要求）编制工作、20XX年度公司日常费用预算执行情景分析工作、20XX年度日常费用预算编制工作、20XX年度日常费用预算的调整工作，并上报公司党委会、经理办公会、董事会审议经过。

6、加强公司会计决算管理工作

做好年终对帐、盘点工作，完成20XX年度公司个别财务决算报表及集团合并财务决算报表（报\_、报市财政局）编报；根据\_绩效考核指标，融资部门人员配合，测算目标年度内的综合融资成本率、亿元净资产融资额、投资收益率等指标，结合其他指标（如100%偿还到期债务、融资总额等）的实际情景，完成\_20XX年度经营业绩考核指标完成情景的自查报告；配合会计师事务所完成20XX年度财务决算报表及经营业绩考核完成情景的审计工作，并按审定结果做好软件的填制上报工作。

7、继续推进XX“收支两条线”管理工作

与委托进行租金收取的子公司进取对接，做好租金台账管理，按月度完成至12月份《租金收支情景表》编制，按相关部门要求上报租金收支情景，为上缴公租房租金供给依据。同时，对接市财政非税局、城建处及住保局等部门，按预算管理要求上缴公租房租金，同时进取协调租金下拨事宜。

（二）目标职责书完成情景

已完成XX竣工决算报告编制以及审计配合工作并取得该项目竣工决算审计报告（XX审政报〔20XX〕XX号）；XX项目决算审计工作因市审计局将该项目调整至20XX年审计计划，目前该项目竣工审计主要是开展前期对接和准备工作，下一步我们将按要求做好该项目竣工决算报告编制以及审计配合工作。

（三）其他工作

1、公司审计及审计配合工作

已经完成的审计及审计配合工作有：

（1）根据审计局的审计决定书，完成XX、XX项目的竣工决算审计整改、账务调整工作；

（2）牵头配合省审计厅20XX年度保障性安居工程审计工作，参加审计情景反馈会，牵头完成审计整改报告；

（3）牵头配合\_地方债务审计工作，牵头完成审计整改报告；

（4）牵头配合市\_关于公司董事长任期经济职责审计工作（第一阶段）；

（5）牵头配合市审计局资产负债损益审计工作。

2、公司融资财务配合工作

结合公司在资本市场信息披露的要求，配合会计师事务所按时完成季度报表的编制及提交工作；配合公司中票发行及拟发行非公开发行公司债券商对公司财务数据的解释说明工作；配合做好公司主体及债项评级的财务数据更新工作；配合融资部日常财务数据的查询需求；配合融资部填报与债务监测相关的各类报表；参与融资部牵头的各类金融中介的调研或访谈会议等。

3、其他日常工作

进取做好公司税收工作，包括20XX年度企业所得税汇算清缴、税收减免备案、电子发票工作；结合各级检查、审计，严格规范公司工程款项、“三公经费”支出，完善相应财务管理制度、办法和流程；加强集团财务管理、沟通与指导，向子总司派驻（出）财务总监（财务负责人）；参加子公司董事会会议、总经会会议，切实履行公司出资人职能和权力；配合完成监事会20XX年度监督检查及整改工作；组织完成工会、党委财务预算、决算、收支及账务处理等工作；组织完成公司20XX年财务、税务咨询机构的选聘工作；配合公司各部门、各子公司进行相关工作。

（四）主要问题及解决提议

随着公司创新融资工作、各项审计工作的推进，创新融资会计报表季度信息披露、企业信用评级、融资机构财务信息供给及解释，审计资料供给等工作需及时跟进，工作量较大。财务部难以全面解决创新融资工作、各项审计工作的问题及要求。提议加强部门间协助，做好相关需重复解释、重复供给资料的备份与学习，确保对外供给资料的准确和口径一致。

此外，随着公司业务规模扩大和模式的改变，集团化财务管理日趋复杂，问题不断增多，财务监控的力度弱化，给财务管理带来了诸多难题。提议公司层面加强学习和培训，借助公司财务税务咨询中介机构的力量，理顺集团财务管理流程；并在后续公司信息化平台规划中，充分研究母子公司、子公司之间业务的需要，简化程序、信息共享，降低财务管理工作劳动强度，提高财务人员工作效率。

>二、20XX年度工作计划

（一）全年重点工作目标计划

1、XX竣工决算报告编制及审计配合工作

按时完成XX项目竣工决算报告编制，并按审计安排进取做好XX竣工决算审计配合工作。

2、继续做好强化资金计划管理

根据公司安排，继续做好资金管理及债务偿还工作，完善资金调度安排与编制项目建设所需资金（月度、季度）计划，偿债资金月度计划编制职责制度，保证公司资金使用计划性。

3、进一步完善公司日常费用预算管理工作

做好20XX年度日常费用预算执行情景分析及20XX年度日常费用预算编制、半年度预算执行情景分析、年度预算调整工作。

4、加强公司会计决算管理工作

做好20XX年度公司个别财务决算报表及集团合并财务决算报表编报及软件的填制上报工作；完成20XX年度经营业绩考核指标完成情景的自查报告；按照金融机构要求按时完成20XX年度季度报表的编制及提交工作，同时配合融资部做好报表的解释说明工作。

5、XX“收支两条线”管理工作

继续按月度做好20XX年度公租房租金预算“收支两条线”管理工作。

（二）其他方面的工作计划

1、继续做好财务日常工作、固定资产管理工作、税收管理工作、租金收入管理工作、资金管理及债务偿还工作以及20XX年项目竣工财务决算工作。

2、根据公司业务资料不断健全财务核算与监督体系，进一步提高财务管理水平。

3、加强对子公司的财务管理工作。

4、加强与公司外部单位的联系，与银行、税收部门建立良好的合作，为公司带来更多的资源和优惠。

5、继续配合会计师事务所按时完成季度报表的编制及提交，做好资本市场信息披露工作；配合融资部填报与债务监测相关的各类报表；参与融资部牵头的各类金融机构（中介）的调研或访谈会议等。

6、加强团队建设，加强业务学习，提高专业知识水平、管理水平和团队战斗力。

**融资平台公司工作总结13**

财务部的工作紧紧围绕着20xx年度公司工作重点和财务部工作计划展开。在公司领导的正确领导和各部门同仁的通力配合下，财务部以成本管理和资金管理为重点，务实、高效、有序地完成了各项财务工作，有力地加强了财务管理在整个企业管理中的核心作用。为使财务工作进一步得到提高，现将20xx年的工作做如下简要回顾和总结。

>一、进一步明确了岗位职责，优化了工作

20xx年财务部进一步划分了部门组织架构，对部分人员的工作岗位进行了调整，明确了各岗位的工作内容及职责。在充分利用软件系统的基础上，调整工作流程，进一步提高了工作效率。

>二、完善了财务部的内部控制制度

公司典当和销售的单据数量随着业务规模的扩大急剧增长，财务部的核算量迅速提高，同时出错率有所上升。年初发生了几笔由于销售单据填写不清晰或收银写错小写金额，导致开票人员开错发票金额的业务，虽然事后均已追回，但暴露出财务工作流程管理上存在的缺陷。针对此类情况，财务部对一些重要岗位的重要事项增加了审核机制。

1、开具销售发票时要求一人开票、另一人审核，开票人、审核人必须仔细核对票据的大小写金额，确认无误后审核人在发票上签字确认。此制度执行以来，有效避免了发票错开事件的再度发生。

2、在资金管理方面，针对网银划款业务，实行了登录密码与支付密码分开制度。查款人和划款人岗位分离，改善了原出纳岗位工作量越来越大，却不便加人的情况。对于每笔资金流出业务，确保一人录入，另一人审核并输入密码，有效防范了资金风险。

>三、加强资金管理，提高资金利用率

进一步加强了对资金的管理，为业务部门放款提供强有力的后备支持，确定货币资金持有量，在保证业务顺利进行的同时避免资金闲置。

>四、加强了对库存商品盘点的监督职责

从二季度开始财务部在与货品部核对库存商品报表的同时，开展对各门店及总库房库存商品的盘点工作，实现了每季度对库存商品实物轮转盘点一次的目标，进而加强了对库存商品的监督，取得了很大的成绩。但在盘点过程中也发现了一些小问题，例如账面商品编码与实物不符等。针对这种情况，财务部会进一步加强事后跟踪，要求其在一定工作日内必须予以解决，否则盘点将流于形式，无法达到预期的目的。

>五、进一步完善了费用报销制度

在公司原有费用报销制度基础上，制定了《费用报销制度补充规定》，细化费用报销制度，增强费用报销制度的可执行性，尽可能的缩减了员工占用资金时间。

>六、加强了财务分析工作

在原有表格数据分析的基础上，增加了财务分析的文字描述，就公司本年度的收入、利润及资产结构整体情况进行了具体的分析，令公司财务状况，经营成果的反映更加细化详实，为经营管理决策提供了坚实的基础。

>七、认真完成年终决算工作

年终决算是一项复杂和繁重的工作，主要包括：账务清点、公司经营状况盘点及各项经济指标考核。此外还要向银行、税务部门提供公司年内有关财务状况的重要文件。在岁末年初的这个月里，财务部同心协力、加班加点，表现出不怕苦、不怕累的敬业精神，顺利完成年终决算工作。未来，财务部将根据公司领导的经营思路，不断积累经验，提供更加详尽的财务数据。

**融资平台公司工作总结14**

20xx 年各项银行工作基本告一段落了，一年来我能始终如一的严格要求自己，严格按照行里制定的各项规章制度来进行实际操作。现将我一年的工作总结如下：

>一、20

本文档由028GTXX.CN范文网提供，海量范文请访问 https://www.028gtxx.cn