# 融资债务偿还工作总结(必备28篇)

来源：网络 作者：轻吟低唱 更新时间：2025-05-09

*融资债务偿还工作总结11、磅房原有监磅员调岗至西南门物流员后，个别车辆过磅时物流员不及时或不能有效上车检查驾驶室是否藏匿人员。2、发生过个别交售户与个别保安人员勾结一起，利用夜晚光线暗淡，司磅室监控图象不清晰这一薄弱环节进行一次秤重，两次回...*

**融资债务偿还工作总结1**

1、磅房原有监磅员调岗至西南门物流员后，个别车辆过磅时物流员不及时或不能有效上车检查驾驶室是否藏匿人员。

2、发生过个别交售户与个别保安人员勾结一起，利用夜晚光线暗淡，司磅室监控图象不清晰这一薄弱环节进行一次秤重，两次回皮的现象。

3、拉运烂果和淤泥的车辆上磅时污水持续污染地磅。

4、个别车辆恶意压磅、驾驶室故意藏人。

5、质检单随意涂改等现象。

对以上存在的问题，在关下榨季我们具体改进措施如下：

1、进一步加强员工对质量管理体系文件的宣传学习，提高质量意识，使员工把本职工作和提高产品质量工作有机的统一起来，从而有效的杜绝各种不利于提高质量的危害事件发生。

2、进一步加强组织建设，树立员工自学、互学的良好风气，提高员工的业务技术水平。加强财务管理、注重细节、作到分工明确、职责挂钩，规避风险。

3、积极参与合同评审，加强与相关部门及领导的沟通，作好财务部与各部门的业务衔接关系。

4、要求相关部门有效的配合财务部磅房的工作，加强人员对公司制度的学习，改变工作作风，杜绝一切不良现象的发生，特别是在晚上磅房一人值班的情况下，要求物流监磅人员、西南门保安人员始终如一的坚守工作岗位和磅房司磅员密切配合更好的完成收购工作。

5、同时对原料部在工作配合上提出以下具体要求和建议：

（1）要求每车过磅时监磅员都必须上车检查驾驶室是否有人。

（2）西南门卫和果槽质检员要配合磅房共同严防车辆重复过磅、回皮的现象。

（3）要求西南门卫对小孩、动物和不明身份的人员加强监管保障磅房的秤重秩序及工作人员和设备、财产的安全。

（4）相关部门应对拉运烂果和淤泥的车辆加强卫生管理，杜绝污染地磅屡尽不止的现象持续发生。

（5）建议对恶意压磅、车辆驾驶室藏人等违规过磅行为原料部将予以严厉处罚。

最后，我们坚信通过对本部门员工的质量管理体系的宣传学习，通过和原料等相关部门通力配合、互相监督，xx-xx榨季我们一定能做好财务部的本职工作，从而有效保证质量管理体系的完好运行。

20\_\_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：

一、 一年来的主要工作

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\_\_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。

二、明年工作计划

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。

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的有效途径。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。

20xx年以来，财务部在公司领导的正确指导和各部门经理的通力合作及各位同仁的全力支持下，较好地完成了各项日常工作及临时事宜，现将20xx年工作情况汇报如下：

**融资债务偿还工作总结2**

自20xx年正式加入公司以来，在公司领导们的指导下有幸学习并参与到融资工作中。由于开始对融资工作比较陌生，所以内心非常忐忑不安。但在领导及同事们的关心及帮助下，让我很快克服了这种恐惧，成功配合公司领导通过多种融资模式为XX公司融资00亿元，YY公司融资00亿元，这对我来说又是人生中难得的一个跨越。

为此，真的非常感激当初领导给予机会让我接触到融资工作，让我有机会突破自我，为公司出一份微薄之力。特别是每次看到我司项目时，都会非常自豪。总觉得自己能在公司及领导的带领下，也有机会参与进来，并协助公司为建设者们保证有钱回家安心过年，感到非常的开心和满足。

在20xx年中，完成主要工作内容汇报如下：

一、融资工作情况：

1、XX公司通过流动资金贷款模式向工商银行融资共计00亿元，资金全部到位；

2、XX公司通过AA大道项目信用贷款模式向贵州银行融资00亿元，资金全部到位；

3、XX公司通过理财产品模式向贵阳银行融资共计00亿元，资金全部到位；

4、XX公司通过AA、BB及CC项目贷款模式向工商银行融资共计00亿元，已到位资金00亿元；

5、XX公司通过安置房项目贷款模式向农发行融资00亿元，已到位资金00亿元；

6、XX公司与贵州银行商票业务共计00亿元；

7、XX公司与贵阳银行商票业务共计00亿元；

二、注册公司及更改公司工商信息：

1、注册新公司共计2个，XXXXXXX投资管理有限公司、YYYYYY建设投资发展有限公司。

2、变更工商注册信息2次：

（1）贵阳XXX投资发展有限公司由原来2亿注册资本金，增加为4亿元；

（2）贵阳YYYY建设发展有限责任公司更名为JJJ投资有限公司。

三、办理土地证及他项权证情况：

1、办理土地证共计8个，总计面积1111111平方米；

2、办理他项权证共计5个，总计面积444444平方米，3家银行。

四、学习成长情况：

感谢公司及领导的培养，到北京学习《政府与社会资本合作PPP模式》提高业务水

五、其他：

1、已完成融资项目的电子档管理工作；

2、完成领导所安排的其他工作。

20xx年对于融资工作可以说又是一个新的挑战，由于受到43号文件的影响，我们必须与时俱进努力学习政策并及时根据实际情况调整，以求完成新的融资任务，为此在新的一年主要工作计划如下：

1、及时学习最新融资相关政策，并融合到工作中；

2、跟进以往融资项目到期情况，并及时通过展期等方式延缓还款压力；

3、与贵阳银行再次发行00亿理财产品；

4、与XX等合作公司通过债务性融资等新模式融资；

5、完成领导所安排的其他工作。

一年工作中让我非常感动的是，长期以来领导及各部门同事都是一如既往的大力支持和帮助我，真的万分感激。期盼着未来能够与公司共同成长，越来越好！在这茁壮成长的过程中，特提出以下建议：

1、内部定期学习一些相关政策或融资模式，分享工作中遇到的问题及解决方式；

2、统一一个数据输出、输入的资料管理体系；

3、由传统等待资金方上门服务，转化为学习主动出击，拜访了解、学习、寻找新的资金源及融资模式，加强兄弟公司的共同学习和进步。

最后，感谢领导及各位同事以往的包容和关怀，我会在新的一年更加努力学习、工作，不足之处还请领导和同事们及时予以指导，谢谢！

融资部XX

20xx年X月X日

**融资债务偿还工作总结3**

20xx年，在公司经营班子的正确领导下，在相关部门大力支持和热心帮助下，我团结带领部门员工，立足本职岗位，较好地完成了本部门的年初计划工作和领导交办的其他各项工作任务。为了推进新的一年工作开展，现将一年来的工作汇报如下：

>一、加强学习，提高自身素质

20xx年，是xx公司业务迅猛发展和非常重要的一年，对于公司的融资工作更是充满考验和挑战的一年。为了提升自己的思想素质和业务能力，我注重加强学习和锻炼，始终如一地严格要求自己。一年来，我积极参加公司组织的各项学习活动，通过电视、网络、报纸等方式较为系统地学习和了解了国家的方针政策，进一步提高了自己的思想认识水平和政治理论修养，始终做到在思想、行动上与公司同心同德。为了提升自己的业务水平，我还不断加强对当代经济、管理、科技、法律等方面知识的学习，以拓宽知识层面，更新知识结构。通过学习，我更加熟练掌握了推销自我的技巧、推介公司的技巧、与客户沟通的技巧、处理拒绝的技巧等，我的组织管理能力、综合分析能力、协调办事能力等方面有了较大提高，保证了本岗位各项工作的正常运行。

>二、紧扣中心，认真履行职责

作为公司融资部经理，寻找银行资金、满足公司经营需求是我的主要职责。在工作中，我紧紧围绕公司的决策部署，立足实际，认真履行岗位职责，取得了实际效果。

(一)银行融资取得新成效

公司自成立以来以销售乙肝疫苗为主营业务，公司销售业绩良好，每年利润稳固发展，流动资金充足。20xx年，公司在xx投入巨资建设疫苗产业化基地。由于扩大了生产经营规模，公司需要对外融资满足需求。在融资政策进一步趋紧的大环境下，公司的融资工作人员克服了银行信贷政策对于生物制药行业融资保持冷漠态度的实际困难，在公司管理层的正确领导下，迎难而上，在xx银行、xx银行、xx银行、xx银行、xx银行和xx银行等金融机构做了大量的工作，顺利完成了公司综合授信工作，及时解决了公司业务发展的所需资金。截止20xx年12月底，今年公司取得综合授信总额度xx万元，在20xx年取得x行xx万元、xx万元，合计xx万元银行综合授信的基础上新增贷款综合授信xx万元，增加幅度505%。目前贷款资金到账xx万元，及时保障了xx疫苗生产基地项目建设的资金需求。特别值得一提的是，今年融资部在融资渠道方面勇于创新和开拓，除成功地操作疫苗产业化项目贷款前提下，还积极开发资本运作市场，成功从xx银行、建设银行以备用授信的手段得到银行xx万元的信托资金，积累丰富的经验，为整个公司的发展和建设起到非常重要的作用。

(二)“xx市工业发展资金贴息”实现新突破

在考虑融资成本最小化的前提下，公司融资人员在与xx银行签署正式贷款合同当月，就以xx疫苗产业化项目分别向xx市工业促进局、工信部、xx市发改委申请大额贷款贴息。由于xx公司注册地址在xx，贷款银行在异地和xx公司由于还处于建设期，不符合政府补贴要求的“经营情况良好”的硬件条件，在第一次申请中被政府相关部门确定为“贷款贴息不予支持企业”。在第二次申请中，xx融资人员在管理层的正确指导下，领会政府高层领导思路，确定主攻方向，明确操作步骤，迎难而上，排除万难，顶着多方压力，最终在本年度的最后一批申报项目中通过了xx的贴息申请，直接给公司节省xx万元的成本支出，年末已经先期到账xx万元，大大缓解公司未来两年的资金压力;同时以此为切入口，打开政府的“贴息”的缺口，保障公司未来使用贷款资金成本的最低化，这也将为公司节省大量的资金成本。

>三、公司规章制度得到落实

一年来，我按照公司要求，认真贯彻执行公司规章制度，结合工作实际，尽职尽责。一是坚持讲原则、讲大局，用事业统一思想，用发展凝聚力量，通过谈心交心等形式，沟通思想，促进了部门成员合心、合拍、合力，创建了心齐、气顺、劲足的工作环境，带动了部门工作的创新发展。二是狠抓制度执行。我坚持把严格要求、严格教育、严格管理、严格监督贯穿于思想、作风、纪律、工作的各方面和各环节之中，客观公正地对待部门员工，不厚此薄彼，不搞远近亲疏，营造了相互协作、同舟共济、齐心协力的和谐氛围，增强了部门的凝聚力和战斗力。一年来，我和部门员工都能认真执行公司的各项规定，没有发现一例违法违纪问题。

过去的一年，融资部工作取得的成绩来之不易，是公司领导高度重视和坚强领导的结果，是兄弟部门大力支持的结果，也是融资部全体人员团结奋斗、自加压力和努力拼搏的结果。在此，我向大家表示衷心的感谢!成绩凝聚着领导和同事们的支持、鼓励和帮助，荣誉不仅仅属于我个人，更属于我们这个优秀的团队。成绩不是终点，而是更高、更新的起点。

随着公司的发展壮大，20xx年融资部的工作任务艰巨繁重。我们将继续在公司的坚强领导下，紧紧围绕经营管理中心工作，用心想事，用心谋事，用心干事，以更加饱满的热情、更加务实的作风，为又好又快地推进公司跨越式发展作出新的更大的贡献。

**融资债务偿还工作总结4**

XX年无论在投资资金，还是经营资金上，财务部都没有能有效的组织好资金来源，在很大程度上依靠了懂事长彭总等领导的协调作用。而有限资金，使投资资金促襟见肘，使经营资金不能满足原材料收购及正常经营所需；财务部更谈不上对外融资。

资金组织不力，影响了xxXX年的整体资金需求。其根本原因是我们财务部从思想上没有多想办法、方法上不够多样化，实际行动上没有有效的去汇报困难，争取上级对xx存在困难的了解，从而造成了资金短缺的被动的局面。

**融资债务偿还工作总结5**

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。

**融资债务偿还工作总结6**

政府融资平台：负债过度与资产闲置的解决方案

[摘 要]在经历了20\_年的信贷大潮和“4万亿”的投资刺激之后,20\_年初,一场规范和排查地方融资平台风险的行动日期而至。20\_年1月19日,在\_第四次全体会议上,\_总理\_公开提出把“尽快制定规范地方融资平台的措施,防范潜在财政风险”列入今年宏观政策方面重点抓好的工作之一。地方融资平台是否合理规范是关系到地方经济建设能否顺利进行的重要问题。文章就我国地方政府融资平台的现状进行了论述,并且结合地方融资平台存在的过度负债和资产闲置的现象提出了相应的对策。

一、地方政府投融资平台的形成与现状

1、地方政府投融资平台产生的背景

1994年实行分税制改革以来，基本实现了改革的预期目标：中央财政所占比重逐步提高，大方向是正确的。但是当初改革时，分了财权，未分事权；于是在实施过程中出现了：财权层层上收、重心上移，事权层层下放、重心下移的局面，导致地方政府财力紧张，地方政府隐性债务不断增长。1994年《预算法》第28条规定：地方各级预算按照量入为出、收支平衡的原则编制，不列赤字。除法律和\_另有规定外，地方政府不得发行地方政府债。

在这种背景下，近年来，为了促进地方经济发展、推进城市化进程，一些地方政府进行了投融资体制创新，相继建立了一些隶属于地方政府的投融资平台。将原属于财政拨款的项目拿到银行去贷款融资，以解决资金不足的问题。

2、对地方政府投融资平台的定义 所谓“地方政府投融资平台”，是指由地方政府发起设立，通过划拨土地、不动产、股权、规费、债券、税费返还等资产，组建一个资产和现金流均可达到融资标准的地方国有企业或企业集团；必要时辅之以地方财政的变相担保或由地方人大出具“安慰函”作为还款承诺，以实现平台的对外融资，并将融到的资金主要投入于市政基础设施建设及公用事业等领域。

二、地方政府投融资平台设立的现实必要性

一直以来，我国地方政府融资平台由于其政府背景，受到许多学者的质疑。但对地方政府投融资平台起源及发展历程看，创建地方政府投融资平台对于解决地方政府资金不足、提高财政资金运作效率、创新财政管理体制等多个方面有其存在发展的现实必要性。

（一）在现行的财政体制下，地方政府经常性收入不足，无法弥补资本性投资的需要，政府有巨大的融资需求

一方面，随着我国经济高速发展，城镇化加速推进，地方政府资本性投入支出需求越来越大。特别是在我国高速城镇化进程中，地方政府肩负着管理城市、经营城市、发展城市、繁荣地方经济的重任，面临着严峻的发展压力。改革开放30年来，我国城镇化率从1978年的提高到20\_年的，30年提高了个百分点，平均每年提高个百分点，特别是1996～20\_年，城市化率从提高到，提高了个百分点，年均提高个百分点。数以亿计的农村人口以各种方式涌入城市，形成了对各类城市基础设施、公用设施的巨大需求，这都要求地方政府对城市建设的巨资投入。

另一方面，在现行的财政体制下，特别是1994年分税制改革后，中央和地方的事权和财权的分配出现了事实上的事权重心下移和财权重心上移。特别是基层地方政府的收入组成中既缺乏主体税种，又没有独立税权，而财政支出又要受到 上级财政的制约，其可用财力十分有限。尽管地方政府收入中除税收外，以基金、各类收费组成的非税收入也占据了相当大的比重，但这些非税收入一般都有固定的支出途径，很难为地方政府所用，因此地方政府真正能调动的财力十分有限。而且根据《预算法》规定，地方各级预算按照量入为出、收支平衡的原则编制，不列赤字。在财权和事权改革没有同步的情况下，地方政府可支配财力远远无法满足资金需求，特别是一些资本性的支出，城市建设，公共事业支出等。这就需要地方政府另谋出路，自建融资平台成为一个现实选择。

（二）在现行的制度环境中，地方政府掌握大量资源，为其进行融资提供便利

应该看到，在现行的制度环境中，我国地方政府掌握了大量的资源财富，许多政府部门掌握着大量的经营性资产、非经营性资产、国有企业资产、自然资源等，而在工业化发展的过程中，这些资源得到很大升值。此外，地方政府还有一些隐形财富也不容忽视，尤其是在城市化进程中，政府掌握的城市资产大量升值。特别是在现行的土地制度下，城市土地升值已经成为地方政府的重要财富，而这些并没有反映在政府收入中。地方政府完全有条件和能力利用这些资源进行融资，在不能发城市债的情况下，组建政府投融资平台成为很好的选择。投资平台的出现，使得地方政府能对其掌握的各种资源进行综合运用，也为其吸纳商业银行贷款搭建一个重要的媒介。

地方政府将其掌握的隐形资源注入投融资平台，让这些财富公开化市场化，也能能起到预防腐败，防止国有资产流失的作用。在过去，这些隐形资源往往成为地方政府腐败的温床。

（三）利用市场手段整合经营政府资源，也是解决政府投资效率低下、防范风险的重要举措

地方政府投融资平台成功的一个重要特征是将政府投资行为，特别是城市基础设施建设项目市场化、专业化。这与过去的情况已有很大的不同，从前是各个政府部门自办“投资公司”、“信托公司”、“市政公司”等等，部门各自为政，大肆借钱，最后出现问题还不起债时，由政府财政去兜底，这种方式不仅管理混乱而且蕴含了很大的风险。地方政府投融资平台组建后，可以将原有“分割”于各个部门的政府建设职能，在投融资平台的基础上进行整合，使投资、融资、项目规划和管理、项目维护、监管这些职权在统一的政府投融资体制机制下协调运行。既整合了政府资源，利用市场化等手段，为政府募集重大项目的配套资金，补充基础设施建设资金不足，而且通过市场手段进行资源配置，也能解决政府资金效率低下的问题。同时，政府投融资平台对原有的政府投资模式也有很大的创新，地方政府投融资平台将政府投资行为置于市场条件下，让政府行为和市场有效结合起来，大大提高政府投资效率。上海的模式看，在成熟的市场环境中，市场还会对政府投资行为形成约束，避免政府投资行为的盲目性。

三、地方政府投融资平台的现存过度负债与资产闲置问题 1.融资平台公司债务规模大，潜在风险显现。

一些城市依托政府融资平台公司等方式过度举债已接近极限，导致债务风险急剧扩大。据\_20\_年《全国地方政府性债务审计结果》显示，20\_年底融资平台公司政府性债务余额亿元，占地方政府性债务余额的。从债务偿还看，有358家融资平台公司通过借新还旧方式偿还政府负有担保责任的债务和其他相关债务亿元，借新还旧率平均为；有148家融资平台公司存在逾期债务亿元，逾期债务率平均为。首先，债务缺少第一还款来源。地方政府融资平台公司投资投向单一，大多用于公益性项目，项目普遍没有自偿性或自偿性不足，银行信贷资产风险凸显。其次，债务第二还款来源不充足。平台公司负债率通常较高，抵押资产不足，平台公司之间互保现象普遍，公司自身缺乏经营性收入来源，债务偿还主要依靠土地出让收入、财政性资金和借新还旧的方式。政府偿还债务能力与土地市场收入高度相关，还债能力极易受到政府土地政策和宏观调控的影响，一旦地价下行，地方政府财政风险就会加大，银行出现坏账的可能性增大。

最后，可能引发现金流风险。土地出让收入减少、信贷政策的调控、缺乏资金和成本管理经验等，均可能产生现金断流和不足的风险，导致出现“半拉子”工程现象。同时，由于一些地方举债存在一定的盲目性，有的资金投向未落实，有的项目准备不充分，还有部分因担心银根紧缩而为项目超前融资等原因，导致部分政府性债务资金未及时安排使用并发挥效益，从而产生现金流闲置。此外，融资平台公司贷款规模的扩大挤压了中小企业授信规模，不利于中小企业的健康发展。

2、资产闲置问题。

长期以来，我市国有土地、房产、股权分散储备、各自占有，可利用的国有资产底数不清，缺乏统一掌控的资产管理平台，造成一方面急需现实利用的国有资产严重短缺，一方面大量的国有资产闲置无用，资产价值得不到充分挖掘利用，致使平台公司因抵押物不足而被拒之门外，难以实现新增融资业务。

一些平台公司因土地抵押不能及时到位，已形成的贷款有可能被提前收回，正在募集的资金受到不利影响。而且从市属国有企业资产规模、经济实力来衡量，选择第三方企业担保也显得力不从心，很难满足金融机构对贷款融资的担保要求。平台公司之间缺乏横向纽带，尚未形成资金互通互融、融资相互担保的利益共享格局。

四、两个问题的解决方案

1、加强债务监管，严控负债规模，增加社会监督

第一，要建立健全地方政府债务管理体制。其一，各级地方政府要对投融资平台统筹规划,量力负债。地方政府应该明确一个主管部门进行监测，建议由国资部门或财政部门负责，调度当地投融资平台贷款的情况，要结合当地GDP和财政收入状况合理评估财政承受能力,切实做到贷款总量控制，均衡市场融资。其二，加强地方政府对平台债务的集中统一管理，克服目前地方投融资平台债务多头管理、各自为政、地方政府对平台债务规模与债务资金使用及偿债能力缺乏全面把握的不利局面。要将平台债务统一纳入财政监管体制下，严控财政风险。同时，探索将政府投融资平台的资产负债表纳入政府统一管理。科学地综合运用债务负担率(债务余额与GDP的比率)、债务依存度(当年债务增加额与总支出的比率)、偿债率(当年债务偿还率与当年可支配收入的比率)等指标,从政府应债能力、政府支出与融资平台债务的依存度、融资平台偿债支出与财政支出的承受范围来具体衡量和评判各级地方财政融资平台形成债务的支付能力。

第二，建立一个地方政府投融资责任机制。要制约政府过度负债、盲目投资的冲动,让投融资平台成为一个受约束的平台。可以考虑建立政府投融资平台的考评制度，设立债务率与地方政府绩效相挂钩的控制机制,在严重资不抵债、不能有效清偿的情况下,追究领导责任和影响政绩考评,以起到制约缺乏自我约束能力的地方政府对信贷资金的低效率滥用的效果。要规范地方政府通过投融资平台的贷款行为,地方政府的债务规模必须与财力相匹配。第三，引入外部监控机制。各地国资部门、财政部门（或履行同等职责的部门）应依法对投融资公司履行出资人职责，按照“权利、义务、责任相统一，管资产、管人、管事相结合”原则，加强监管，依法享有资产收益，参与重大决策和选择管理者等出资人权利。投融资公司还要自觉接受财政、监察、审计等部门的监督检查。

2.整合资产资源，增强综合实力。

针对目前地方政府融资平台公司现状，一方面，要按照《\_关于加强地方政府融资平台公司管理有关问题的通知》（国发[20\_]19号）等文件规定进行清理规范，防止平台公司数量盲目增加、债务规模不断扩大。另一方面，应进一步完善投融资体制，对现有资产资源进行优化整合，夯实公司资本金实力，要通过引进民间投资等市场途径，促进投资主体多元化，改善平台公司的股权结构，形成一批规模大、实力优、抗风险能力强的投融资平台公司，使其真正成为地方政府强化宏观调控能力、合理调配资源、促进经济结构调整的重要平台。

五、结束语

地方政府作为区域财政政策的执行和落实者,在国家扩大内需,加大地方基础建设的过程中,通过建立有效的投融资平台突破资金短缺问题,推动地方经济的繁荣和发展,成为当前地方政府共同的需要。但是应该看到地方政府投融资平台现存的负债过度和资产闲置问题以及潜在的风险,切实加强政府性债务管理,增强内外部约束力,有效防范和化解潜在的财政风险,以保证我国地方政府投融资平台在以后的经济发展中起到更重要的作用。

**融资债务偿还工作总结7**

岁月不居!公司在巩固与发展中走过了这重要的一年。时间催促我们即将告别20\_，憧憬激励我们在20\_年开创事业的新高。为了更好地完成工作，总结经验，扬长避短，现将20\_年工作情况总结如下：

一、思想汇报

自进入20\_年以来，我部门成员认真完成工作，努力学习，积极思考，工作能力逐步提高。伴随着公司的成长，特别是我策划部门所参与的各项实际工作，我们都能够时时严格要求自己，做到谨小慎微。

此外，火车跑的快还靠车头带，年轻的我们参与着建设年轻的公司，无论从业务能力，还是从思想上都存在许多的不足。在这些方面我们都得到了领导的正确引导和帮助，使得我们的工作能力逐步提高，方向愈加明确。从而，对我部门乃至公司的发展打下了良好的基础。

我部门的工作内容，要求了我们必须不断的接收新思维、新知识，跟上时代的潮流。每一天对于工作或者说事业，每个人都有不同的认识和感受。自来到公司，同在一个办公室中工作，在思想上早已有了共通点。

首先是心态，态度决定一切，有了正确的态度，才能运用正确的方法，找到正确的方向，进而取得正确的结果。具体而言，工作不该是一个任务或者负担，应该是一种乐趣，是一种享受，而只有你对它产生兴趣，彻底的爱上它，才能充分的体会到其中的快乐。通过实际工作中我部门各成员的分工合作，我们更加充分的认识到，只有对业务的努力探索和发现，找到工作的乐趣，才能毫无保留的为它尽我们最大的力量。可以说，懂得享受工作，才能懂得如何成功，期间来不得半点勉强。

其次，是能力问题，又可以分成专业能力和基本能力。专业能力决定了你适合于某种工作，基本能力，包括自信力，协作能力，承担责任的能力，冒险精神，以及发展潜力等，将直接决定工作的生命力。一年来投身到实践工作中的我们，能力再次得到了很好的锻炼与提高，两种能力也得到了很好地协调发展和运作。

三、主要工作业绩

1、开拓融资渠道

继续保持与工行、中行、平安、民生、中信、兴业及华能贵诚信托等金融机构的积极沟通，密切关注国家金融政策，并与\_\_建设、\_\_城建等大型企业建立战略合作意向。

2、项目推进情况

3、项目策划

(1)编写《河北\_\_\_项目及融资平台简介》;

(2)编写《\_\_\_关于赴北京与\_\_公司座谈情况的报告》;

(3)编写《河北省\_\_\_\_\_地块合作开发协议》;

(5)编写《\_\_\_商住项目合作开发方案》;

(6)编写《\_\_\_地块房地产开发价值分析报告》;

(7)编写《\_\_\_开发改造项目可行性研究报告》;

(8)编写《\_\_\_项目情况报告》

(9)编写\_\_\_项目《销售包装策划建议方案》。

4、公司及部门建设

(1)制定《投融资部工作流程图》、《投资决策流程图》。

(2)编写了《公司投融资发展探讨》，初步确定了公司业务框架，即把\_\_\_做为公司未来发展的支柱产业。

(5)编写了《公司金融服务业发展探讨》，对公司未来发展金融服务业业务初步探讨。

四、20\_年计划、展望

本着公司重点发展业务板块，为更好的完善公司整体业务结构，我部门明年将着力从发展\_\_业务开始，逐步涉足于金融服务行业，实现公司金融业务起步，为公司进一步做大金融服务业夯实基础，积累经验。

公司开展金融服务业可更好的服务石家庄金融发展及实体经济，保证更好的完成政府交予的政治任务，符合《20\_-20\_河北省金融产业发展规划》及《河北省金融产业“十二五”发展规划》未来几年致力于合理规划河北省金融产业布局的总体要求。

公司计划发展\_\_\_、\_\_\_、\_\_\_等金融服务业，但由于对开展金融业务风险控制、监控考核、发展环境等方面了解的不足，急需建立、完善开展金融服务业的内部体系和管理结构，避免较大风险，积累行业经验。结合自身实际及河北省金融发展环境，经过斟酌比较，公司决定选择从担保行业开始，待取得一定成绩，形成一套投资、预算、监控、考核体系和管理模式之后，逐步发展其他金融业务。

公司将顺应金融行业发展规律，推动担保公司金融业务经营与管理实现专业化、规范化、市场化，着重秉承“规范、创新、协同”的经营管理理念，强化风险防控、创新管理方式，积极发挥与公司实业板块协同发展的优势，以优化企业机制、扩大企业规模、增强企业实力为重点工作目标，以预算、监控、考核为重要管理手段，在不断优化资产结构的同时，逐步提高担保公司的市场竞争力和影响力，努力打造值得信赖的金融品牌。

随着公司发展壮大，将逐步引进有实力及专业背景的股东，以提升公司商业价值，扩大公司规模，为建立资本、业务经营、人力资源可持续发展机制奠定基础，使公司逐步发展成为实力较强的专业担保机构。

未来经济又好又快发展将为金融产业发展提供新的空间。近几年，我省经济规模不断壮大，呈现增长较快、结构优化、效益提高的良好态势。今后一个时期，我省经济将保持10%左右的年均增长速度，人口将保持千分之六的年均增长率，企业融资将逐步走向多元化，规模迅速扩大，为金融产业发展提供巨大商机。省金融生态环境改善为金融产业发展提供了广阔的前景。省委、省政府高度重视金融工作，把发展金融业放在突出的位臵，作为一个重要的主导产业来发展，打造新的经济增长极。在加强金融生态环境建设上，连续出台了一系列政策措施，强化诚信建设，化解金融风险，整顿和规范市场秩序，严厉打击各种逃废金融债务行为，为金融产业发展营造了良好的社会环境。

2、继续推进其他方面工作

(1)加强信息收集，更为全面的掌握国家及地方针对房地产开发、开展金融服务的有关政策，准确把握投融资风向，提高项目策划水平，保障项目顺利实施。

(2)夯实既有融资基础，继续开拓新的融资渠道，加强对商业性银行、信托机构及战略投资者的沟通。

**融资债务偿还工作总结8**

20xx年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。

**融资债务偿还工作总结9**

财务部在和其它部门的沟通上不到位：比如：谁来制订生产计划、谁来计划酶制剂、辅料、清洗材料的消耗定额；我们怎样按生产计划、按消耗定额去考核成本中物料投入的情况，从而有效的控制成本的升降；财务部应该去敦促，去索要，但是却没有厉行这样的职责；还有，对门市部、职工食堂怎样敦促行政部去有效管理以达到门市部每月有利上缴，食堂饭菜可口、价格低廉、同时能降低福利费的开支，但也是没有有效的敦促行政部去落实管理职责；还有，对原料部的收购中怎样有效去控制价格的变动，从而使我们既能按不同地区有适当的高价吸引来果农、还不会再去暗补差价，从而导致原料成本过高，甚至还有多少差价要补，潜在着多少成本升高的因素，我们没有概念、没有掌握，失去了对补价差的有效监督；还有，在辅料采购中怎样有效遏制长期不报帐，不按程序进行报帐的采购人员，从而造成库房帐不能及时反映物料的入出库情况、财务帐不能有效反映个人、客户往来情况，这样可能会导致潜在的损失；还有，在生产上怎样使生产部对出现的生产、质量问题能迅速反映到财务部来，从而控制物料消耗和成本的升降等。以上这些都反映出财务部不能和其它部门进行有效的沟通、财务部会计不能经常下去到生产一线、到各部门去面对面的谈实际问题、找问题、进而去解决问题。

**融资债务偿还工作总结10**

20xx年财务部在公司领导大力支持、其他部门协作配合、财务人员的辛勤努力下，紧紧围绕公司经营管理目标，积极开展财务工作，发挥管理职能，以成本管理和资金管理为重点，安健环风险管理体系建设为契机，有序地完成了各项工作。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、 做好经营预算分析，提供管理决策依据

1、 以预算指标和经营业绩考核指标的目标值为指引，落实公司竞争战略，强化成本控制，争取成本领先优势。推进公司业务流程合理化、过程管理可控化、监督考核系统化，着重关注经营指标的实际及计划情况对财务状况、经营成果及现金流的影响，通过财务指标的比较分析和预测，为公司积极参与直购电、碳排放交易等有关市场竞价业务提供财务支持平台，同时对发现的问题并提出合理建议，保证公司预期经营目标的实现。

2、 xx财务部较好地完成公司20xx年度经营业绩考核的申报工作，通过申报、考核工作，充分反映公司财务状况、经营效益、资本保值增值以及经营管理水平等情况，公司20xx年经营业绩考核成绩为优。

>二、 加强公司资金管理，积极筹措营运资金

1、 通过合理安排资金，在保证生产经营资金需求的情况下，提前偿还本年固定资产借款本金及还未来三年75%的借款本金合计52，万元，相比原还款计划减少借款利息万元。

2、 近年环保压力增大，脱硝项目、脱硫设施升级改造、湿式除尘改造等大型资本性项目相继实施，碳排放放额度的竞购，排污费用的涨价，无一不对公司营运资金造成巨大压力，使资金链面临断裂风险。因此，公司现金流管理将成为重中之重。与此同时，国家宏观调控收紧银根，银行谨慎放贷，利率居高不下。在此困局下，公司积极筹集资金，争取到贷款利率为基准利率下浮10%优惠条件的流动资金循环借款，满足生产经营的需求。同时合理运用各种资金来源，降低筹资成本，防止资金沉淀及供给不及时，从而提高资金管理效益，降低资金成本，防范财务风险。

>三、 实现资产价值管理，国有资产保值增值

1、 根据xx集团公司批复的x、X号机组财务竣工决算报告，对2x07张固定资产卡片进行分类、整理、核实，完成卡片导入财务管理系统的工作，落实责任管理部门/分部。此举标志着x、X号机组财务竣工决算工作全面完成。

2、 根据公司实际业务流程，修订了固定资产管理标准，完善固定资产后续支出的价值归集制度，夯实资产计价基础。对资产处置处理方面的模糊点及缺失点进行改进，真正做到明晰权责，落实责任。

3、 根据国有资产监管及评估的相关规定，财务部牵头完成了定子线棒、换热元件及锅炉管屏报废物资处置的资产评估工作，及时向xx集团公司和省\_上报备案。

4、 启动1-X号机组脱硫改造报废固定资产工作，目前资产报废鉴证报告的税局备案及资产评估报告的xx批复工作正在进行中。

5、 参与了物资仓库搬迁工作，财务人员全程监督盘点下架物资。

>四、 强化保险管理工作，完善保险索赔机制

1、 根据安健环风险管理三星标准的要求，修订了《保险管理标准》、建立了《财产保险投保及索赔情况表》及《社保及工会保障计划情况统计表》等台帐。通过三次元素审查及自我评价，不断查找差距并推动其完善。

2、 制定20xx-20xx年度机组保险方案，充分利用公司良好的营运业绩和风险管控能力，比上年度减少年度保险费用200万元，下降17%。

3、 积极跟进保险理赔案件，每周盘点保险工作，与相关部门密切沟通协作，加快了索赔进度，今年共收到保险赔款X20万元。

>五、 加强税务机关沟通，依法进行税务工作

1、 依法完成税务申报工作，做到按时申报、税额准确。截至20xx年11月，实际上缴税收亿元。

2、 20xx年末，广东省已被纳入部分营业税改增值税试点范围，本年财务部在合同审批过程中，重点关注符合“营改增”业务范围的项目，对合同税费条款提出要求或建议，节约公司成本。

3、 为规范固定资产抵扣增值税管理，珠海市国家税务局对我公司20xx年以来固定资产抵扣情况开展清理核查。财务人员积极配合，完成税局检查工作。

>六、 加强财务团队建设，团结高效完成工作

人才是企业经营发展的核心要素，也是财务部团队构建的主要力量。由于财务编制和工作安排方案，20xx年是财务部人员工作稳定性最为经受考验的一年。面对这些无法立时解决的问题，财务部及时调整工作思路，精细开发存量，深挖现有人员的潜力，着力打造合力高效团队。

>七、 加强财务制度建设，夯实财务管理基础

公司今年开展安健环风险管理体系建设，财务部以此为契机，重新审视财务管理标准，依据公司业务发展的实际情况，以加强公司内部控制为目标，修订了全面预算管理标准等9个财务管理标准，进一步理顺业务流程，明晰工作内容，为提升经营管理效率奠定基础。

>八、 注重财务工作基础，认真做好常规工作

1、 财务人员严格遵守财税法规，认真履行工作职责。在原始单据审核、记账凭证录入、资金的收付等会计处理环节，财务人员都能做到认真仔细地完成工作，认真执行公司的各项规章制度，保证了会计信息的及时性、完整性及准确性。

2、 及时准确上报报表。按照\_、xx集团的要求，财务部人员加班加点，遇有国家法定假日各会计也放弃休息主动加班，保时保质完成报表的编制，顺利完成年度财务决算工作，并荣获xx集团公司财务决算工作二等奖。

3、 规范财务档案管理。财务部按照国家档案管理以及会计档案管理要求，收集、整理、装订、归档各类合同及财税基础资料。

展望20xx年，电力市场需求持续低迷，发电份额不断被挤占，节能环保要求走高，碳排放配额竞购、直购电竞价上网等竞争性新事物浮现，使经营环境困难重重，公司盈利空间受限，经营管理压力倍增。在此机遇与挑战并存的时刻，我们必须做好规划应对挑战，在激烈的战场中开创新局面。

>明年设想：

1、 推行全面预算管理，实行成本费用精细化管控。严格控制下达的成本费用指标，强调目标成本管理法，推行以节约成本、提高竞争能力为目的的全员式、全过程成本管理，以提升盈利空间。开展全面预算管理，编制中期预算，初步构建预算系统和经营量化指标预测数据的互动，通过滚动预算，提高预算的前瞻性，更好地为参与竞争和争取盈利提供服务。

2、 积极筹措资金，优化贷款结构，争取优惠贷款条件，降低融资费用，防范财务风险。协同相关部门编制生产及基建工程资金计划，合理安排用款，组合、运用各种资金来源，满足生产运营及环保改造工程的资金需求，防止资金沉淀及供给不及时。

3、 健全保险索赔机制，完善保险管理标准，增订x、X号机组财产保险案件弃赔及拒赔处理管理流程。同时需加强与各保险有关责任部门的内部沟通及外部保险顾问、公司的外部协调，加快保险索赔进度，提高保险索赔。

4、 积极参与直购电竞价上网、碳交易等工作，建立售电成本计算模型，为直购电竞价提供依据。

5、 积极参与内部控制制度的建设和完善，控制财务风险。

6、 加强财务团队建设，在保证“人岗匹配”的大原则下，实行岗位之间交流学习，实行“一人多岗。

**融资债务偿还工作总结11**

1、建设中心融资情况为：今年以来开发建设中心累计借款5笔, 截至目前建设中心贷款总余额为92500万元。

2、公司融资情况为：今年以来公司累计贷款为7笔,截至目前公司贷款总余额为124500万元。并通过融资理财产品的发行获得资金万元,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。

**融资债务偿还工作总结12**

（一）跟进收取各分公司的款项，在经营部的帮助下，基本上能够按照协议准时收取各分公司的款项。

本年度，由于A分部的业务量增大，B分公司、C分公司和D分公司等的部分业务转到总公司开具发票、收退合作款，大大增加了我们的工作量。比如，A分部的年产值比20xx年增长了50%；对B、C和D三个分公司20xx年的开具发票、合作款的收取跟进、核算退回、投标保证金的支付收取等工作，财务部做了全力配合。

（二）今年合作方的业务量也比往年有较大的增加，这部分的利润占公司的利润比重较高。同样，对合作方的开具发票、工程款的收取跟进、核算退回，投标保证金的支付收取等工作，财务部也全力予以配合完成，工作态度和工作成绩得到了合作方的充分肯定。

**融资债务偿还工作总结13**

虽然我们财务部也建立了许多制度，如：

（1）物资采购流程规定；

（2）库房材料物资管理制度；

（3）差旅费报销制度；

（4）固定资产管理制度；

（5）借款及报销流程规定；

（6）费用报销凭证内容填写的规范要求；

（7）费用审批程序规定；

（8）磅房管理制度；

（9）磅房岗位制度，

（10）废旧物资回收销售制度等等制度以及规范性表格程序；但是没有作好宣传工作，更没有有力的执行制度，甚至绝大多数员工还不知道有这样或那样的制度存在，更不会去贯彻并实施制度。特别是大多数员工是陆续进厂的可以说对我们制定的制度闻所未闻。比如说，我们在材料物资管理制度中很明白的要求月底做好材料、物资的假退库或退库手续，但在实际工作中无论生产部，还是物资部都没有真正的将该制度实施到位；我们在材料物资管理制度中规定材料、物资“按类分区、挂牌标识、过目检数、检点方便、成列成行、文明整齐” 的要求就没有落到实处，在这次德勤审计就暴露出回兑桶没及时退库，铁箱、钢桶摆放不整齐、没有办法去检数的问题。

同时财务部也没有有效的敦促有关部门去建立相关制度，比如：临时用工制度；不同工作中临时工的费用支出标准制度；劳保用品制度；水电管理制度；公物损坏赔偿制度；采购市场调查制度等等。这样以来，许多事情就没法去按一定的`标准去审核，可以说无法可依；比如库房的临时用工，他们的倒库费、装卸费等是按什么标准的、他们装卸的不同种物资的装卸费当按一定的标准计算好了，来财务部审核、要钱，我们却没有这样的单位费用标准规定来判断它的合理性、来审核它的准确性、合法性。还有平整场地、我们投入了自己的铲车、甚至还雇佣了别人的铲车，但是雇佣的临时工前后为平整场地工作一个多月，就临时工工资高达万元，他们的工资标准是怎样制定的，每天工作是怎样考核的，也没哪个领导在实际过程中签字，最后到财务部来审核也是没有制度可依，被已发生的事情牵着我们的鼻子走。以上均暴露出财务部在制度上没有健全，在思想上、行动上没有努力去宣传和执行制度。

**融资债务偿还工作总结14**

20xx年，是地产公司财务融资部成立的第一年，在这一年的工作中，我部门紧紧围绕公司领导年初提出的工作重点，以本部门年度工作目标为中心，群策群力，发挥财务人员整体力量，落实公司各项工作部署。财务融资部以全面预算管理为主题、以资金管理为中心、以精细化管理、风险管控为主线的工作要求下，统一思想，提振信心，增强服务意识，履行职责，全面完成公司下达的各项工作指标。下面对全年工作做如下简要回顾和总结。

>一、20xx年度财务融资部指标完成情况：

1、融资指标：年初下达指标6亿元，实际完成亿元，完成指标的。

2、利润总额核算指标：年初下达指标4亿元，受公司收入指标的影响，利润总额全年完成亿元，完成利润指标的。

3、预算费用指标：年初下达指标≤万元，全年完成万元，完成指标的，费用控制在预算范围内。

4、资产负债率指标：年初下达资产负债率指标不超过70%，全年完成，完成指标的，控制在指标范围内。

5、管理指标：年初下达税务管理、公司年度预算控制、资金账户管理、财务统计、财务精细化管理等指标已全面落实完成。

>二、20xx财务融资部重点工作

（一）依据有限的资源，成功自主融资亿元

20xx年公司领导提出，为实现地产公司逐渐市场化，加强自身造血机能，地产公司应自主融资。20xx年初房地产行业仍是国家重点调控领域之一，银行贷款条件苛刻，虽贷款形式严峻，财务融资部仍积极应对，依据公司现有可用于贷款的资源，与多家银行进行沟通，探寻贷款可操作途径，经过不懈的努力与仔细的斟酌，分析资金成本及贷款方式，最终天津银行、平安银行的提出的贷款方式、贷款利率获得公司批准，经过数月的资料准备，于20xx年9月收到天津银行5亿元，xx月收到平安银行亿元贷款，实现了地产公司首次自主融资职能，同时将贷款归还海河公司因汇融、海融项目垫付资金，缓解了海河公司的资金压力。

（二）加强资金管理，完善资金使用制度

管好用好资金是财务管理的关键环节。财务融资部针对每笔支付仔细把关，逐项核对，保证项目资金及时正确的支付。针对地产子公司较多，每天及时整理原始单据将凭证录入帐套、编制资金日报，时时监控各银行账户余额，经办人员和管理人员对印鉴严格管理，每笔支出均严格确认方盖章，时时完善银行印鉴使用制度，保证了资金的安全使用。

（三）精确分析资金存量，争取资金最大收益

对每个银行账户逐一分析，及时与银行签订协定存款协议，在保障项目资金支付的前提下，相继同渤海银行、民生银行、邮储银行等签订协议存款协议，通过执行协定存款利率，比银行活期存款利率高出全年累计多收存款利息约400万元，充分利用了银行利率的优惠政策，增加公司存款利息收入。

（四）加强与税务部门的沟通，积极应对税务稽查。

房地产行业作为税务机关的重点稽查行业，自20xx年以来，地产公司及所属公司迎接了多次税务检查。本年度迎接各项税务检查5次，其中地产公司迎接了市直属国税纳税评估的检查，海创公司迎接了河北国税的检查，海晟公司迎接了市地税稽查局对20xx年稽查结果的复查，汇融公司迎接了和平地税的检查及市地税稽查局的稽查。在迎检的过程中，财务融资部积极配合税务部门的检查工作，对他们提出的若干问题，一一的给予解答。有些问题同税务部门进行了广泛深入的探讨和沟通，取得谅解，达成共识，使矛盾缩到最小化。其中对汇融公司的稽查中，合理利用税务文件条款，与税务机关沟通，解决了税务稽查局提出的汇融公司近6000多万的补税争议。在领导的支持以及财务融资部全体成员的的努力下，各项税务检查均取得了良好的检查结果，

（五）、通过税务政策的有利条件，用足用好税收优惠政策。

1、继续积极享受集团的税收优惠政策，积极办理减免税工作，20xx年海创公司减免营业税及附加万元，海德公司减免土地使用税万元。

2、财务融资部在年度中期接手和平区税收返还的工作，这是和平区优惠政策连续三年按40%、30%、20%返还的第一年，在领导的大力支持下，我部积极与和平财政沟通，办理返还手续，汇融公司落实返还税款xx09万元。为我公司降低了企业成本，从而也给企业带来很大的经济效益。

（六）、进一步深入财务精细化管理，建立税务台账及往来款台账

1、注重过程、加强监控，建立以项目为口径的税金台账，及时进行税务分析。

针对房地产行业的纳税特点，我们本年度增加了税务台账，对于集团政策性减免税及因时间性差异导致房屋销售预缴及计提税金、租金收取应交税金及计提税金会不同步的情况，在税务台账中按项目加以细化分解，随时掌握各项经济业务的税务缴纳及减免情况。同时按照季度进行税务分析，使税务管理工作做到事前有计划、事中有监督、事后有分析。

2、整理录入往来台账，资金占用清晰化

随着公司业务量的增加，应收应付、预收预付的往来款也不断的堆积变换，因此，我部门建立往来款台账，对往来款项的对方单位、金额、经办人、发生时间、账龄等进行登记记录，以便对往来款项进行分析并催收。在各部门的大力配合下，经过不断的跟踪，截止20xx年底公司对外借款全部收回，个人备用金借款也全部清理完毕。

（七）测算项目综合税务成本，积极开展税务筹划。

海河地产公司整合以后，20xx年地产公司整合人事关系，全部正式员工统一纳入地产公司管理，薪酬在地产公司发放，下属项目公司没有人力成本，造成项目公司成本有缺失与收入不相匹配，增加了项目公司的税负。经过测算，我部提出以地产公司与项目公司签订代建协议的方式转嫁项目收益及增加项目成本可降低税负。在领导的认可下，本年度地产公司与海晟公司的聚源广场项目签订了代建协议，本年结算代建费万元，为地产公司综合税负降低约290万元。

（八）完善制度建设，强化内部管理

由于海河公司财务统一管理，因此各事业部均执行海河公司财务制度。本年度地产公司财务工作纳入地产公司的职能管理部门，按照地产公司领导的要求，针对地产公司管理模式及行业特点财务融资部编制了切实可行的《地产公司财务管理制度》及《地产公司房地产开发项目财务管理办法》。《地产公司财务管理制度》浅显易懂，对日常工作有很强的指导性，包含每个财务科目的核算内容，各种支付流程及权限的说明。《地产公司房地产开发项目财务管理办法》对整个开发项目从拿地、开发、销售、清算的各个开发阶段的会计核算及涉税问题，项目整体的税务筹划、可行性测算分析做了详尽的阐述。制度的建立与完善，使财务工作做到有法可依，有章可循。

**融资债务偿还工作总结15**

>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。

**融资债务偿还工作总结16**

20xx年，我紧紧围绕我县的工作要点，按照县委县政府的要求，勤思考，早起步，密切联系城建、土地、水利、财政、审计、税务等部门，努力完成各项工作任务。同时，我也从中学习了相关部门的业务基本知识，拓宽了视野，业务素质得到了很大的提高，各项工作取得了阶段性成绩。一、认真履行职责，积极开展工作

>（一）加强学习，加强修养，自身素质不断提高。

我把学习作为工作和生活中的一项重要内容，通过报

纸、杂志、书籍、网络、电视等途径，坚持不懈的认真学习。一是养成学习习惯，终身学习，终身受益，贵在坚持。二是把握学习重点，强化政治理论学习，党的基本路线方针政策学习，特别是党的十八大精神，提高政治鉴别力，在思想上牢牢把握正确的政治方向。三要强化业务学习，结合自身所从事的工作，学习了财务管理、金融投资、土地资源管理、土地出让条例、城市建筑规划、工程管理、公司法、合同法等相关的法律法规、政策程序等专业知识，不做业务操作规程的门外汉。

>（二）拓宽思路，勤于思考，做业务工作的明白人。

在单位领导的带领下，在周围同事的团结努力下，今年我们按照县政府的项目规划要求，早起步、早谋划，密切关注宏观政策和信贷政策动态变化，精心策划融资项目，努力完成融资任务，扩大融资渠道和额度，满足了我县城市建设项目融资的基本需求。

1、加紧与各相关部门的联系，保证银行所需项目申报资料的及时准确。在信贷管理政策严格控制的情况下，银行对公司准入条件相应的提高，公司逐步推进申贷方式和融资策略，认真研究适合公司职能的融资方案，合理配置资源，最大限度增加经营性项目比重，使申报贷款项目由纯公益性为主向经营性项目为主转变，贷款信用结构由依靠财政兜底向资产收益质抵押转变。

2、积极与银行衔接，抓紧落实各项融资资金。为防范政策变化，公司积极落实已获审批的信贷额度，千方百计落实融资资金。一是全力落实已批银行贷款的放款工作，根据建设进度和资金需求及时向银行申请用款；二是积极参与筹措项目资本金，认真落实政府承诺事项，确保项目融资工作平稳有序进行。三是与水利、住建等部门联系沟通，积极向银行提交下一年项目计划，确保融资项目的连续性。

3、及时完善账务，建立健全财务手续。作为财务出纳，我始终把工作的重点放在严谨、细致、扎实、求实上，公司每笔账务收支从资金审批、支付证明材料审核、领导审批到最后支付都必需严格依据公司财务管理办法和项目资金管理办法办理，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，发现金额不符，做到及时汇报，及时处理。

（三）内强素质，外塑形象，效能作风明显改进。勤于律己，树立良好形象。一要强化法治观念。对法律法规要心存敬畏之心，做到依法办事、有据可依。二要强化作风建设。加强责任和服务意识，严格要求自己，提高政治敏锐性。三要强化道德建设。加强公德意识，自觉遵守社会公德，积极参与公益事业，多为社会做贡献，激发活力，始终保持奋发进取的激情，创造“想干事、愿干事、肯干事”的工作氛围。

>二、及时总结不足，明确今后努力方向

一年来的工作虽然取得了一定的成绩，但也存在一些不足，主要是思想解放程度还不够，学习、业务上还不够，有创造性的工作思路还不是很多，个别工作做的还不够完善，这有待于在今后的工作中加以改进。针对以上问题，今后的努力方向是：

一是要勤于思考，拓宽工作思路。清晰的工作思路，富于条理的工作摆布，往往使我们干起工作来少走弯路，取得事半功倍的效果。事前多思考，培养清晰的工作思路；经常换位思考，培养领导思维，把工作干到点子上，提升工作水准；善于调研思考，培养创新思维。要善于从表象发现问题、提炼问题，更要善于思索解决对策，创新解决问题的工作思路，从而给自己的工作提高效率。

二是勤于实践，培养工作能力。实践出真知，只有通过实践锻炼，才能不断丰富工作经验，切实提升实际工作能力。既要加强学习，博览群书，不断积累，在向书本学习的同时注意收集各类信息，广泛汲取各种“营养”。又要珍惜多岗位锻炼机会，提升综合工作能力，勇于面对艰苦岗位锻炼，提升解决复杂问题的能力。

三是敢于直面难题，做到不怕不躲，能够迎难而上，勇于承担难点工作，主动找事干，逐渐提高解决复杂问题的能力，使自己能够独立担负起难点工作，较好地应对复杂局面。

**融资债务偿还工作总结17**

时光如梭，转眼一年过去了，财务部在领导的指挥及其他部门的配合下，以强烈的责任心和敬业精神，出色的完成了财务部各项工作，今年已将12个月的账务全部扎结完毕，且每个月都能及时处理，并及时向领导提供财务报表，13年共装订凭证1028本。公司任何一项工作和活动，最终均全部归到财务部处理，但财务人员认真履行会计岗位职责，一丝不苟，忠于职守，尽职尽责的工作，工作上踏实肯干，服从组织安排，努力钻研业务，提高业务技能，尽管平时工作繁忙，不管怎样都能保质、保量按时完成岗位任务，主动利用会计的优势和特长，合理合法处理好一切财会业务，对办公室所有需要报销的单据进行认真审核，为领导审批把好第一关，对不合理的票据一律不予报销，发现问题及时向领导汇报，及时查询原因解决问题，认真做好会计基础工作，认真审核原始凭证，会计凭证手续齐全、装订整洁符合要求，科目设置准确、帐目清楚，会计报表准确、及时、完整，定期向领导汇报财会业务执行情况，并能协调好相互之间的关系，除按时完成本职工作之外还能完成一些临时性工作任务。当然，工作中也有一些不足之处。

>一、日常主要处理的工作

1、作为公司主要职能工作部门，财务人员有效地发挥公司内部监督管理职能是我们工作的重中之重，我们以“认真、严谨、细致”的精神，尤其在费用报销这方面，体现的淋漓尽致。12年财务工作会议由公司领导和全体财务人员共同参加开例，领导提出，要求财务人员13年账务处理过程中，费用支出，必须要有副总经理和总经理的共同签字情况下，财务部方可给予报销，财务人员在这方面处理中，严格遵照领导规定处理，把一些不合理的费用报销均拒之门外。

2、核算环节：财务部工作实行各员工岗位分工责任制；材料会计工作：超市采购入库环节账务处理，由材料会计根据供货商销售清单和我公司信息部电子入库单逐一核对无误后，逐个单品进行入库处理，并负责每个自然月结束后，汇总整理整月销售商品数量，采用平均单价法，进而结转每个销售商品成本。

销售会计工作：超市结算会计按照材料会计入库金额与供货商所持单据核对无误后，方可按照合同规定扣除费用后向供货商结算货款；超市每日销售收入，由销售会计将其制单，联营商销售收入挂记账务，结算会计在结算时核对无误后，一月向供货商和联营商结算一次。百货销售收入，也由销售会计确认收入后，按照商户销售额挂记账务，百货结算会计在结算时核对无误后，一月向商户结算一次。

财务人员岗位责任要求，财务人员必须严格处理自己工作岗位的事情，出现问题责任明确，相应财务人员也必须承担相应责任，严格做到职责明确责任分明，故财务人员一般情况下，不带为其他会计处理其工作岗位的事情。

3

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！