# 金融志愿者工作总结(推荐31篇)

来源：网络 作者：空谷幽兰 更新时间：2025-05-11

*金融志愿者工作总结11、坚持诚信服务，改善金融生态，共建和谐社会。2、秉承诚信理念，提升服务水平。3、建设诚信金融，实现银企共赢。4、贴心、贴近、及时、周到。5、以服务求生存，以质量求发展。6、恪守并践行一个最朴实的理念――为人民服务。7、...*

**金融志愿者工作总结1**

1、坚持诚信服务，改善金融生态，共建和谐社会。

2、秉承诚信理念，提升服务水平。

3、建设诚信金融，实现银企共赢。

4、贴心、贴近、及时、周到。

5、以服务求生存，以质量求发展。

6、恪守并践行一个最朴实的理念――为人民服务。

7、服务到家到位是质量的生命线。

8、充分理解客人的需求过错抱怨投诉。

9、信用为本，客户至上，真诚沟通，平等用心。

10、只有不完美的服务，没有挑剔的客户。

11、待人热情，办公快捷，服务主动，答复满意。

12、优化以双赢为目的，精诚合作共同发展。

13、关注客户需求，追求客户满意，是你我的责任。

14、脾气小一点度量大一点。

15、动作轻一点嘴巴甜一点。

16、理由少一点做事多一点。

17、脑筋活一点效率高一点。

18、心怀客户，帮困化急。

19、专业、专心、诚心。

20、切为了客户，为了客户一切，为了一切客户。

**金融志愿者工作总结2**

（一）推动优质服务工作全面提升。优质服务竞赛活动的深入开展，极大地调动了广大员工做好本职工作，干好优质服务工作的积极性、主动性和创造性，推动了以“对客优质服务”为中心的整体水平的全面提升，同时征管质量得到了显著提高。

（二）优质服务水平实现新提升。优化服务，塑造形象，

在优质优质服务竞赛活动中营造和谐征纳关系。我店立足实际，把从思想上尊重每一位到店的客人，感情上贴近客人，工作上方便客人，作为营造良好和谐对客关系的基本要求。把狠抓提高服务质量作为推动窗口单位优质服务工作上台阶的切入点，使规范化、科学化、标准化成为优质服务竞赛活动高标准开展的主要落脚点。硬件服务功能提升，极大的提高了酒店对前来入住、办公客人的舒适度。

成绩属于过去，创建永无止境。我店将认真总结优质服务活动的成果，多方汲取经验，进一步创新思路，深化服务措施，紧紧围绕“优质服务”这条主线，大力开展一系列争创文明行业，提高优质服务水平，规范服务规范，提高职工素质的竞赛活动，推动文明优质服务活动的深入开展。

雷锋精神是中华民族传统美德的集中体现，闪耀着共产主义思想的光辉，也反映了社会主义新人的精神风貌和时代特征。几十年来，雷锋精神鼓舞和激励着一代又一代的青少年不断茁壮成长。作为学校一项教育活动，随着12月悄然离去，我校学雷锋志愿服务月活动也暂告一段落，但雷锋，一个在人们心里闪耀了几十年的名字，他仍是我们心中光辉的楷模。在同学们的心中，他们认为每个月都应该是文明礼貌之月，每一天都是学雷锋活动日。

我校在这方面做了以下工作：

一、发动阶段

1、12月2日，利用红领巾广播站，围绕“学习雷锋精神”这个主题，为队员们讲述了雷锋故事。

2、各中队制定活动方案，各班于12月6日组织了一次学习和讨论雷锋精神在现时代作用和意义的主题班会。雷锋精神可以概括为：生活上艰苦朴素，工作上忘我劳动，学习上刻苦钻研，集体中助人为乐的精神。各班通过演讲、讲故事等多种形式，对雷锋精神的一个或几个方面进行一次深入的讨论和学习。

二、实施阶段(学习雷锋行动周)

1、立足校园，走向社会。在活动期间，我校“学雷锋”志愿者服务小队前往村里清理卫生死角，为老人们这些弱势群体送温暖、献爱心。

2、各班组织学习互助小组，发扬雷锋“钉子”精神和助人为乐精神，鼓励成绩好的，有特长的班干部或同学与班上学习有困难的同学结成学习互助小组，共同克服学习上的困难，提高学习成绩。各班学习互助小组可列入班级年度学雷锋计划长期进行。

3、低年级的同学通过学唱一首雷锋歌曲，做一件好事、写一篇做好事的日记等自发活动，让同学们走进雷锋那伟大的精神世界，真正懂得“为人民服务”的真谛。

4、各班组织观看了雷锋影片。

三、总结阶段

1、队员们通过重温雷锋同志的感人事迹，走进雷锋那伟大的精神世界，真正懂得“为人民服务”的真谛：学习雷锋精神不是刻意地去做好事、去助人为乐，而应该是时时处处的记住为人民服务，为他人做好事，以助人为乐为荣，把帮助他人变成一种自觉行动。

2、各中队都积极投入到平整操场，美化校园的劳动中，同学们发扬了雷锋一不怕苦，二不怕累的精神，在校领导和班主任老师的榜样示范下，干得热火朝天。

3、各班收集本班的好人好事情况，认真填写本班的“好人好事登记本”，对本班亮点的好人好事有详细记录;通过班会等各种形式做好本班的学雷锋总结工作。

4、学校少先队部评选了“学雷锋标兵”5名，分别是刘宇硕、纪雨凡、张家硕、刘志强、马雪茗。

通过这次活动，各个班级的纪律有了明显的好转。同学们的言行也文明多了，打架、骂人、说脏话的人少了;环境卫生也有大的改观，果皮纸屑不见了，随地吐痰的少了;学习面貌焕然一新，晨读、早读书声琅琅，自习课堂安静做练习。思想上也改变了许多，好同学起了带头作用，他们主动帮助那些学习有困难的同学，提高全体同学的积极性和成绩。在这些活动中，各班涌现出了一大批学习雷锋的积极分子和优秀班干部。

雷锋精神，是全心全意为人民服务，是敢于钻研探索，是不计较个人利益的精神。正义、勇敢、奉献、节约，他的优秀品质是多方面的，我们要学习他，也不仅是做一件或两件好事，而是了解其内涵，领会其精神实质后，真正的一种体现在行为行动中的精神。今年的学雷锋活动即将结束，但是学雷锋活动远没有停止，我们会把他作为生活和学习的榜样，勇于奋斗，不停探索，积极进取。

我们希望在以后的日子中，同学们也能够继续发扬雷锋精神。把雷锋精神这颗种子，深深埋在了各自心中，时刻用实际行动去哺育它，让它生根发芽，茁壮成长!

一、活动主题

我们一起过腊八

二、活动目的

结合中国传统节日，宣扬传统文化和孝亲敬老尊师之道，促进家校融合。

三、活动内容

1、请家长和学生一起熬制腊八粥，品腊八粥，讲述腊八节故事，通过孝亲礼仪的宣扬，促进家校融合，同时感受快乐生活、珍惜幸福生活。

2、组织少先队员代表与敬老元的爷爷奶奶一起品腊八粥，营造温暖的腊八节氛围，通过传统文化的学习和敬老活动让学生感受腊八节背后的中国传统文化。

四、活动要求

1、请同学们积极参与腊八节的活动，通过学校提供的关于腊八节的资料了解腊八节的故事，谈感受、话感恩，了解中华的传统文化。

2、听广播：广播时间开展“我们一起过腊八”的专题广播。

过去一年里，在上级团委的领导和关怀下，zz区第一人民医院普外一区，紧密围绕医院的中心工作，结合医院“以人为本，全面发展，建设医院”的中心任务，坚持以病人为中心，以青年文明号活动为载体，以深化职业道德建设为重点，以文明服务为导向，以提高科室综合满意度为目标，内强素质外树形象，取得发可喜的成绩，医德医风进一步改善，社会信誉进一步提高。总结如下：

**金融志愿者工作总结3**

20xx年已经接近尾声，现就金融服务中心下半年来工作情况向各位领导及同事们总结如下，不到之处，请领导和同事们批评、指正。

>1、个人履职情况

我是20xx年8月入职河北省社会精英联合会金融服务中心的。首先，是为期一周的入职学习，主要了解一些中心的规章制度，初步的了解了金融中心的组织结构，并懂得了一点点金融行业的入门知识。接着我们接触了部分企业会员了解下他们对融资得需求，第二周开始，便是金融业务学习。经过一个月的工作后，我们的业务技能和服务技巧也不断地完善，并且已初步完成会员企业和一些本会内部得投资公司、担保公司、以及银行的相关人员和业务的对接，金融服务中心由原来得2人已发展到现在的12人。接下来我们的主要工作是搭建完善得金融服务平台，为本会的中小企业提供良好金融服务。一是积极调整信贷结构，开发适合本会的中小企业资金需求的信贷产品和服务，改善中小企业间接融资服务，降低本会的中小企业融资成本。二是创新银企交流方式，解决中小企业融资难问题。明年我们争取多召开些银企洽谈会，还积极开展本会企业服务年活动，加大本会中小企业授信额度。三是明年3月份前争取金融服务中心的p2p金融融资平台上线为本会的会员和会员企业谋取更多得福利。

>2、扎实服务

大力扶持中小企业及优质项目。根据中小企业资金需求“短、小、频、急”的特点，我中心争取开辟“精英联合会中小企业贷款绿色通道”，加快了办贷时间，提高了办贷效率。同时，结合自身服务特色和市场变化，积极探索行之有效的担保和贷款方式，为各类企业融资推出了新的贷款品种。针对企业的经营管理水平，资产负债情况、贷款偿还能力等因素，积极推进企业等级评定和授信。

>3、开展金融服务工作中遇到的主要困难

一是由于金融中心人才匮乏，观念陈旧，管理滞后，对服务本会中小企业服务的意识还不够。“小富即安”的思想比较普遍，缺乏创新意识和开拓精神。二是缺乏建立起金融服务中心管理制度，缺少财务岗位人员，核算不规范。三是部分中小企业没有足值的抵押物。这些问题的存在，都影响了本会企业发放贷款的信心。

>4、进一步做好金融服务工作的政策建议。

根据客户的融资额度、融资期限、担保能力等因素，提供差异化的授信产品，并在风险可控的情况下，提供信用或保证、抵押率放大等担保方式的授信产品。充分了解和掌握小企业信贷市场情况，合理评估小企业信贷市场规模和潜力，为市场细分和市场定位提供决策依据。同时，要建立持续的、动态的市场调研机制，以应对不断变化的市场环境。以“发掘市场、主动营销、培育客户”为理念，改变“等客上门”的传统观念，充分利用及整合本会客户资源，采取驻点营销、关系营销、定向营销等方式，辅之以本会的品牌宣传，建立和完善立体化的营销渠道。应针对小企业财务制度不健全、抵押担保能力较弱等现状，改变传统的“重抵押、轻分析”的做法，采取多方面采集信息、多渠道验证信息的方法，重点调查客户还款意愿、还款能力和可持续经营能力，并主要通过对客户真实经营情况、真实现金流及未来（至少超过借款期限）可支配现金流的调查分析来衡量还款能力。

金融服务中心成立不到半年，面对全新的工作任务、全新的金融发展形势，我们在下一步工作中将会继续加强学习，勇于探索，攻坚克难，努力开辟金融服务中心工作新局面。

**金融志愿者工作总结4**

关键词：时间银行；养老模式；循环互助；社区养老

0 引言

调查分析显示，十堰城区老年人口在202\_年将增长至万人，因而十堰市已经步入老龄化社会。本项目通过社区实地调查，在掌握了十堰市居民养老方式和特点的基础上，调查居民对时间银行社区循环互助养老模式的认识，对这种养老模式在我市开展，进行了可行性分析，为时间银行养老模式在十堰市养老工作的开展和完善提供理论上的支持。

1 调查对象和调查方法

本项研究的调查对象为十堰市区5个小区和3个人口集中场所中年龄在20岁以上的市民。5个小区和3个人口集中地分别是：三堰燕林社区、二堰富康小区、52厂小区路北社区、太和小区、吉祥小区和火车站广场、赛武当广场、六堰人商广场。由于“时间银行社区循环互助养老模式”是一个新的概念，在问卷调查之前，我们团队首先在小区内进行了相关的宣传，通过团队成员认真细心的讲解宣传后，多数居民表示对这种养老模式十分期待，从而使我们的问卷调查开展得更有意义。

2 调查内容与结果

被调查居民的一般情况

本次问卷调查的男女比例各占一半，性别比例客观全面。被调查人群的年龄分布为：25-45岁人口占，46-60岁人口占，60岁以上人口占，调查主体为正在面临养老或考虑自身、家人养老问题的人群，符合问卷调查的主要群体。被调查人群的受教育程度大专以下的占，被调查群体教育程度普遍偏低，对这种新的养老模式认识和接受以及固有观念的转变比较困难。被调查主体的职业分布为：机关企业单位人员占，专业技术人员占，商业、服务人员占，其他。职业分布较全面。被调查人群的年收入普遍集中在3万以上，达到十堰市平均收入水平，基本的生产、生活、医疗等得到保证，使居民能更好地参与到时间银行养老模式中，从而推动时间银行养老模式的发展。

居民参加时间银行社区循环互助养老模式的意愿

居民参加志愿活动的意愿调查

在被调查的人群中，愿意参加志愿活动的有160人，占。调查显示大多数居民都乐于去帮助身边的人，尤其是正在走向老龄化的群体，希望从众创、众帮、众扶、众筹的过程中收获快乐和满足。显现了十堰市民乐于助人、无私奉献的优秀美德。不愿参加志愿者活动的68人，占，主要原因一是工作和家庭负担较重，没有时间参与。二是部分被调查者因为自身身体状态差而没有能力去帮助别人，但这部分人群中大多数人还是表示有帮助身边人的意愿。

居民参加时间银行社区循环互助养老模式的意愿调查

性别与意愿呈正相关，男性比女性更愿意参与到时间银行养老新模式中来。究其原因，一是从社会学角色理论来看，我国的男性传统上就有“修身齐家治国平天下”的重要社会责任，是强者和社会家庭的支撑者，对社会公益服务义不容辞；二是我国家庭结构运行传统上是男主外，女主内。男性在退休后主事业告一段落，如果身体状况良好，有更多的时间和精力继续投入到社会活动中来。

居民养老方式调查

目前在十堰市居民的养老方式中，家庭养老模式占63%，社区养老模式占，养老院模式占。这应该是目前中国养老形式的缩影。中国几千年的传统观念是“养儿防老”、“百善孝为先”，敬老养老已成为中国文化的一部分，也逐渐形成了家庭养老的传统模式。因此，目前中国的家庭养老出现问题。需要有新的养老方式进行补充。

居民对时间银行社区循环互助养老模式的认知

居民对时间银行养老模式的知晓程度调查

社区居民表示没听说过此种养老模式，表示了解一点，仅有（2人）表示比较了解。了解较多的人群集中在25-45岁年龄段。针对年龄与了解程度两个资料进行相关分析得出：r=， p= （P

居民对时间银行社区循环互助养老模式可行性的认知

居民普遍认为，这种模式主要有助于志愿服务精神的传播、影响青年人养成独立的个性和人格品质、利于邻里关系的发展。调查结果显示，选择问卷设计的4个选项的比重均相差不大，可见“时间银行”养老模式从全面的角度阐释了实行这种模式对全社会影响程度远大于它解决养老问题的本身，是一种比较有意义、有价值的社会养老服务模式，群众对它的期望较高。

关于“时间银行养老模式的缺陷”，认为“参与人数少，普及程度不高”， 认为“存在管理的随意和无序现象”，认为“兑换方式困难，无法实质运行”。可见，加强对时间银行养老模式的宣传、加大法律保障力度、完善管理方式和存储方式是推行这种模式运行的主要解决的办法。

居民对时间银行社区循环互助养老模式运行主体的认识

调查显示，居民认为时间银行社区循环互助养老模式运行主体应是政府的占、民间公益机构的占、企业主的占。不同性别、年龄、职业以及收入的受调查对象对这一问题的认知差异不明显。绝大多数受调查对象认为政府应是时间银行养老模式的运行主体，说明民众仍然认为养老问题是政府的主要责任；接近1/4受调查对象认为该模式由民间公益机构运行，是因为时间银行的性质是互帮互助的公益服务，由民间公益机构开展能更好地让更多的人参与进来；少数受调查对象认为企业主应是该模式的运行主体，体现的则是健全、高质量的第三产业性|完善的养老服务的重要性。综合分析，居民普遍希望时间银行是依托政府主导，社区开展，全社会共同参与的系统性养老服务机构。

3 分析

加强宣传，转变社会观念，促进时间银行社区循环互助养老模式的推行

调查显示，由于“时间银行”是个引进概念，国内对于时间银行的理论研究还处于起步阶段，多数研究集中在时间银行的观念分析和理论阐述，缺乏对具体实施时间银行的实践指导。很多居民对这种养老服务模式的理念认识存在偏差，观念仅停留在“帮扶老人”这个层面，忽视了志愿服务需求和供给主体的多样化。此外，我国志愿服务队伍的构成局限于少数几个群体中，而且志愿服务对象也只是简单地定义为弱势群体，这种对供需多样化的忽视抑制了中国式“时间银行”的全面、健康发展。建议加大宣传，开展试点，探索建设中国特色“时间银行”，一方面从志愿服务资源供给角度考虑，鼓励各阶层的公众参与到志愿服务事业中。另一方面从志愿服务资源需求角度考虑，了解并最大限度地满足社会各阶层对志愿服务的需求。

加大政府的支持力度，明确运行主体，保障时间银行社区循环互助养老模式的运行

养老保障服务是政府社会保障的重要工作内容。一是建议政府出台相关激励志愿者参与时间银行的政策措施，保证志愿者能够得到相应的奖励或优待政策。二是加大法律法规的建设。三是增加政府的财政投入。

健全完善时间银行社区循环互助养老模式运行的体系和管理机制

时间银行志愿服务循环互助养老模式的注册管理方式

①量化方式

劳动不分贵贱，劳动让生活更有价值，每个人的工作价值都是平等的。所以以时间为单位量化志愿服务的价值（1T=1H 注：T表示time H表示 hour）。以时间币的形式储存在“时间银行存储卡”。“时间银行存储卡”里面有储户姓名、签发日期、单位、服务时间、存入支出等，志愿者每次参加完公益活动或志愿服务经核实后由管理人员签名认可，将服务时间（1Time=1Hour）存入服务者的时间银行账户上。

②兑换方式

用时间币的形式进行交换，储户可以采用“时间币”积分形式。积分5分息的形式计算，志愿服务或公益服务越多，积分越多。储户也可以到相关的服务机构或公益机构进行积分兑换。

③激励制度

根据志愿者个人“时间银行”记录和志愿者服务组织的业绩，用志愿服务的积分来进行会员级别的划分。共设置5个星级，分别以200T、500T、1000T、1500T、3000T的标准来进行年度评奖，先从社区再到乡镇、县机构、省国家依次评奖，颁奖。另一方面志愿服务激励机制还必须考虑到志愿者参与志愿服务的复杂动机，根据志愿者的实际需要采取不同的激励措施，以鼓励各年龄阶段的志愿者都能积极参与公益服务，从而保证志愿服务的持续供给。

时间银行志愿服务循环互助养老模式的管理机制

要制定时间银行的服务流程、服务内容、服务标准及服务反馈等管理制度，统一标准。同时，要加强硬件建设，提高社区养老服务管理信息化程度。因为时间银行志愿服务循环互助养老模式是建立在会员可以随时随地进行服务委托和接收任务信息的基础上，因此，要建设一个便捷化、大众化、及时化的信息系统平台，这样会员的时间存取活动才能打破社区的局限。

4 调研总结

关注社会，发现问题，探索创新是新时期大学生的责任。作为管理专业的学生，我们开展此项调查，目的是在学习的同时关注时事，理论联系实际，学有所用。养老是每个人都关心的问题，也是每个人都要面对的问题，新形势下，面对如此庞大的老年人群，稀少的养老资源，传统的养老模式已不能满足我国社会的需要，探索寻求新的养老模式已迫在眉睫。时间银行的新兴的养老模式在美国以及我国的北京、上海等一线城市已取得成功，能否将此种方式在全国推广，需要更多的调查研究。我们利用课余时间和暑期，查阅资料，设计调查问卷，进行实地调查，收获颇丰。一是了解社会，二是对这样一种新型的养老模式进行了宣传，三是思考了如何更有效的在我国城市开展此种运行方式。无论是研究本身还是自我提高都是很有益的。但由于知识结构和研究水平的限制，研究还存在着缺陷，我们小组的全体成员将继续关注这一问题。

参 考 文 献

**金融志愿者工作总结5**

定期组织全体团员青年学习青年文明号活动的文件精神，深刻领会活动内容要求，总结各阶段的成绩和存在问题，每季度进行自评，及时加以完善。同时，借助开展青年文明号活动，强调继续深入开展文明优质服务和加强行风建设的重要性。深刻领会活动主题：弘扬职业文明，创造一流业绩；和活动口号：真心换真情，服务更温謦。加强医院精神（团结、优质、创新、奉献）教育，引导团员青年树立正确的人生观和价值观，学习文明用语五十条和服务忌语五十条，积极参加医院举办的职业道德培训。通过一系列的教育活动，使全体团员青年明确活动宗旨，提高认识，自觉地投入到活动中去。

**金融志愿者工作总结6**

为大力推动绿色金融工作开展，更好的服务实体经济，我行做了一系列工作，现将情况汇报如下：

>一、绿色贷款专项统计工作开展情况

加强绿色企业和项目的识别能力建设。按照《管理校准式绿色贷款专项统计制度》的要求，我行高度重视，指定总行公司金融部作为绿色贷款专项统计制度的实施部门。公司金融部会同信息科技部、计划财务部等部门对统计制度的各项内容进行了认真研读，对绿色贷款专项统计的各项开发需求进行了讨论，制定了统计实施方案。

绿色贷款识别方法和依据。对绿色贷款的统计，在信贷管理系统中加入了“绿色信贷标识”，在贷款发放时，业务主办行须根据按贷款用途划分的十二项绿色贷款标准进行判断，同时选择相应的分类标识，实现了数据及记录过程可核查、可追溯，实现了绿色贷款统计数据的全接口输出；对环境、安全等重大风险企业贷款的统计，我行根据银监部门下发的企业名单，实现了按照“企业类别”“承贷主体所属行业”“贷款质量”三个维度的统计。

>二、金融支持绿色产业情况

按照商业可持续原则，目前我行可用于支持绿色产业的主要业务品种为流动资金贷款、固定资产贷款，还可根据企业具体情况配套票据融资、贸易融资等业务品种，基本能够满足企业需要。但也有一些绿色金融项目如铁路运输项目、城市轨道交通等，由于项目周期长、资金需求量大等特点，存在难以支持的情况。

下一步我行将积极探索创新业务品种和模式，积极研究绿色债务融资工具或资产支持票据，提高金融支持绿色产业的水平。

**金融志愿者工作总结7**

甲方(委托方)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

证件号码:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

住 所：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

乙方(居间人)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

证件号码：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

住 所：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

甲方因生产经营需要，需融资人民币\_\_\_\_\_万元，现委托乙方提供融资居间服务，为甲方提供融资渠道，促成甲方与与出借人签订借款合同，甲方向乙方支付融资服务费，经协商一致约定如下：

一、 融资服务事项

1、 乙方为甲方提供融资服务，促成甲方与若干出借人签订借款合同，借款金额为\_\_\_ \_万元，且借款期限为\_\_\_的，视为乙方完成融资服务。

2、 甲方同意，乙方或其股东或其他关联机构或人员与上述出借人达成各种投融资协(包括但不限于股权融资、债券融资、可转债融资等)并获得融资的，均视为甲方在乙方服务下融资成功。甲方应按照本协议的约定，向乙方支付融资服务费。

二、融资服务费及支付方式

1、乙方为甲方提供融资服务，甲方一次性向乙方支付借款金额\_\_\_\_的融资服务费，共计\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2、乙方指定的融资服务费收款账户：

户名：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

开户行：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

账号：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

三、甲方的义务

1、甲方应向乙方提供办理委托事项所需相关资料、文件、凭证或者权属证书，并保证上述文件的正式性、合法性、完整性。

2、在本协议的执行过程中，甲方须尽可能为乙方工作提供必要的支持和便利。

3、甲方应当向乙方及时通报投资接洽、谈判及合作情况，特别是重要协议的签署、投资款项的列为情况等。

4、按照本协议约定保守商业秘密。

5、甲方应按照本协议约定向乙方支付各项费用，包括但不限于融资服务费等。

四、乙方的义务

1、协议签署后，尽乙方所能，协助甲方督促出借人资金到位。

2、按照本协议约定保守商业秘密。

五、其他约定

1、乙方促成出借人与甲方达成延期还款约定的形式包括但不限于书面形式。出借人单方面向乙方出具书面证明，证明同意延期的，视为乙方促成出借人与甲方达成延期还款约定。甲方应按照约定向乙方支付融资服务费。

2、乙方应亲自履行上述受托事项，未经甲方书面同意，不得将上述委托事务转委托他人办理。甲方不得将上述委托事务在委托他人办理。

3、一方违约，应按融资金额每日千分之三向守约方支付违约金，直至违约行为消失。

六、协议解除

1、因甲方原因解除协议，所收费用不退换，造成一方损失，需承担赔偿责任。

2、因乙方原因解除协议，乙方赔偿甲方损失。

七、争议的解决

本协议履行过程中发生纠纷的，双方协商解决;协商不成的，可向\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_任命法院提起诉讼。

八、送达条款

1、一方名称、联系地址或联系方式变更的，子变更之日起三日内，应以书面形式通知另一方，未通知的，以协议载明为准。

2、协议约定的联系地址为各方确认的联系地址，因故无法联系到一方的，另一方以EMS方式向一方联系地址送达文件，邮件寄出之日起五日视为送达。

3、以仲裁或诉讼程序解决纠纷的，仲裁或诉讼文件送达试用本条第二款约定。

九、附则

1、本协议一式\_\_\_份，各方各执\_\_\_份，具同等法律效力。

2、协议签订地：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

甲方(公章)：\_\_\_\_\_\_\_\_\_        乙方(公章)：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

法定代表人(签字)：\_\_\_\_\_\_\_\_\_     法定代表人(签字)：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日       \_\_\_\_\_\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日

**金融志愿者工作总结8**

为确保活动扎实有效开展，我店推陈出新，创新思维，围绕主题先后开展了形式多样，丰富多彩，别具特色的优质 服务系列活动。

(一)规范言行举止，开展礼仪培训。10月18日—11月10日，组织全体税干进行了为期一个月的礼仪培训。围绕饭店对客的提供优质服务的要求，从服务礼仪概述、涵义、作用、操作、技巧、沟通等内容进行了详细讲解，采取理论和实践相结合的方式，进行课堂和现场互动，对走姿、坐姿、文明礼貌用语、服务礼仪、仪表仪容等进行了课堂演练和规范训练。此次礼仪培训，是响应全市在窗口行业开展的优质服务竞赛活动的具体落实，使饭店广大员工受到了一次专业系统的\'文明礼貌与个人情操的标准礼仪教育，对提高全员工队伍素质、提升文明程度、推进精神文明建设活动的深入开展有着十分重要的意义。

（二）积极参加活动，力推优质服务发展。在开展优质服务活动的过程中，我店不仅独辟蹊径地开展了具有本店特色的各类活动，还积极配合市局组织、参加了全市举办的一些活动，9月末我店还组织全体员工参加政府组织的“双日捐”活动，我店全体员工积极响应领导号召，热心捐款。

**金融志愿者工作总结9**

一、选金汇，您一生的投资顾问。

二、金心打点，汇财人生。

三、金生相守，汇集财富。

四、理财金品质，智汇鑫融财。

五、金・融四方，汇・智天下。

六、金石之交，汇集财富。

七、融汇贤能，金诚共赢

八、完美保险柜，选青岛金汇。

九、投资金汇，多赢幸会。

十、投金汇，赢金惠投资茫茫，金汇领航。

十一、青岛金汇，明智理财。

十二、金汇投资，点亮最初梦想。

十三、金汇成鑫，信则达成。

十四、投金汇就是投富贵青岛金汇，财富盛会。

十五、金汇投资，理财专家。

十六、金融先锋，青岛金汇。

十七、理想从这里开始金融投资促发展，汇聚英才谋理财。

十八、无金汇，不投资金诚共赢，融汇天下。

十九、财富大美，尽在金汇。

二十、投金汇，选择就是对。

二十一、出门在外靠朋友，理财投资找金汇。

二十二、金纳英财，汇通八方。

二十三、金融天下，汇通九州。

二十四、更贴心，更放心信立金汇，赚动未来。

二十五、心投资，馨成功，新金汇。

二十六、投资无限，金汇有约。

二十七、金于投资，汇于理财。

二十八、财气相通，金汇（财富）相伴。

二十九、汇四海金，铸财富梦。

三十、青岛金汇，理性投资未来。

三十一、金汇理财，赢在未来。

三十二、金品质，汇方圆，融天下。

三十三、金汇，帮你重新定义财富。

三十四、投金汇，“财”放心一诺千金，汇财共赢。

三十五、金点人生，智汇百年。

三十六、携手金汇，成就财富。

三十七、金汇，赚钱的智慧。

三十八、找投资，到金汇金字招牌，汇我不凡。

三十九、金生财富，汇赢未来。

四十、金”融天下，“汇”财万千。

四十一、金诚所至，汇融全球。

四十二、青岛金汇，金诚可现。

四十三、金汇时尚，钱途宽广。

四十四、创业投资，金汇相陪。

四十五、金融新贸，汇在青岛。

四十六、投金汇，有得赚。

四十七、金汇方圆，助您一币之力。

四十八、金汇，中国投资的领航人。

四十九、实力雄踞，财富金汇。

五十、金汇理财，专业投资未来。

五十一、投在今天赢在未来选金汇，永远对金诚所至，汇赢未来。

五十二、青岛金汇，投资有智慧。

**金融志愿者工作总结10**

2．6 上海市信息委《关于加强中小企业信用制度建设的实施意见》，将通过国有企业集团及政府采购等多方面力量促使中小企业建立信用制度。鼓励中小企业在参加政府采购时，主动提供信用服务机构出具的信用产品，争取优先获得政府采购合同。政府在审批资质、优惠政策或资金支持的申请时，对能够提交信用报告且无不良信用记录的中小企业将予以优先考虑。

2．9 上海保监局召开上海市保险工作会议，市金融服务办副主任季文冠出席会议并讲话，在沪各家保险分公司负责人参加了会议。会议总结了20\_年上海保险业工作情况，部署20\_年上海保险业工作任务。重点推进以下四个方面工作。一是全面贯彻落实市政府23号文件精神，努力实现持续健康发展；二是完善监管手段，加大监管力度，增强保险业风险防范力；三是强化诚信建设，增强保险行业公信力；四是加强行业协会的自身建设，提高行业自律水平。

2．13 建设银行上海市分行第一家贵宾理财中心――静安支行辖内市中支行正式对外开业，这标志着该行个人理财业务进入一个新的发展阶段。随着中国加入WTO过渡期的结束，所有中外资银行都将在统一的条件下开展业务，个人高端客户已经成为众银行竞争的焦点。为此，该行以销售建行产品为手段，以个人综合理财业务为目标，培育、发展、维护建行高端客户。

2．25 中国人寿上海分公司向上海市捐赠了120万元保险金额，以保护志愿者服务时可能受到的伤害。这是上海首次推行“志愿者”险。该险种主要覆盖了包括上海浦东大道、浦东南路在内的60个“文明示范路口”，是为志愿者在进行志愿服务时可能发生的撞伤、打伤等意外情况而设立的。

**金融志愿者工作总结11**

XX银监分局：

今年3月，银监会以银监发〔〕8号印发《关于小微企业金融服务工作的指导意见》。该《意见》中明确了金融机构服务小微的工作目标，从机构建设、考核机制、金融创新等方面进行了部署，要求金融机构努力实现“三个不低于”，进一步优化小微企业服务，助力小微企业发展。

“小微”一头连着经济繁荣，一头连着社会稳定，因此做好小微金融服务显得至关重要。我行也始终坚持以支持农村小微客户发展，帮助小微客户解决发展中的资金问题，作为我行义不容辞的责任。今年以来，按照银监会有关要求，我行从多方面继续加大对小微客户的扶持和服务力度，深化服务内涵、强化服务措施。根据贵局相关文件要求，为了全面提升小微客户服务水平，进一步提升服务效率和满意度，在此对上半年的小微金融服务工作情况总结如下。

一、指导意见的落实情况

第一，经济新常态下的金融服务举措。

统计数据显示20xx年至20xx年，我国经济年均增速高达10%，而我国银行业的发展速度与经济增长速度存在明显正相关关系。近两年，经济发展走下了高速公路，从高速增长转向中高速增长，我国经济进入新常态。

经济新常态的主要特征是经济增速换档和发展模式转变，这两方面带来的直接影响是贷款增速放缓，不良资产率增加。为此我行分三步走，首先认识经济新常态：着力服务实体经济的同时，始终坚持防

范风险不松动，切实做到“强服务、防风险”两手抓，两手都要硬，保持“稳健发展”；然后适应经济新常态：采取特色市场定位，推广特色金融产品，以此寻求“创新发展”；引领经济新常态：积极应对，顺势而为，着力转变发展方式和盈利模式开拓“创新发展”。

第二，完善考核激励制度。

为进一步提升小微金融服务质量和水平。将“实”、“真”、“早”、“面”作为考核机制建立的立足点。“实”：定任务，使得各项软任务量化成硬性考核指标，要求支行发挥钉钉子精神，切实把工作落到实处；“真”：严考核，改变传统考核导向，重点考核小微金融服务情况，对于弄虚作假者进行违规积分及经济处罚；“早”：考核支行任务完成的时间，要求支行通过科学部署、合理安排，第一时间抢占目标市场、锁定目标客户，尽早完成总行下达的各项任务指标。“面”：考核小微金融服务的受众面，要求支行扩大客户和行业的覆盖面，提高市场占有率，为今后工作的推进夯实基础。

第三，创新新型金融产品

为了进一步引导支行增强支小助微的服务理念，动员更多营业网点参与小微企业金融服务，扩大业务范围，我行坚持以客户为中心的经营理念，针对不同类型、不同发展阶段小微企业的特点，不断开发特色产品，为小微企业提供量身定做的金融产品和服务。

长期以来，小微企业面临着担保难的问题，为此我行结合市场调研的结果，在现有信贷产品的基础上进行了整合和创新。今年已开发出“信易贷”、“组合贷”等新型贷款产品，在一定程度上解决了客户面临的困境。同时我行主动对接县科技局、县团委，组织召开科技型

企业座谈会、青年创业者座谈会，共同研讨和探索适应客户需求的金融产品，上半年开发出了“科技贷”、“创易贷”、“预约转贷”等特色产品，为小微客户融资提供了更便捷的方式。

至6月末，我行共计发放新型信贷产品笔数62笔，授信金额4250万元。同时，为了帮助客户有效利用闲置资金，针对小微客户推出了专属的机构理财。今年以来发售4期，累计金额亿元。

第四，小微金融服务团队。

小微客户具有分布面广、行业密集度不高、风险分散等特点，传统的信贷方式难以有效满足其需求。我行通过引进德国IPC公司微贷技术而成立微贷事业部，有效满足小微客户的金融服务需求。在引进微贷技术的过程中，我行结合本土小微客户发展实际情况，探索出一条微贷技术本土化道路，根据金融环境开发“易贷”系列小额贷款产品，主动对接小微客户需求，给小微客户解决燃眉之急。同时客户经理采取主动上门营销、点对点扫街式营销等方式，给予小微企业支持，为客户提供“一站式”金融服务，方便了客户结算和理财需求。

第五，统计申贷获得率指标。

“三个不低于”要求金融机构在有效提高贷款增量的基础上，努力实现小微企业贷款增速不低于各项贷款平均增速，小微企业贷款户数不低于上年同期户数，小微企业申贷获得率不低于上年同期水平。为此，针对符合产业政策、产品具有核心竞争力、长期能够实现盈利、但暂时出现经营困难的小微企业，我行适当提高对其容忍度，并指导和督促银支行落实小微企业金融服务，完善对小微企业的不良贷款尽职免责制度。

我行在申贷获得率的统计上主要从以下两个方面着手。第一，规范各支行的台账登记制度，要求其及时完善贷款申请、发放台账，并按周上报至业务部门，交由专人进行统计；第二，对照信贷系统的数据，导出当期的小微客户授信户数。在该数据的统计上目前存在如下问题，由于部分支行台账登记不及时、不全面，并且信贷系统中无法统计申请贷款的客户数，因此在统计上可能存在一定偏差。

二、不良贷款的处置情况

截至6月末，我行五级分类不良贷款余额20263万元，其中小微企业不良贷款余额11866万元，占。

我行按照监管部门要求，结合自身实际，制定了阶段性考核办法，加大不良贷款清降考核力度，严控不良贷款反弹。按照“尽职免责、失职问责”的原则，我行及时开展了责任认定，原则上对新增逾期、欠息3个月以上的贷款必须于次月底前完成责任认定工作，同时要求支行做好存量贷款责任认定工作，做到明责和问责相结合，对违规放贷责任人要下岗限时清收，对形成风险、造成损失的责任人要加大问责力度，涉嫌违法的要迅速移交司法部门处理。同时，总行相关职能部门也加强了风险监测、检查，定期通报清降情况，快速处理发现问题，切实做到上下联动，形成合力。

三、小微企业贷款规模

截止6月末，我行贷款余额亿元，其中企业贷款亿元，占各项贷款的；小微企业贷款万元，占各项贷款的。今年上半年新增小微企业71户，新增金额亿元，

小微企业贷款规模基本得到满足，贷款满足率总体水平较高，对小微企业、个体工商户等小微客户的支持力度较大。

四、多种方式支持小微企业

增强服务功能、丰富服务渠道，是创新小微企业金融服务方式的重点内容。近年来，互联网金融成为大众热议的话题，利用互联网进行营销也已经成为最有效的营销手段之一。今年我行继续利用互联网平台对小微金融业务进行了宣传，以此增强客户黏度。例如利用我行的站，大力推广我行的信贷产品及中间业务，扩大受众面；利用微信的公众号及时推送优惠政策及新型业务产品，在年轻客户群体中取得了一定效果。

除了充分利用互联网等新技术、新工具，不断创新网络金融服务模式，同时我行还在积极创新新型营销渠道，探索新型营销模式，通过多种方式相结合的手段来支持小微企业发展。

五、小微企业自身存在的问题。

一是经营成本上升，利润空间下降。近年来，小微企业的利润空间逐渐下滑，这其中的主要原因在于经营成本上升、订单减少、部分行业产能过剩，方方面面的原因带来的直接影响是小微客户的生存空间缩小。

二是经营者水平、信用良莠不齐。在我县，超过80%的小微企业是个人创业，其受教育程度、对市场经济的认识程度、管理能力等多方面的水平良莠不齐，导致企业的经营也参差不齐。同时部分小微客户信用观念差，在经济持续下行的形势下，部分经营失败的小微客户

**金融志愿者工作总结12**

时光如白驹过隙，20XX年的日历一页一页悄然翻过，自20XX年成为光荣的信合职工以来，不知不觉我已走过了三年的成长历程，现将过去一年学习工作情况总结如下：

>一、综合管理部工作情况

在单位领导和部门同事的关心帮助下，经过近两年来的锻炼和实践，工作能力和工作经验都有了明显提高，同时也逐渐熟悉适应了自己的工作岗位。从事的工作岗位为综合干事岗，主要的工作内容有员工日常工作就餐联络，员工每月通讯缴费确认，宣传材料制作联络，简报编写，全区工作会议会务工作以及办公室综合干事工作等。

(一)注重学习提高思想认识。我通过不断学习，参加单位组织的“三比一创”主题竞赛活动，学习实践科学发展观等活动，以不断提高思想认识为目的，加强个人道德修养。落实到具体工作中，我注重在以下几方面对自己严格要求。一是恪尽职守，树立高度的责任心。二是注重学习相关规章制度，树立正确的职业操守。三是培养团队精神，提升协调合作能力。四是加强沟通交流，构建和谐的工作氛围。

(二)发挥特长提高工作效率。从参加工作开始，我就提醒自己要注重理论和实践紧密结合对工作能力提高的重要性。学习方面，每一次联社组织的集体学习和专业培训的机会都给我带来很多收获，在与老师傅一起共事的过程中我吸取了宝贵工作经验，实践方面，工作的成功和失败都会带来宝贵的经验教训，一次次的积累使我的实际动手能力、处理问题能力有了很大提高。此外，我尽量在工作中把自己的所学特长发挥出来，提高了工作的效率。

(三)减少失误确保工作顺利完成。办公室工作有很强的综合性，牵一发动全身，具体工作一旦发生失误或者是工作不到位，对单位的整体工作都会产生不良影响。比如，后勤做不好，职工无法正常就餐，通讯费没有按时交纳，信息传达没有准确及时到位，都会影响到各部门工作的正常开展。因此，在工作过程中，我时刻提醒自己做到周全细致，善于应对处理突发状况，避免产生疏漏和错误，确保顺利完成任务。但我必须清醒的认识到，在这方面我依然存在很多不足，今后，我一定要提高重视，争取不断改善。

>二、个人金融部工作情况

过去的一年对我来说意义重大。20XX年8月底，根据联社部门调整，我由综合管理部调至新成立的个人金融部，担任客户经理职务，岗位角色和工作内容都发生了巨大转变，使我在充满期待的同时，也感受到了肩上的重任。

**金融志愿者工作总结13**

1、思您所想，呈您所需。

2、基玉金服：您金融市场业务的一部分。

3、基于专业，用心为您。

4、基玉，您的金融产品专家。

5、连接金融，匠心璞玉。

6、基玉：基于心，欲为您。

7、基玉金服――为您挑选基金之玉。

8、基玉金服：您最好的金融伙伴。

9、前行路上的基石，信息时代的先锋。

10、更快，更多，更高效。

11、精度、态度、温度。

12、机遇，成就你我！

13、基玉金服：真诚为基 精勤攻玉。

14、基玉，金融服务的先行者。

**金融志愿者工作总结14**

我店领导班子意识到，优质服务活动是一个融思想教育、规范管理、强化监督、塑造形象为一体的系统工程，是全面实施执好法、服好务，推动各项工作顺利开展的强大动力和载体，也是对两个文明建设总体水平和文明程度的综合反映。我店高度重视，组织全体职工及时召开了优质服务竞赛活动启动大会，进一步明确了活动的宗旨、原则、目标、意义和内容，使职工的思想认识统一到了全市开展优质服务竞赛活动的精神上来。会后，对全局开展优质服务竞赛活动的内容、方法、步骤进行了具体的安排部署，并形成了“一把手”负总责，分管领导具体抓的领导小组，负责对具体工作的组织、协调、指导、检查和考核。

**金融志愿者工作总结15**

病人满意，社会满意，是开展活动的目标。我们以群众的满意度来作为检验开展创建活动的标准之一，通过设立投诉箱、举办住院病人意见征询会，听取病人意见。主动出击查找隐患及时地采取防范措施，至今未受到医疗服务质量的投诉，此外科内定期对医师、护士进行病人满意度调查，满意度与季度奖金、年底鉴定挂勾。通过主动与被动的监督，使创建活动顺利进行，科室好人好事不断涌现，去年收到表扬信20封，锦旗12面。

团员青年充分发挥青年突击队的作用，在科内多次急、难、重的抢救任务中，一马当先，充分体现了青年人勇于进取的精神，受到了家属及上级领导的充分肯定。团员青年踊跃参加各项义工活动，积极参加大良地区义工服务日大型义诊咨询活动，多次参加了医疗保健义工工作，定期到敬老院、儿童福利院义工服务，利用莲文化带动低碳生活、环保节约大行动，利用每人每日一元基金到山区助学行动。

在过去的一年里，普外一区以“青年文明号”为载体，以青年文明号的标准严格要求，服务举措推陈出新，医疗技术精益求精，科室整体服务质量更上一层楼，更好地为群众健康服务。

尊敬的各位领导、各位同事：

**金融志愿者工作总结16**

会计工作的职责是对全院的财务资金活动进行会计管理和监控。会计是婆婆妈妈的工作，比较复杂，不像其他临床科室可以用数字和成绩说话。但我上任以来，一直热爱自己的工作，立足自己的岗位，踏踏实实做人，勤勤恳恳，恪尽职守，忠实履行自己的职责。现将过去7个月的工作情况汇报如下:

>第>一、爱岗敬业，做好医院财务核算和管理工作，不怕困难，热情服务，在工作中发挥应有的作用。

随着医院业务量的不断攀升，会计和工作量也在不断攀升。自从接手以来，我加班加点认真处理1-4月的账目，并及时完成。快速熟悉自己的工作任务，学习医院管理计划，计算第一季度浮动工资并按要求按时发放。每个月21号，我开始逐项记录出院病人，完成后打印出来，提交给各科室护士长、药房、医务科长核实。确认后会在医院做记录，收集。每月5日前，应完成上月的会计工作，并将会计凭证和财务报表打印出来，装订成册，归档保管。5日前向主管部门上报上月月度财务收支报告，并向院领导提交上月业务收入报告和收入汇总对照表。同时，记录新增固定资产，保持固定资产管理软件中的固定资产与财务账目一致，并于年底向县国资局上报固定资产年报。每个季度都要统计各个部门的收入和个人收入。根据医院管理计划，应真实、实事求是地计算各部门员工的浮动工资。草案提交院领导审批后，全院职工浮动工资要按时兑现。在做好上述工作的同时，加强票据管理，严格执行出纳室、护理部、出纳领购发票的注销管理。

学生缴纳的学费根据票款及时录入电脑备查，学生领证时逐一核对学生学费。热烈欢迎每一位咨询学费的同学，始终以敬业、热情、耐心投入到自己的工作中。始终把自己的岗位作为医院的一个服务窗口。财务部的工作就像一个年轮。一个月工作的结束意味着下个月工作的开始。虽然很复杂，很琐碎，也不算太新颖，但作为医院正常运转的命脉，我深深感受到我这个岗位的价值。因此，在实际工作中，本着客观、严谨、细致的原则，我养成了严谨、细致、务实的工作作风。在办理每一笔会计业务时，都要实事求是，认真审核，加强监督，对需要本人签字审核的支出要认真审核，确保会计信息真实、适当、正确、完整，充分发挥财务核算和监督的作用。

>第二，作品的不足。

1.业务知识和管理经验与自身岗位要求还是有一定差距的。

2.动手思路不够开阔，创新精神欠缺。

3.一些普通的工作不够细致和深入，管理只停留在表面，没有起到真正的作用。针对这种情况，如何把工作做细做深，强化财政监督管理职能，应该是我今后工作的重点。

>第三、明年的工作计划

1、继续做好财务基础和会计核算，同时加强财务部与各部门的沟通，积极参与医院的业务活动，做到事前了解，事后分析，加强财务数据的推测和分析，发现问题和差异及时与各部门沟通，找出原因加以纠正。

2.创新思路，加强财务管理和监控，查漏补漏，把工作做深做细，加强财务收支监管，确保医院收入不过多，医院资金使用公平有效，实现医院效益最大化。

3.不断加强自我学习，提高自我服务水平，虚心向有经验的同行学习，认真探索，总结方法，增强业务知识，掌握业务技能，提高自我服务管理水平，努力为领导的管理决策提供切实可靠的财务依据，真正发挥财务人员应有的作用。

**金融志愿者工作总结17**

根据区推进依法行政工作领导小组《关于开展推进依法行政工作情况检查的通知》精神，现将我办20xx年推进依法行政工作情况报告如下：

一、20xx年推进依法行政工作基本情况

20xx年，我办深入贯彻落实\_《关于加强法治政府建设的意见》，按照《20xx年度区县政府依法行政考核实施细则》的要求，继续完善法制建设相关制度，加强法制宣传工作力度，坚持金融服务工作依法行政。

（一）加强组织领导，完善相关制度

认真贯彻落实区政府有关依法行政工作各项规定，成立了由主任任组长，副主任任副组长、各科室负责人任成员的依法行政工作领导小组，形成了依法行政工作一把手负总责，各级领导具体负责的领导责任制。同时明确综合科为负责本办法制工作的责任科室，综合科科长和一名同志兼职负责全办法制工作。进一步完善相关工作制度，在、编印《XX区金融服务办公室制度汇编》第一辑、第二辑的基础上，今年又编印了第三辑。同时，要求各科室严格执行制度，按规定程序工作。对以区政府名义下发规范性文件，及时送区政府\_进行合法性审查，目前我办制定下发文件内容无违反法律、法规和规章情况。

（二）围绕重点工作，加强法制宣传教育工作力度

一是根据“六.五”普法规划和工作实际，开展法治宣传教育活动，如结合廉政风险防范开展相关法律、法规培训，结合每月一次的反腐倡廉教育，开展政策、法规的学习。二是利用区委组织部、区人力社保局培训平台，积极组织我办同志参加培训。目前我办全体同志，从领导到公务员全部按要求完成各项培训任务。三是今年8月，利用20xx年首度金融安全知识宣传周活动，普及金融知识，防范金融风险，提升风险意识，包括银行卡安全使用的常识、操作、方法以及如何提高银行卡犯罪防范意识和识别能力。四是利用“”法制宣传月活动，并将12月1日开幕的首都第八届金融博览会与之相结合，全面宣传展示国家科技金融创新中心建设成果，重点从科技金融体系、多层次资本市场、区域发展软硬件环境建设方面，展现海淀金融业的发展蓝图。

（三）坚持依法决策，强化规范性文件管理

本年，我办围绕国家科技金融创新中心建设，起草了《XX区促进科技金融创新发展支持办法》，参与起草了《中关村国家自主创新示范区促进融资租赁发展的意见》，均经过多次研讨、征求相关单位意见、合法性审查、政府常务会审议等决策环节。同时，我办按照《关于加强法治政府建设的意见》要求，严格执行《XX区金融服务办公室党组关于落实“三重一大”制度的若干规定》等相关制度，凡涉及重大决策、重要干部任免、重要项目安排及大额度资金使用，均科学、民主、依法做出决策，尤其是资金使用50万元以上项目，严格按照招投标程序办理。

（四）依法履行职责，提高行政效率和服务水平

目前，我办所涉及的行政审批事项，主要是正处于试点阶段的小额贷款公司筹建、开业初审工作和对小贷、担保公司的监管工作。根据《XX市小额贷款公司试点实施办法》（京政办发〔20xx〕2号）规定。市金融局为小额贷款公司市级主管部门，负责本市小额贷款公司试点工作的统筹协调、审批、监督与风险处置。我办负责小额贷款公司筹建、开业初审；并负责小贷和担保公司的日常监督管理；负责小额贷款公司的风险处置。但只涉及小贷公司筹建的开业初审，而不涉及审批权。对于小贷公司的筹建、开业初审和日常监督工作，我办已实行“一科”集中办理，由金融市场科负责，严格按照文件、程序进行初审及监督工作。本年我区共新设小贷公司4家，累计达到8家，居全市第一。在金融机构服务方面，我办领导亲自带队，积极深入走访金融企业，了解企业诉求，并积极协调帮助企业解决居住证、子女入学等实际困难。全年共走访调研金融企业80余家。

（五）推进政务公开，推进依法行政透明度

目前，我办信息公开渠道主要有：金融办门户网站（包括内网、外网），区政府oa网，区政府的网站，公开栏，主任办公会议纪要，便民服务手册（金融安全宣传手册、金融办专项资金申报指南），档案室文件查阅等。同时采取党组会、主任办公会、支部大会、全体干部大会等会议形式学习宣传传达政府工作方针政策精神和政府工作公开事项；利用文件、通知、简报、会议纪要、宣传材料等载体广泛公开。便于广大干部群众了解情况，积极监督。

截止11月底，我办主动公开各类政务信息129余件，其中信息简报88余篇，被海淀报、海淀信息、昨日区情等媒体采用198篇（次）；依申请公开信息195件；决策性督查58件（次）；主任办公会议纪要29件；党组会议纪要17件。

（六）深入强化政风行风建设，提升依法行政工作水平

根据区委区政府《关于加强政风行风建设提升为民服务水平的实施意见》文件精神，我办党组高度重视，成立金融办政风行风建设工作领导小组，建立了一把手任组长，班子成员及各科室负责人为成员的一级抓一级、层层抓落实的工作机制。制定了《XX区金融办关于加强政风行风建设提升为民服务水平实施方案》，并召开全办干部大会动员部署。同时我办通过中关村金融创新商会，股权投资协会和本办对外服务科室，向区金融机构、上市企业发放了“XX区金融办政风行风建设调查问卷”100份，调查问卷采取不计名方式，围绕“您对XX区金融办的服务意识和服务态度、您对XX区金融办工作人员在金融政策答疑方面、您对XX区金融办工作人员在为金融企业服务工作中、主动服务和配合工作方面、您对XX区金融办在为企业服务过程中、秉公用权、廉洁从政、依法行政方面、您对XX区金融办政风行风建设中其它方面的意见和建议”等共五个方面征求意见，在收回的88份调查问卷中，对所有问题答满意的84份，对第二个问题答一般的1 份，对第三个问题答一般的3份，所有问题答不满意的为零。

通过学习、培训、对照政风行风建设要求，围绕服务标准的行政规范，从工作职能，依法行政和服务的范围、内容、标准、监督方式等方面修订完善了《XX区金融服务办公室公开服务承诺》，并按规定时限在本办门户网站公开。同时，对外公布了服务监督电话，主动接受社会监督。

二、存在问题

一是法制工作相关制度，有待进一步健全和完善。

二是法制宣传教育工作，有待进一步加强，尤其是要重视培训的内容、形式、效果。

三、20xx年依法行政工作计划

（一）建立健全本办依法行政各项制度建设，推动依法、科学、民主决策机制进一步完善。

（二）有组织、有计划的开展法律法规和专业知识的学习培训，创新培训形式，提高培训效果。绩效利用金融宣传周和金融博览会的宣传平台，深入开展金融知识、金融风险防范方面的宣传工作。

（三）进一步加强规范性文件管理，认真落实规范性文件管理制度，严把合法性审查关。

（四）进一步加强政风行风建设，提高全员清正廉洁、依法行政工作水平，使全办每一个同志成为知法、懂法、守法的合格公务员。

（五）结合市、区依法行政考核指标体系和本办行政职能，不断完善依法行政考核机制，加强对本单位依法行政工作监督和考核，促进依法行政各项工作落到实处。

20\*\*年，是历年来我区人力资源和社会保障工作最为严峻困难的一年，\*\*区人力资源和社会保障工作，在区委、区政府的正确领导下，深入学习实践科学发展观，充分调动各个层面的工作积极性，不断加大观察力度、比较力度和探索力度，提早谋划、创新思路、丰富内涵；敢字当头、闯字为先、创字筑魂，通过适用的政策扶持，有效的就业补贴，保持了我区就业局势稳定，规范推动了我区人力资源市场健康发展，进一步完善了我区社会保障，全区人力资源社会保障整体工作呈现出好于往年，高于全市的态势。

**金融志愿者工作总结18**

一、专业投资理财，首选还是金汇。

二、金汇之光，为您照亮投资方向。

三、万金汇集，价值开启。

四、金”心选择，“汇”有回报。

五、金融超市，汇创未来。

六、青岛金汇，让财理会你。

七、金世界，汇天下相约滨海之都，成就创富梦想。

八、稳健投资，远见未来。

九、资金汇聚，大展鸿图。

十、金汇天下，信铸万家。

十一、金诚财汇赢金汇控股，值得托付。

十二、汇聚财富，共赢真金。

十三、聚财有道，投资高效。

十四、金怀天下，汇融万家。

十五、中国投资，青岛金汇。

十六、金汇投资，让人生成色更足。

十七、金贵服务，汇聚财富。

十八、理财好帮手，投资大收益。

十九、与金汇牵手，和财富相约。

二十、金人和，汇方圆金智慧，投金汇方圆。

二十一、金汇，助你一“币”之力。

二十二、金汇，让未来更美好。

二十三、金融理财，青岛金汇。

二十四、创业没资金？找金汇。

二十五、邂逅金汇，典藏人生。

二十六、金之诺，汇共赢想理财，要投资，找金汇。

二十七、投资到金汇，增值好机会。

二十八、投青岛金汇，享荣华富贵。

二十九、牵手金汇投资，共创财富人生。

三十、选择金汇就是选择财富。

三十一、诚信立为本，共赢才是根。

三十二、要汇金，选金汇金石筑信，汇鑫成源。

三十三、金融投资哪里好？金汇方圆在青岛。

三十四、汇通天下，丰裕万家。

三十五、投未来，汇“金”彩。

三十六、理财选金汇，意想不到的惊喜。

三十七、金汇：金石为开，汇聚未来。

三十八、金，纳英才，汇，通八方。

三十九、拥有金汇，共享财富。

四十、用金品质换金口碑金（精）品掘财源，汇（慧）眼识商机。

四十一、理财专家，共赢天下。

四十二、金集四海，汇通八方。

四十三、用鑫汇就未来，用鑫成就未来。

四十四、金重报国，汇顾人民。

四十五、金诚天下，汇富万家。

四十六、共发金汇，共拓金融。

四十七、投资金汇，财富相随。

四十八、金汇未来，为你而来。

四十九、聪明人选择金汇一诺千金，汇融四海。

五十、世界因金汇而精彩。

五十一、金品质，心服务锁定金汇投资无限，金汇有缘。

五十二、金汇搭建桥梁，成就财富梦想。

五十三、理财投资，“金”彩汇集。

**金融志愿者工作总结19**

根据省联社《关于开展20xx年度中小企业金融服务工作总结的通知》相关要求，现将我联社20xx年中小企业金融服务方面创新成果，分析存在的困难或问题报告如下：

一、20xx年度中小企业服务工作情况

20xx年以来，我联社认真贯彻执行适度宽松的货币政策，在优化信贷结构的前提下努力扩大对中小企业的信贷规模，促进货币信贷合理平稳增长。至20xx年12月底各项贷款余额为281566万元，其中中小企业贷款余额为62553万元，比年初增加14622万元。有效推动小企业金融服务快速进入创新驱动、专业经营、精细管理的发展轨道。对促进全市经济增长、创造就业机会、增加居民收入、转移农村富余劳动力起到了较大作用。

（一）主要工作措施

1、搭建平台，为中小企业提供良好金融服务。一是根据上级等指导文件，科学理解适度宽松的货币政策，积极调整信贷结构，开发适合中小企业资金需求的信贷产品和服务，改善中小企业间接融资服务，加强对有市场、效益好、能增加就业的中小企业的信贷支持。二是创新银企交流方式，解决中小企业融资难问题。去年我们配合政府成功召开

了银企洽谈会，还积极开展企业服务年活动，加大中小企业授信额度，其中，仅给予伊齐给予全年累放中小企业贷款达27260万元，中小企业贷款覆盖面和新增中小企业贷款占比明显提高。

2、扎实服务，大力扶持中小企业及优质项目。认真贯彻落实省政府《关于促进中小企业平稳健康发展的意见》。根据中小企业资金需求“短、小、频、急”的特点，我联社开辟“中小企业贷款绿色通道”，加快了办贷时间，提高了办贷效率。同时，结合自身服务特色和市场变化，积极探索行之有效的担保和贷款方式，为各类企业融资推出了新的贷款品种。针对企业的经营管理水平，资产负债情况、贷款偿还能力等因素，积极推进企业等级评定和授信。今年新增中小企业贷款30户，金额14622万元，有力地解决了中小企业流动资金需求。

3、结合三农，重点培育带动农民致富的龙头企业。我联社推行以“公司+农户+农信社”三位一体的合作模式，与有资金需求的广东恒福糖业集团有限公司、广东伊齐爽食品实业有限公司等涉农企业建立良好的合作关系，20xx年新增发放甘蔗、菠萝订单农业贷款900户，金额30000万元。培育了一批实力强，辐射面广，主含量高、带动能力强的“公司+基地+农户”，“公司+合作社+农户”龙头企业，带动千家万户农民增收致富。

4、突出重点，支持劳动密集型中小企业。我社按照“择优扶持，突出重点”的信贷策略，对劳动密集型企业实行倾斜政策，切实增加就业机会和农民收入。如我社向雷州市伊齐爽食品有限公司贷款1,220万元，增加农民工就业岗位200多人。投放2,180万元支持珠联和远源两家出口创汇水产品加工企业，创税利近1,000万元,解决就业人员1500多人。

（二）在开展中小企业金融服务工作中遇到的主要困难：一是由于我们农信社人才匮乏，从业人员素质偏低，加上观念陈旧，管理滞后，对服务中小企业的意识还不够。“小富即安”的思想比较普遍，缺乏创新意识和开拓精神，缺乏开发专门针对中小企业贷款的金融产品的意识。二是雷州市缺乏建立起现代企业管理制度的中小企业，大多数民营企业仍然属于家族式管理模式，以亲属为纽带的管理方式，亲情高于制度，使企业管理流于形式。同时，企业核算不规范，有的根本就没有设立会计、统计、业务等核算部门及核算人员，有的虽然设立了财务岗位和人员，但核算很不规范。三是中小企业自主创新能力不强，产业升级难度较大。四是生产经营过程中的行为不规范，如偷税逃税，违规招工、用工，故意拖欠金融机构贷款、企业货款和职工工资等问题。另外，帐顶帐、三角债、连环债等拖欠帐款的现象严重，影响了企业的进一步发展。五是部分中小企业没有足值的抵押物。这些问题的存在，都影响了我们企业发放贷款的信心。

（三）进一步做好中小企业金融服务工作的政策建议。

根据客户的融资额度、融资期限、担保能力等因素，提供差异化的授信产品，并在风险可控的情况下，提供信用或保证、抵押率放大等担保方式的授信产品。充分了解和掌握小企业信贷市场情况，合理评估小企业信贷市场规模和潜力，为市场细分和市场定位提供决策依据。同时，要建立持续的、动态的市场调研机制，以应对不断变化的市场环境。

以“发掘市场、主动营销、培育客户”为理念，改变“等客上门”的传统观念，充分利用及整合我联社网点和客户资源，采取驻点营销、关系营销、定向营销等方式，辅之以系统的品牌宣传，建立和完善立体化的营销渠道。

应针对小企业财务制度不健全、抵押担保能力较弱等现状，改变传统的“重抵押、轻分析”的做法，采取多方面采集信息、多渠道验证信息的方法，重点调查客户还款意愿、还款能力和可持续经营能力，并主要通过对客户真实经营情况、真实现金流及未来（至少超过借款期限）可支配现金流的调查分析来衡量还款能力。

二、20xx年中小企业金融服务工作计划及工作重点

（一）坚持“三农”信贷投入优先，加大“三农”有效投入。以支持现代农业为切入点，优先支持特色种养殖业、农产品加工、销售以及农村消费；择优扶持农产品生产和深加工龙头企业，大力支持农业产业化龙头企业延伸产业链条，辐射带动广大农民增产增收。

（二）大力扶持中小企业及优质项目。我联社准备成立

中小企业贷款专营中心, 有效推动小企业金融服务快速进入创新驱动、专业经营、精细管理的发展轨道。围绕中央和省里出台的一系列保增长、扩内需、调结构的政策措施，配合省里“三促进一保持”战略，我联社主动介入和重点支持社区内符合国家产业政策、国家重点支持、有自主品牌、产品科技含量高、附加值高和资信优良的\'中小企业，为贯彻落实省政府《关于促进中小企业平稳健康发展的意见》（粤府??104号）精神，加强政银企合作，为我市中小企业提供融资服务平台，充分考虑中小企业资金需求“短、小、频、急”的特点，加快了办贷时间，提高了办贷效率，开辟“中小企业贷款绿色通道”。

（三）拓宽贷款渠道，优化客户结构，大力支持“农业产业化模式。对于城区、大集镇个私企业、高效特色农业和养殖业以及农副产品购销加工业，在有效抵押手续的前提下，扩大授信额度，加大营销力度，对客户全部以授信的方式发放贷款，不但要方便客户，而且要防控风险。

（四）加大信贷支农力度，不断丰富订单农业贷款。我联社组织辖内各信农信社大力推行以“公司+农户+农信社”三位一体的合作模式，切实解决农民贷款难的问题，满足当地农民发展生产的需求。为县域“三农”经济的持续健康发展做出了巨大的贡献，进一步巩固和发挥农信社作为农村金融主力军的地位和作用。

**金融志愿者工作总结20**

在县领导及办领导的正确领导下，在相关部门地大力支持下，金融办的各项工作有序开展，现将半年的工作总结如下：

>一、根据相关要求，开展好各项业务工作

一是非法集资宣传工作。依据领导的指派和上级的工作要求，我们加强了非法集资宣传的宣传工作，在县电视台以滚动字幕和专题节目后的公益广告时间对非法集资的危害连续一周时间进行播出，使广大群众认识到非法集资危害性，远离非法集资，减少财产损失。

二是做好小贷公司、担保公司日常监管工作。按照金融办的工作职责，受省市金融办的委托对县内的小额贷款公司和融资性担保公司进行日常监管，由于人员和业务能力的限制，今年上半年以非现场监管为主，共监管6次，未发现两家公司有违规经营行为。

三是做好各项调查工作。受市金融办的委托，对我县的10户小微企业、15户工商业户、10户合作社资金缺口进行了抽样调查，为市政府的调研报告的撰写提供翔实的数据支撑。

>二、积极组织协调相关单位，促进金融改革平稳开展

一是协调融资担保平台开展业务。融资担保平台作用发挥是市里对县里的考核指标之一。我县的融资担保平台由两部分组成，

一是注册资本5000万元的龙诚担保公司，一是注册资本3000万元的农兴物权公司。龙诚担保公司目前没有开展业务，农兴物权公司在保余额为万元，资金利用率为126%。

二是诚信体系工作。完备的诚信体系是金融改革尤其金融产品创新的基础，确定为七棵树镇为试点乡镇，目前试点的各项准备工作正在紧张进行中，在龙江县政府网和龙江新闻网上均进行了诚信体系相关知识宣传，提高全县人民对诚信工作的认识，更加珍惜自己的诚信。

>三、加强理论研讨工作，运用金融知识支持经济发展

一是受县工信局的邀请，对全县的部分中小微企业管理人员及财务人员进行了一个小时的融资知识培训，用大量的事例从多个角度对中小微企业如何破解融资难题进行讲解，拓宽了中小微企业融资思维。该课件被市金融办采用。

二是做为唯一一个县级金融办参加了省里在市政府搞的“互联网+农业”座谈会，从大数据、互联网金融及电子商务等方面阐述了金融机构如何应该对互联网大潮一些想法，怎么样来支持实体经济的发展。

三是参加了县委组织的中科院来我县就分工分业调研，针对三位博士提出的如何解决分工分业中资金来源等问题进行了解答，建议打破以村、乡等地缘组合成立合作社的作法，充分运用互联网形成跨地域的农民专业合作社，特别强调专业性，只有提

高专业性才能做到真正的分工分业，而且还要用互联网的思维去发展壮大合作社。

>四、依据工作职能，配合好有关部门工作

一是对于省市来审计国十条落实情况情况，配合好县审计局组织协调相关部门对涉及的数据进行了准确的填报，对于我县为什么没有开展“保险+信贷”问题进行了解释说明。

二是配合好公安机关做好金源葆非法集资案件后续工作，年初以来，按照省市处非办的要求，对受害人的信息又逐项核对，对集资金额及已获得利益进行核算，确保各项数据的准确性。

>下步工作：

一是创刊《龙江金融》简报，及时传递金融类信息。

二是探讨保险+信贷业务开展的可行性，做好金融产品创新，进一步落实好国十条相关政策。

三是加强小贷公司、担保公司非现场监管工作，防范非法经营。

四是按照工作分工，配合好相关部门工作。

**金融志愿者工作总结21**

梅琴和丈夫都是四川人，来上海已经快十年了，是标准的“进城务工者”，被接纳他们的城市亲切地称为“新上海人”。作为外来务工者，这对夫妇收入不高，而作为主妇，梅琴总是苦恼收入“月光”。

最近梅琴在参加一个课程培训，这个培训改变了她。

这个课程，是多方合力为全上海所有外来务工者专门开设的金融知识教育课，与此课程相关联的，是一项名为“金融让生活更幸福——万名进城务工者金融知识教育”的活动。

酝酿务工者的福音

“金融让生活更幸福——万名进城务工者金融知识教育”活动是由银监会银行业消费者权益保护局指导，上海银监局牵头组织汇丰银行、上海市慈善基金会、上海市东方社区信息苑，共同面向“新上海人”——外地来沪务工群体开展的公益项目，旨在帮助这一特定社会群体掌握基础金融知识，学会理财，提升金融素养，并保护自己作为金融消费者的合法权益，在建设美丽上海的同时，过上幸福的生活。

这一由监管部门、社会组织和商业银行三方合作，以金融知识教育推进银行业金融消费者权益保护工作的模式，在全国堪称创举。

从20\_年开始，上海市政府牵头组织并出资建立集公共上网与公益培训等职能于一体的服务社区居民的文化生活平台，取名为“东方社区信息苑”，至今已建立379家，其中的300家一直顺利运作。上海东方数字社区发展有限公司是这300多家信息苑的“总部”，对散布于上海各个社区的信息苑进行统一规范管理。公司副总经理林华岚告诉《中国农村金融》记者：“两年前，我们就产生了对外来务工者群体进行金融教育的念头，但是由于缺乏一个强有力的推动者和指导者，一直未能付诸实施。”

去年早些时候，上海银监局局长廖岷带队到东方社区信息苑调研，对这个平台正规的管理、成熟的功能大感兴趣：这个平台太好了！如果利用这个平台对特定人群进行金融教育，普及金融知识，效果一定不会差！银监会有关领导闻讯前来考察，对这个“点子”大加赞赏：保护金融消费者权益，就要从消费者金融教育入手。并指示，由刚刚成立的银监会银行业消费者权益保护局具体指导这项工作。

刚刚走马上任的银行业消费者权益保护局局长刘元立即赶赴上海，与上海银监局一起，主动与东方社区信息苑接洽，商量以信息苑为平台，对外来务工者进行金融知识教育。双方一拍即合，筹备工作迅即展开。

“外来务工者为上海建设作出了巨大贡献，我们首先选择这个群体开展金融教育活动，是为了帮助他们用金融知识武装自己的头脑，在上海活得更有尊严、更加幸福。”上海银监局局长廖岷说。

打磨幸福的金钥匙

开展“金融让生活更幸福——万名进城务工者金融知识教育”活动，为进城务工人员提供“金融理财安全”学习平台，在一年内对一万名在上海生活工作的18至45岁的“新上海人”进行公益性免费培训——筹备工作定下了活动总基调、总原则。上海银监局随即开始培训教材的撰写工作。蒋明康副局长担任教材编写组组长，直接抓教材的开发和编写。在上海市慈善教育培训中心和汇丰银行拿出培训教材初稿后，上海银监局多次组织全局专业人士对项目教材内容进行精心审核和修改。

“站在保护金融消费者权益的角度和立场，设身处地地考虑进城务工者的接受程度、实际需求和兴趣点，减少以银行为中心的说教，银监会有关领导和消费者保护局对读本从定调到具体内容都进行了把关，提出了许多宝贵的意见和建议。”上海银监局局长廖岷对《中国农村金融》记者说。

经过反复推敲、修改和打磨，几易其稿之后，培训教材——《金融让生活更幸福：进城务工者金融知识读本》终于完美呈现在大家面前。《读本》内容非常贴近进城务工者，语言生动，通俗易懂，实用性强，堪称精心之作。

“《读本》拿回家去，被过来串门的表姐看到了，翻开一读，喜欢的不得了……”从广西来沪打工、如今已成上海媳妇的黄胜彩对《中国农村金融》记者说。

培训教材付梓印刷，一切准备工作就绪。20\_年10月25日，“万名进城务工者金融知识教育”项目隆重启动，上海银监局局长廖岷在启动仪式上进行了热情洋溢的动员，主办方、承办方以及外来务工者代表纷纷发言，场面十分热烈。当地媒体对项目进行了广泛报道，在社会上引起了强烈反响。

前年，外来务工者王弟弟生病，心急火燎的她将所有的定期存款都取了出来，损失了不少利息。接受金融培训后，她学会了12存单法、24存单法、36存单法，科学储蓄，遇到急用时就不再损失那么多利息了。

“以前我们的观念是错误的，以为只有几十万、几百万才与金融理财有关，由于自己挣钱少，平时该吃吃该花花，没有节俭和理财意识。学了金融知识教育课以后，我也开始试着理财了，知道了怎样存钱最好，学到了实用性的技巧。”梅琴说。

“手里这点钱，如何才能抓得紧一点，攒得多一点，课的针对性特别强。首先是心理辅导，教心态，教正确的消费观念，然后是实用技巧，教会我们正确的理财方法，我感到非常受用。”黄胜彩说。

梅琴透露，自从上了金融知识教育课，她学会了记账，学会了控制购买欲，开始有了积蓄，从“月光族”变身成了“攒钱达人”，这使她在家庭中的地位直线上升。

信息苑一开课，就吸引了不少外来务工者。蛇年春节前，信息苑与铁路系统联系，300家信息苑为外来务工者抢票。一传十、十传百，信息苑的口碑迅速在外来务工者中传开，越来越多的外来务工者在认识了信息苑的同时，也知道了信息苑正在和上海银监局以及银行合作，专门为他们开课讲授金融和理财知识，由此，参加培训活动的人也就越来越多了。林华岚告诉《中国农村金融》记者，到20\_年5月31日，已开展培训472场，有6471人接受培训。

播撒“蒲公英的种子”

项目正式开始后，需要进行讲师培训。一纸招募金融知识培训讲师的《倡议书》在上海银监局像长了翅膀一样传开了，全局上下热情高涨，踊跃报名，短短数日，就招募了60名志愿者，占全局在编人员的一半，大多为有银行、律师、会计师等知识背景的人才，组合成了一个阵容强大的培训师团队，局长廖岷和几位副局长也在团队之列。

“成为上海银行业金融知识普及的先锋和骨干！”这是志愿者们的宣言，也是他们努力的目标。

“像蒲公英种子一样去撒播知识。”上海银监局营运中心处的宋昀这样形容志愿者的工作。今年还不到三十岁的宋昀是上海银监局的一名志愿者，宝宝刚十个月，尚在哺乳期，她就主动报名参加了志愿者团队。

对于讲什么内容，宋昀想了又想，琢磨如何才能吸引人，抓住听者的

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！