

金融辅导攻坚工作总结共7篇

作者：小六 来源：网友投稿

本文原地址：<https://xiaorob.com/zongjie/fanwen/171571.html>

ECMS帝国之家，为帝国cms加油！

金融辅导攻坚工作总结1

时间过得飞快，转瞬我来公司已经半年，就要度过毕业后的第一个新年了。而在过去的半年，虽然已经初步形成了较为完整的分析框架，但不足也是明显存在的，回顾一下，我感觉自己还需要在以下方面进行提高。

1：取长补短，吸取百家之长

作为一个年轻的分析师，过早的形成分析框架是优势也是劣势，优势是在分析行情的时候有比较明确的思路，不会无从下手，劣势是容易把自己固定住，难以吸收新的东西。若分析框架存在重大缺陷，分析结果的胜算将会很低。在今后的工作中，我将试着尝试各种分析理念和分析指标，不断的完善自己的分析框架。

2：全品种关注，金融市场的联动性

金融市场是一个统一的整体，品种之间具有联动性。一波升势来临时，即使基本面很差的品种也可能会有不小的涨幅，同样，一波跌势来临时，基本面很强的品种也可能下跌。作为一个分析师，单单盯住自己分析的品种就可能对整个市场的强弱格局缺乏必要的敏感性。自己虽然现在已经对全品种走势有所关注，但做得还不够，还不能及时地发现整个市场的强弱情况，今后我会在这方面继续努力。

3：忘掉自己，一切从市场出发

分析都是根据过去的事情对未来可能的结果做出判断，但在未来条件发生变化时，未来的结果就要做出调整。自己在这方面的掌控还不到位，如果市场走势与自己的判断差别太大的话，往往会手足无措。分析不是目的，目的是指导交易获得收益。如果自己的分析结果与市场走势相背，那就忘掉它，从市场出发进行调整，市场为王，适应市场的人才能获利。我今后需要在这方面勤加修炼，根据市场情况及时地调整。

4：从操作的角度理解交易

虽然盯了半年的盘，但目前仍对很多走势琢磨不透。不过有一点肯定的是，比较重大的行情往往与资金的参与有关，而资金的操作思路决定了行情的走势。如果能对主力资金的操作思路比较熟稔，无疑将提高操作的胜算。今后，我仍将保持对盘面的高度敏感性，力求能及早地捕捉到资

金的异动。

金融辅导攻坚工作总结2

>一、支持小微企业发展、服务“乡村振兴”战略方面

我行按照省分行要求，支行负责人带队，加强“五走”工作（走政府、走园区、走平台、走协会、走目标企业），通过与政府主管部门加强合作，多渠道了解企业融资需求情况，梳理名单，针对性提供融资支持。12月份，我行与XX科技局达成共识，成功签署合作协议，一方面重点对科技型企业加大力度给予信贷支持，另一方面积极推荐存量客户申报高新企业培育。截至12月25日，XXXX银行小企业法人贷款余额XX亿，较年初增加6617万，小企业法人贷款户数X户，较年初新增X户，户均余额XXX万元。在服务“乡村振兴”战略方面，我行也在积极响应政府号召，遵循省分行要求，大力支持实体经济发展，大力支持创业发展，截至20xx年12月25日，我行个人金融部对“三农”贷款共投放了XX亿元，较年初增加XXXX万元，贷款户数XXX户，较年初新增XXX户。

>二、优化完善融资服务，降低企业融资成本方面

（一）加强新产品运用

今年3月份，我行出台了无还本续贷业务，针对我行小企业客户，只要经营状况和信用良好，在贷款到期时均可以来我行申请无还本续贷业务。自开办该项业务以来，我行已累计为小微企业办理无还本续贷贷款XX户，金额XXX万元。另外今年上级行加大了大数据、云计算等信息技术的运用，改造信贷流程和信用评价模型，推出无抵押、无担保、纯信用的线上产品“小微易贷”，小微企业通过手机银行即可申请、办理。目前XX行已发展小微易贷客户XX户，投放金额XXX万元。另外今年上级行在以前小企业税贷通产品的基础上，针对微型企业（个体工商户），推出了“小额税贷通”等信用类信贷产品，现已投放XX万元，XX户。这些产品的运用，都极大的丰富了企业融资方式，简化了信贷流程，节约了财务成本，满足了小微企业用款“短、小、频、急”的用款特点。

（二）加强政策执行，提高政治站位

今年以来，上级行给予小微企业融资方面出台了一系列政策，一方面在贷款额度上不受控，另一方面实施内部资金转移价格优惠，自6月起对辖内所有小微企业信贷投放补贴奖励经办行50BP经营收入。第三，在小企业贷款发展数据、利率压降方面加强管控督导，自8月起，按照上级行要求，我行小微企业贷款利率进一步下调，执行利率水平先审批，之后再报授信部进行业务审查审批。从XX市分行利率监测情况看，截至12月9日，我行四季度新发放贷款平均利率5.16%，较一季度加权平均利率（5.92%），下降76BP。第四、在业务发展上开展支行间相互帮活动，加强互相学习交流。对于上述政策及工作要求，作为基层支行，我们严格贯彻落实到位，做到小微企业贷款应放尽放，不抽贷、不压贷。同时开展一系列小微企业收费减免政策，不仅体现在贷款利率优惠上，对小微企业开户费用、对公网银UKEY工本费、对公网银账户服务费、对公网银数字证书服务费、转账费用进行免除。今年以来，我行实行贷款利率下调优惠的企业已达XXX户，贷款金额XXX万元；手续费减免涉及企业XX户。

（三）加强贷款利率压降管控督导

自8月起，按照上级行要求，我行三农贷款利率进一步下调，执行利率水平先审批，之后再报授信部进行业务审查审批。从内部系统利率监测情况看，截至12月25日，我行四季度新发放贷款平均利率6.7%，较一季度加权平均利率（7.52%），下降82BP。

>三、拓展表外融资渠道，支持我市经济建设方面

目前，我行的表外融资业务由总行授权市分行办理，支行做为营销行，本年累计为当地中小企业办理承兑业务XXX X万元。

>四、存在的问题与不足

1、我行的公司授信业务总行仅授权至市分行办理，导致相关业务实为发放至XX，但报表统计口径在市分行，无法在统计数据中得以体现。

2、我行目前尚无法办理敞口承兑业务，表外融资渠道有待拓宽，该产品使用的灵活度有一定局限性。

3、我行有部分贷款是XX支行办理，由XX市分行发放，导致相关数据与人行统计数据有出入，在今后的数据库中，我行会避免此类误差。

>五、20xx年计划与工作建议

工作计划：用好上级行的利率优惠政策，主动做好业务宣传及与客户的业务对接，坚持服务实体，大力支持实体经济发展。

工作建议：建议监管部门在银行信贷从业人员“尽职免责”方面出台更加细化明确的指导意见，否则什么才能算上“尽职”，界定比较模糊，作为现在从业人员的直观感受，是逢查必罚，不利于信贷人员轻装上阵。

金融辅导攻坚工作总结3

XX银行辖内设立营业网点X个，其中：农村网点X个，城区网点X个，从业人员X人。根据银监局相关要求，我行对辖内基础金融“村村通”服务情况进行了调查，现汇报如下：

>一、基本情况

截止9月末，我行在辖内X个网点共布放自助取款机X台、存取款一体机X台；布放pos机X台，其他机具X台，其中：助农取款服务机具X台，自助机具到村覆盖率X%，累计办理查询、存取款及转账业务X余万笔。全行累计发行福祥卡X万张，拓展手机银行用户X户，网上银行用户X户，累计办理各项查询、转账、缴费业务X余万笔。累计代理发放各项涉农补贴X万笔、金额X万元。

>二、主要做法

（一）领导重视，统筹安排

作为服务农村金融的主力军，XX银行坚持“改制不改向、更名不改姓”，始终坚持立足农村、支持农业、服务农业的“三农”服务理念，董事会下设成立了专门的三农发展规划委员会，统筹安排农村金融服务工作。

（二）开展宣传，稳步推进

近年来，我行先后开展了送金融知识下乡宣传活动X场、手机银行业务推广宣传X次、金融知识进校园专题活动X次；举办了“XX杯”XX比赛、XX走进X银行、XXX有礼助学活动等宣传X场；在X个营业网点布放宣传展台X份、业务宣传资料X余份，对辖内基础金融服务进行了广泛宣传和推广。

（三）合理规划，拓展服务

年初，我行就对辖内布放自助设备及自助机具进行了合理规划，对金融服务空白区域及部分农村网点布放自助机具情况进行了摸底统计。截止9月末，我行在XX社区、XX园区增设自助银行X个，计划布放自助存取款机具X台，在各近郊农村网点增加在行式自助取款机X台，可为辖内X万余户农户提供方便快捷的金融服务。

>三、存在不足

（一）农村基础金融服务仍有空白区域。农村基础金融服务是一项综合性的工作，涉及到多方面要规划、推动、落实。目前我行辖内仍有XX、XX、XX乡镇未设立营业网点。

（二）业务宣传力度有待进一步加强。作为全市网点最多的金融机构，我行在业务宣传上做了大量工作，但仍有部分村组未覆盖到，今后我行将进一步加强进村入户的业务宣传。

（三）普惠金融服务能力有待进一步提升。改制后的X银行，开展普惠金融的责任更大，我行在辖内推行了X卡、手机银行等新业务新产品，在此基础上，将推出XX、XX等产品，进一步丰富金融产品服务普惠金融。

金融辅导攻坚工作总结4

20xx年以来,在县委县政府的坚强领导下,县金融办以完成区域性金融中心建设工作任务为目标,结合全县2383工作体系,扎实推进各项金融工作,现汇报如下:

>一、考核任务指标完成情况

(一)金融业发展水平

- 1、金融业增加值。截至一季度,金融业增加值亿元(增加值为季度数据),完成任务指标亿元。
- 2、金融业税收。20xx年6月底,金融业税收亿元(其中国税亿元、地税亿元)完成任务目标亿元的。

(二)金融招商引资情况

- 1、新设或引进1家xx市以外的金融机构。引入山东琰旭股权投资基金有限公司,注册资本金3000万元,目前正在办理工商注册手续。
- 2、积极对接日照银行xx分行,xx分行行长已到我县实地考察,前期调研考察已完成,在我县设立分行材料已上报至总行,等待省银监局组织审批,近期日照银行将到我县选址。
- 3、为推进农村金融互助合作组织试点建设工作,今年4月份,组织怀仁镇第一书记、村支部书记等一行15人,赴章丘区先进农村金融互助合作组织及农民专业合作社进行学习考察,重点学习农民专业合作社信用互助业务相关方面的先进经验做法。我们将结合县情探索设立适合商河县农村经济发展的农村金融互助合作组织试点。
- 4、保险公司引入情况,截至6月底,引入保险公司商河支公司1家,引入保险代理(销售)公司8家,保险公估公司1家。

(三)资本市场发展情况

- 1、上市后备资源培育。目前山东力诺特种玻璃股份有限公司已从新三板摘牌,准备进入中小板,已开始前期准备工作;山东科源制药也计划新三板摘牌,进入创业板。
- 2、新三板挂牌。xx法瑞钠焊接器材股份有限公司新三板上市前规范化公司制改制工作已完成,目前正在更换券商,力争今年完成新三板挂牌上市工作。
- 3、规模企业规范化公司制改。截至6月底,完成规范化公司制企业9家,完成市下达任务指标17家的。

(四)普惠金融发展情况

- 1、普惠金融发展规模。截至6月底,商河县农商行资产总额亿元、山东商河汇金村镇银行资产总额亿元、商河县宏业小额贷款有限公司资产总额亿元,山东金信民间融资登记服务有限公司资产总额亿元,普惠金融资产总额亿元。地方普惠金融发展规模增长率。
- 2、地方金融组织新增1家。新设1家民间登记服务公司(山东金信民间融资登记服务有限公司),目前已经完成工商注册,申报金融许可证材料在省金融办审核中。
- 3、地方金融组织注册资本。截至6月底,我县地方金融组织1家,商河县宏业小额贷款有限公司(注册资本8000万元),地方金融机构注册资本规模总额亿元。

>二、20xx年上半年银行业运行情况

截至20xx年6月底,我县银行业金融机构实现税收万元(其中国税万元、地税万元),较上年同期增加万元,增幅;人民币各项存款余额亿元,较去年同期增加亿元,增幅;人民币各项贷款余额亿元,较去年同期增加亿元,增幅;存贷比,较去年同期增长个百分点。

税收贡献排名前三位的是：农商行(纳税总额万元、较年初增幅)，农行(纳税总额381万元、较年初增幅)，建行(纳税总额万元、较年初增幅)。

存贷比排名前三位的是：建行(存贷比，贷款构成中个人住房贷款占比)，汇金村镇银行(存贷比153%，贷款构成中实体经济贷款占比)，邮政储蓄银行(存贷比，贷款构成中实体经济贷款占比)。

对实体经济支持排名前三位的是：汇金村镇银行(贷款中支持实体经济贷款占比)、农商行(贷款中支持实体经济贷款占比)、农业发展银行(贷款中支持实体经济贷款占比)。

>三、金融工作创新

(一)县域产业投资基金

与xx产业发展投资集团共同出资设立商河县域产业投资基金，总规模5亿元，首期1亿元，全部投资于我县的优质实体项目。目前基金管理公司已与7家申报项目企业进行对接，正式进入尽调阶段。

(二)企业转贷应急资金

为支持我县中小微企业发展，防范和化解企业融资债务风险，帮扶企业解决转贷应急资金困难，经县政府同意，我县成立企业转贷应急资金，并出台《商河县企业转贷应急资金管理办法(试行)》(商政办字〔20xx〕13号)。企业转贷应急资金由县财政出资500万元作为启动引导资金，引入两家社会资本参与，确保资金安全。自20xx年9月份正式运行以来已为11家企业解决还贷资金3764万元，切实解决企业还贷续贷难题。

(三)积极发展农村普惠金融

为进一步鼓励县域内银行业金融机构下沉村级设网布点，我们积极联系落实相关奖励政策，全力支持农商行农金员下沉村级，完善基础性金融服务。自20xx年8月开始，县农商行通过引入先进经验模式、建立完善管理制度和考核体系等一系列措施，取得了很好的成效，至20xx年6月末，商河县已设立农金点67家，在全县963个行政村选拔农金员候选试用人员811个，布放新型农民自助终端67台;农金员揽存余额亿元，协助营销小额贷款265户、1650万元，办理银行卡680张，办理电子银行330户。实现了基础金融不出村、综合金融不出镇，切实解决金融最后一公里问题。

>四、下一步工作措施及打算

结合20xx年考核任务和县域实际情况，我们立足丰富金融业态、服务实体经济、发展资本市场、重视金融生态环境建设，多重探索一条经济欠发达地区的金融发展之路。

(一)丰富金融业态、支持金融机构做大做强

1、加大金融招商力度，力争日照银行今年来我县设立支行;同时跟进山东金信民登金融牌照审批进度;探索设立民间资本管理公司、典当行等地方金融组织;目前，民资公司正在搭建股东架构，典当行正在积极招商。

2、出台县域银行业、保险业金融机构绩效综合评价办法，对县域经济发展贡献较大的银行给予政策倾斜，支持现有金融机构做大做强。

金融辅导攻坚工作总结5

金融XX班上学期是一个收获的学期。在郭文超老师的引导下，同学们适应了大学生活，班委工作认真负责，起到核心带头作用，与班主任保持密切联系，作好了桥梁工作。因此，该班取得了不少成绩：该班在今年被评为“优秀学风班”，这是对该班踏实学风的充分肯定。在每学期期末复习期间，郭老师都要对同学们进行诚信教育，考试期间同学们认真复习，无一人作弊，养成了踏实严谨的学风在四级考试中，该班取得了十分优秀的的成绩，陈小双，韦娜，王虹澄，李丽丽，邢晨，赵青都以高分通过了四级考试；上学期该班的赵青、刘亮、邵丹、白海燕、陈小双、高思明、樊哲、王红、吴宁宇同学获得奖学金，得奖率高达30%；班上有数名同学积极要求进步，参加了党校学习，并都以优异的成绩结业；该班学风浓厚，比较突出的有韦娜、邵丹、刘亮、高思明等几位同学。

本学期大家依然保持了一贯的团结，在多次的扫雪活动中，同学们扫雪积极，大有“一屋不扫，何以扫天下”之志

。本学期我们班还参加了多次活动，由其以参观可口可乐公司的经历非常深刻。

希望在新的学期里，班委能制定合理的工作方案和计划，提高班委的办事能力，团结同学，提高班级的凝聚力。

以上就是对班级去年下半年工作的总结，其中包括一些缺点和不足，希望我们班在陶老师和陈春学姐的带领下，在同学们的共同努力下，班级的工作一定会更上一层楼！

金融辅导攻坚工作总结6

项目带动，定点帮扶。聚焦定点帮扶的贫困村，将该村脱贫工作纳入重要议事日程，选派得利干部和团队驻村帮扶，加大基础设施和学校办学条件建设，改善发展条件。结合定点村资源和发展特点，认真谋划项目和积极筹措资金，引入和扶持当地特色产业发展，形成自主脱贫的内生动力。

育人为本，技能脱贫。将加快贫困地区的教育事业发展作为教育扶贫的第一要务，突出教育扶贫的“造血”功能。创造基本条件帮扶贫困家庭子女完成学业、学会技能和就业创业，带动贫困人口的素质提升，阻断贫困的代际传递，助推贫困地区整体脱贫。

全面覆盖，精准施策。调查核准建档立卡贫困村、贫困户和贫困人口及其致贫原因，精准确定教育扶贫脱贫任务，制定精准脱贫对策和措施，构建起到区域、到学校、到教师、到家庭，到学生的整体教育精准扶贫体系，确保扶持到校、资助到生。

五级联动，协力推进。按照中央统筹、省负总责、市县抓落实的教育扶贫攻坚工作机制，建立和形成“省、市县、乡镇、村、学校”五级联动的教育扶贫工作格局，做到多点发力、共同出力。各级政府要把教育脱贫纳入当地经济社会发展总体规划，统筹安排资源，加大教育脱贫攻坚力度。

金融辅导攻坚工作总结7

本人自20xx年5月份参加工作至今，已经有一年时间。一年中，在单位领导和同事们的悉心关怀和指导下，通过自身的不懈努力，我各方面都取得了较大的进步。现向单位领导和同事们就我一年的工作汇报如下：

>一、在思想上

通过参加工作和单位组织的一系列学习培训，使我深刻地意识到学习理论知识与实践相结合的重要性和必要性。工作前的我，对集体荣誉感和大局意识是那样的淡薄，更不懂得什么叫做解放思想。工作一年了，从工作到生活，从生活到实际，每一个环节都是那么的重要和不可忽视。从事金融工作的我们，尤其是从事一线柜台业务的我，时刻都要保持一种高度警惕和认真细致的心态，领悟到什么才叫：把一件事重复地做好就是成功的道理！面对金钱，我们应经得起考验和诱惑，牢固树立正确的金钱价值观。安全保卫，大于天，我们必须时刻提高安全防范意识，加强内控管理，筑起一道坚固的安全防范长堤。

>二、在工作上

继续保持良好的工作作风和积极上进的学习心态。多向老员工请教和学习，做到不耻下问。勇于探索和发展新业务和新品种，积极搞好外围揽储，结合自身工作实际，进行自查、自纠，找出工作中所存在的问题，善于发现问题，勤于思考。记得刚刚着手工作的我，是那样的迷茫和不知所措。办理业务时都会紧张不安，怕出错。所以刚刚开始的那段日子对我来说真的很难熬。其实这并不能很好的开展工作，只会给自己增添更大的负担和压力。后来，通过不断实践和摸索，我也终于克服了畏惧的心理，业务也开始逐渐从陌生到熟悉，从紧张不安到镇定自若。现在，工作对我来说是一种乐趣，更是一种责任和崇高的使命。

>三、在生活上

从不会到会，从不知道到知道，从无到有，从依赖到独立，这是一段短暂而漫长的路程。经过一年的努力和拼搏，我已经开始学会自己理财，以前只知道没钱就向父母伸手的我，现在居然轮到自己“当家”，自己掌握经济。就连平时的作息时间也不能再像参加工作前那样没有规律了，每天都要把握好每分每秒，什么事情也都只有自己去处理，再也不能够依赖家人和身边的朋友了。参加工作后，有时遇到加班可能就要很晚才能回家，也有时因为

工作需要，就连休息也都在加班加点。当每天结束完忙碌的工作后便是拖着疲惫的身躯回家。这就是工作，虽然有些累，但却是那样的充实而有意义。

当然，在这一年工作中，我也有做的不够好的地方。思想上还不够成熟。工作上不够主动，生活上不够自律。希望通过今后的勤奋和努力，进而改正过来，争取做到最好！

时间过的真快，转眼工作已经一年了，回首往日的点点滴滴，心中不由得掀起了一阵沉思。总之，工作短短的一年，却是我人生角色转换的一年，是我不断成长的一年，也是我对农村金融事业由陌生进而熟悉、热爱并愿意为之终生默默奉献的一年。

最后，籍此20xx来临之际，衷心祝愿我区事业兴旺发达，再创佳绩！祝我区全体同仁在新的一年里：身体健康、工作顺利、家庭幸福、万事如意！

更多 总结范文 请访问 <https://xiaorob.com/zongjie/fanwen/>

文章生成PDF付费下载功能，由[ECMS帝国之家](#)开发