# 银行业上半年工作总结(五篇)

来源：网络 作者：落梅无痕 更新时间：2025-07-27

*银行业上半年工作总结一九月份，为了提高公众对非法集资活动的认识，营造良好的舆论氛围，我行根据《银监局办公室关于深入开展防范和打击非法集资宣传活动的通知》，有效地组织了一系列防范和打击非法集资宣传教育活动，营造了良好的舆论氛围，并在我行积极贯...*

**银行业上半年工作总结一**

九月份，为了提高公众对非法集资活动的认识，营造良好的舆论氛围，我行根据《银监局办公室关于深入开展防范和打击非法集资宣传活动的通知》，有效地组织了一系列防范和打击非法集资宣传教育活动，营造了良好的舆论氛围，并在我行积极贯彻落实、统一部署的基础上，针对全行在职职工和社会公众开展了一次防范和打击非法集资宣传教育活动，现将有关情况报告如下：

一是宣传形式。

向我行客户宣传的方法。

首先，利用营业大厅内的展板，展示非法集资的危害性，并张贴宣传画，进行危害宣传；

第二，在营业厅大堂显眼处设置非法集资宣传栏，对其进行走访，主要有宣传形式、常见手段、社会危害、法律制裁等；

为使更多群众了解非法集资的危害，我行工作人员在营业大厅门口开展了打击非法集资宣传活动。这次宣传活动吸引了过往群众前来了解非法集资知识.此次在辖区内各银行网点和离行atm张贴80张招贴画，与此同时，各银行网点也现场发放了一些非法集资案例。

第四，全辖各营业网点滚动播放led电子显示屏，不断播放预防和打击非法集资宣传画，深入开展防范和打击非法集资宣传活动。

第五，有效组织，全面动员。为有效地开展防范和打击非法集资的宣传教育工作，我行成立了宣传教育工作小组，组长由主管领导担任，各相关部门、支行负责人为成员。相应建立分公司组织.活动小组负责活动的组织、指导和监督。各营业厅的柜员负责为来公司办理业务的客户进行面对面的宣传，客户经理下到企业车间进行宣传。

二是在职人员自主学习；

重视学习，提高认识；积极组织全行职工深入开展预防和打击非法集资活动的学习活动，采取自学与集体学习相结合，以自学为主，职工通过上网了解非法集资的表现形式、常见手段等知识，充分认识参与非法集资所带来的风险损失，以及应承担的法律责任和对社会造成的危害。

二是活动影响。

通过此次宣传活动，该行进一步增强了公众防范风险的意识和能力，有效控制了辖区非法集资事件的发生，为维护社会和谐稳定做出了努力，同时，进一步普及了金融知识，履行了社会责任，扩大了宣传声势，扩大了受众面，使市民对银行业有了积极的了解和认识，取得了良好的社会效果，达到了预期效果。

三是后续工作的安排。

**银行业上半年工作总结二**

上半年，我支行按照总行和\_\_支行工作部署，认真贯彻全行“\_\_\_\_、\_\_\_\_、\_\_\_\_”工作方针，全力配合网点转型工作，加强职工队伍建设，强化内控和风险管理，齐心协力抓好工作落实，确保了我行今年上半年各项指标的稳健运行，为完成年度目标任务奠定了坚实的基础。

一、各项指标完成情况

今年上半年受欧洲多国债务危机及国内市场经济低迷等因素影响，金融体系发展减速，加大了金融业经营发展的难度。在大气候不利的环境下，我支行上下同心,全体职工共同努力,较好的完成了上半年指标，截至六月末我支行;

（一）公司类指标增长显著。6月末，对公存款余额为\_\_x亿元，较年初新增\_\_\_\_亿元,增长幅度和实际增长量都排在\_\_x支行所辖网点前列。对公存款日均增加\_\_\_\_，列\_\_x支行区所有网点第x位，新开对公账户\_\_户。授信业务通过授信工作人员努力，为避免风险，上半年，我支行共收回个人贷款\_\_x万元，避免因利率波动产生的风险，四级不良贷款收回\_\_\_\_万元，整体质态有一定好转。

（二）个金类指标较好完成年度计划。五月份数据，14项可比指标中，\_\_x项超过\_\_分，5项得到满分。储蓄存款

余额\_\_亿元,较年初增加\_\_\_\_万元，列\_\_支行所属网点第3名，代发工资客户新增数\_\_x;银行卡有效消费额\_\_x;新增特约商户数\_\_x;电子银行柜面替代率\_\_x;个人网银有效新增客户数小\_\_\_\_。

二、上半年主要工作回顾。

（一）坚持以职工为本，狠抓职工队伍建设，充分调动职工工作积极性,增强员工组织归属感，努力打造团结、和谐、高效的战斗集体。今年来，我支行把队伍建设作为第一要务来抓，实实在在谋发展，真心诚意办实事，理顺了人气，凝聚了人心。一是建立\_\_\_\_支行营销奖励措施，对支行发展做出贡献的职工，在获取支行营销奖励的同时，\_\_x支行增加额外奖励；二是定期组织培训，提高职工整体素质，凡是上级下发文件都由专人先进行理解梳理，将提炼好的重点要点交由职工学习，对难点进行讨论。做到业务准确性高。三是用亲情温暖人，在职工生病或家庭出现困难的时候及时伸出援助之手，加大帮扶力度。

（二）坚持以客户为导向，梳理自身业务结构，以产品营销和个性化服务为手段，进一步扩大客户群体，确保支行各项业务的快速发展。\_\_x支行拥有对公客户\_\_x余户，数量排全区网点第二，公司客户存款更是占了存款总量的77%。如何利用少有的人员营销服务好庞大的客户群体是工作重点所在。我支行建立起如下一套办法；

一是建立起自己的客户分级营销制度，在开拓新客户的同时，应注重维护存量客户。将客户按照存款保有量100万-500万，500万-1000万，1000万以上进行分类管理。不同级别，组织营销人员分头分层营销；二是进一步完善存款客户的监测制度，锁定日均余额在\_\_\_\_万元以上存款客户，加以重点监测，增强对客户存款异常变动的反应灵敏度，及时调整营销策略；三是增加对公服务柜员，目前我支行安排x名对公非现金柜员，x个现金对公优先窗口，满足每日对公大量业务；四是利用现代化信息手段，利用网络与客户密切联系，第一时间将我行政策和产品信息通知到客户。

（三）落实总行和\_\_x支行工作精神，大力推进扁平化工作。营业网点扁平化是现代银行结构趋势，扁平化后能够实现3层集约化管理模式，大大降低网点非经营压力，能够释放基层网点人力资源，能够激发出网点经营活力。我支行确保将每次管辖支行的会议精神和文件内容，第一时间传递到每一位职工，定期召开会议，宣传扁平化管理的优点，提高职工思想认识，确保我支行扁平化过程中职工能够及时转变思想，积极参与支行的各层级竞聘活动，无不良事件发生。

三、上半年工作中的一些问题。

一是高端客户分层管理仍处于起步阶段，虽然我支行自行创立了客户分级营销管理办法，但是对高端客户管理分层管理仍处于起步阶段，急需全行建立起一套对高端客户差异化服务制度办法，让网点营销工作有方法可依照，有资源可

利用。只有通过一些高端的文化沙龙、经济论坛等服务手段，才能够吸引客户，留住客户。

二是客户经理队伍需要进一步加强，目前我行产品少，客户经理工作人员少，经验少；大部分理财业务市场竞争力相对较差；大多数通过客户经理老客户持续营销才有所成效，在吸引新客户方面明显捉襟见肘。

三是6月初新业务系统，职工磨合熟练还需要一定时间。

四、下半年的工作方法

今年上半年，我行各项业务工作平稳发展，各项指标较去年有大幅度提升。但我们也必须清醒地认识到我们下半年面临的巨大的困难和挑战。今年下半年，央行仍有可能再一次降息，并且由于利率定价权的松动对我营销工作造成一定困难。下半年我们的工作重点：

1、继续抓好队伍建设，进一步增强全体员工的组织归属感和职业使命感。加大文明服务检查力度，提高职工业务素质，服务意识和客户交流技巧。

2、进一步加大营销客户、服务客户的工作力度，进一步巩固和发展上半年已经取得的成果，尽最大努力全面完成全年的目标任务。

**银行业上半年工作总结三**

\_\_年以来， 在市行的正确领导和各部室的大力支持下，以发展为主线，以改革为动力，以减亏增效为中心，以强化管理、防范风险为重点，全体干部职工心往一处想，劲往一处使，紧紧围绕年初上级行部门所确定的方针目标，锐意开拓，勇于创新，真抓实干，向管理要效益，以服务求创新，调动一切积极因素，迎难而上促发展，通过全体员工的不懈奋斗和共同努力，各项工作取得了显著成绩。现将半年以来的工作总结如下：

一、各项业务完成情况：

1、储蓄存款稳步上升，资金实力不断增强，截止5月份，我办事处各项存款余额达\_\_元，较年初净增\_\_元，共完成年计划的\_\_%。

2、信贷业务蓬勃开展，截止5月份我办事处信贷累计发放小额贷款笔，累计放贷额\_\_元，共完成年计划的\_\_。

3、截止5月份我办事处共发展对公存款\_\_户，累计余额\_\_元，较年初增长了\_\_元，完成年计划的\_\_%。

4、截止5月份，我办事处共销售理财产品\_\_元，完成年计划的 %;销售基金产品\_\_元，完成年计划的\_\_%;完成代理保险\_\_元，完成年计划的\_\_%;共安装商易通\_\_部，完成年计划的x%。

二、案防攻坚基本情况：

今年以来，根据市行和市银行业\_\_年案件防控治理工作会议要求，召开全体员工资金安全管理会议。办事处领导高度重视，紧密协作，认真落实措施，积极开展案件专项治理和案件风险排查工作，

1、加强领导，全面部署。\_\_年2月初开始，我办领导高度重视此项工作，成立了\_\_案防攻坚年工作领导组，细化了各领导小组、小组办公室及各成员的职责分工，在工作中注重从制度建设入手，从检查监督突破，从整改中促进规范经营，从源头上消除案件风险隐患，严厉打击各种违法违规行为，加强员工思想行为动态分析管理，在全面推进案件防范工作的同时有力保障了各项业务的健康开展，促进了各项经营指标的快速提升。

2、结合实际、深查实改、切实消除案件风险隐患。在案防机制还不十分完善的情况下，开展检查和审计是案件防控的有效手段之一。一方面认真开展好排查工作，对排查发现的问题要进行全面梳理。另一方面要建立整改责任机制和整改督办机制，明确整改及督办的责任部门和领导，确保整改工作落实到位。

3、加强基础建设工作。从业务操作流程、各支行柜员的操作、服务规范、人员设置等方面抓起，做好基础工作、完善基本工作，力争在日常工作中将风险降到最低点。我办先后组织员工参加了《业务操作指南》学习讨论、案件防控“五大”系列学习讨论和《员工违规处理暂行规定》的学习和考试等，积极响应上级行安排，开展“员工身边无违规，人人身边无案件”活动， 与全办事处35名职工逐一签订了责任书，开展“一帮一”结对子活动，保证了案防工作无盲区。

4、加强检查反馈力度。通过实行检查与汇报相结合，及时掌握相关业务发展动态，及时提出防范措施以及整改意见，促进整改落实，同时将通过实行内控案防工作考核挂钩制，准备将内控案防工作纳入绩效兑现的分值内，推动银行业务健康良性发展。每日班后，各支行长听取柜员工作汇报，发现普遍性问题及时上会集体讨论，形成解决议案;风险经理对各个支行每周进行一次检查，梳理业务环节和流程运作中显现的风险点，让各个支行做到查漏补缺，及时修正，紧密监测和提前防范各项风险，早发现、早化解在萌芽状态。

5、严惩不贷、强化问责，切实加大对案件责任人的追究力度。通过对案件责任人的严肃处理，将对违法违规行为起到惩治、震摄作用，对全体干部员工起到警示教育作用。在检查规章制度的执行情况的同时，重点分析、了解各项规章制度的实施效果，不断健全和完善各类规章制度。认真组织员工学习业务规章与操作指南，进一步增强了规章制度对各项业务流程、客户服务及每个员工操作管理行为的严格要求和强制约束，提高了规章制度执行力。

6、加强员工思想行为动态管理。要创新手段、多管齐下，努力构建员工“不想为、不能为、不敢为”的机制，遏制各类案件的发生。我办事处每月对在册员工进行异常行为逐一排查，召开员工思想行为动态分析会，以支行为单位进行员工行为动态分析摸底排查对象，排查人数占比达100%。在了解掌握员工近期所想所为，进一步加强了员工工作时间管理和对八小时以外异常行为的关注。通过全方位有效的案防工作，为业务工作的开展营造了一个健康、充满活力的环境。有力促进了核心业务指标的突飞猛进，做好我办事处案件防控治理工作任务艰巨、责任重大，我们一定要树立风险可以控制、案件可以治理的观念，一定要做到思想到位、工作到位、责任到位，扎扎实实推进各项工作，全面提升案件防控治理能力，为我们事业又快又好发展提供一个良好的安全的内部环境。

**银行业上半年工作总结四**

今年上半年，我行在省分行党委的正确领导下，认真贯彻年初全省农发行分支行行长会议精神，围绕工作重点，突出理性发展，持续抓好客户营销，全面夯实基础管理，下大力气防范信贷风险，努力提高信贷资产质量，有力支持了城市转型和新农村建设。

一、我行上半年主要工作及成绩

（一）明确工作重点，持续抓好客户营销。

1、立足项目贷款，积极支持白银市城市转型。一是认真落实市分行年初《客户营销规划》，采取市县行交叉调查、联动调查等方式，大力营销项目贷款。前6个月，全行共受理、调查各类贷款97笔、111651万元，其中：新营销贷款项目18个、69210万元；向省分行上报国投风电、银珠电力、中瑞土地等3000万元以上项目贷款5个、66000万元，已经省分行审批发放1笔、4000万元。二是围绕白银市城市转型，深入营销低风险贷款。今年3月17日，白银市被国家列为首批资源转型城市，在市委、市政府规划的38个转型项目中，有30个项目的65亿元贷款符合农发行信贷政策。据此，我行紧抓机遇，积极参与和支持白银市城市转型。5月初，配合市发改委、人民银行召开包括金融机构与中小企业对接在内的“五对接”会议，签订意向性贷款协议8份、28000万元；6月底，协助市乡镇企业局召开全市农畜产品加工产业经济转型阶段性总结会议，遴选介绍农畜产业贷款项目22个，资金总需求32亿元，申请银行贷款14亿元，其中有14个项目此前已与我行建立了16000万元流动资金信贷关系。

2、根据粮改现状，稳健支持农业和粮食生产。一是在认真执行政策、保证企业正常收购资金供应的前提下，适当控制粮油收购贷款投放数量，促销压库，积极调整和优化贷款结构。1-6月，全行累计发放粮油收购贷款13752万元，同比减少10196万元；支持企业收购各类粮油10964万公斤，同比减少2719万公斤;企业累计销售各类粮油26904万公斤、48308万元，同比增加4583万公斤、16601万元。二是逐步支持建立市县级粮油储备，稳定区域农业市场，不断寻求传统业务新的增长点。上半年，我行分别向会宁县粮食总公司和平川打拉池仓库投放县区级储备粮贷款1000万元和162万元，支持建立县区级粮食储备650万公斤和100万公斤。三是立足订单农业，优化承贷主体，全面支持各县区春耕生产。今年，我们推行“有减有增”的订单农业支持思路，投放以国有粮食购销企业为主要承贷主体的合同收购贷款6800万元，同比减少1690万元；投放以实际用于支持订单农业生产的农业小企业贷款、产业化龙头企业贷款6200万元。两项合计13000万元，同比增加4510万元；落实订单面积25.88万亩，同比增加11.38万亩。

3、结合县区优势，大力营销存款和中间业务。一是将吸收各县区财政性存款与对该县区贷款支持总量挂钩，会宁县支行上半年营销财政性涉农资金存款3839万元。二是将吸收同业存款与促进同其他金融机构合作挂钩，景泰县支行营销当地农村信用社同业存款1000万元，市分行营业部在去年营销白银市城市信用社同业存款1500万元的基础上，今年再次营销500万元。三是将中间业务营销与提高农发行结算手段挂钩，截止6月末，全行共办理银行承兑汇票业务16笔、950万元。四是将支持客户发展与参加农发行代理保险业务挂钩，前6个月全行代理保险业务65笔、12562万元，实现代理保费收入7万元。

（二）突出理性发展，全力防控信贷风险。

为进一步夯实信贷管理基础，我行将20\_\_年确定为全市农发行信贷业务“整顿规范年”，从“检查、规范、监测、防范、清收、处置、期限管理”等七个方面入手，全力控制和化解贷款风险，努力提高信贷资产质量。

一是不断加大问题检查整改力度。上半年，围绕《贷款“三查”自查自纠方案》、《贷款合规使用审计方案》开展全行性信贷检查4次，发现不规范问题9类127条；止5月底，所有问题已全部整改到位。

二是全面规范信贷管理基础。今年1月，对全市以来的400份信贷档案进行集中整理归档；严格办贷程序，从4月份开始将各行部、相关部室贷款资料的完整性、规范性，贷款办理的时效性、合规性纳入市县行考核，挂钩绩效考核工资860元。

三是认真做好到逾期贷款监测控制工作。上半年逐日逐户逐笔监测、收回到逾期贷款80笔、3万元；利用非现场监管、全力收回到逾期商业性贷款及欠息等途径，发现、化解cm系统预警信息、刚性约束45个。

四是督促信贷员全程加强监管。严格落实信贷员“贷后监管月报制”，前6个月共审查全市信贷员贷后监管报告108份，发现风险问题13个，提出改进意见13条；6月初在景泰县组织召开“全市信贷员贷后监管述职会议”，从述职报告质量、监管企业情况、现场答问情况、cm系统刚性约束化解情况、企业经营状况等5个方面评比打分，督促管户信贷员落实责任，加强监管。

五是全力清收不良贷款。通过及早制定计划、按月下达任务、确定清收重点、序时抓好考核等方式，上半年全行共清收不良贷款812万元，完成省分行下达全年清收任务的105%，在6月底全行贷款余额较年初下滑16058万元的情况下，不良贷款占比下降了0.19个

百分点。

六是有效处置到逾期合同收购贷款风险。充分发挥政府在农发行支持订单农业中的信用平台作用，6月初，会宁县委、县政府召开全县17个乡镇负责人会议，支持农发行历时半个月全额收回到逾期合同收购贷款3100万元。七是加强贷款期限管理。主要是在对景泰县啤酒大麦的支持中，根据企业的经营周期、风险承受能力以及贷款担保能力确定贷款期限，密切关注贷款到逾期情况，加强库存监管，加大促销力度，按照企业结算周期督促大宗农副产品交易货款及时回笼归行，并采取上年贷款收回情况与新增贷款挂钩的方式，争取在7月末8月初新的经营周期到来之前，实现9594万元贷款和6237万公斤库存“双结零”。

（三）围绕业务发展，不断加强内部管理。

今年，我们坚持“内外兼修”的原则，一方面努力拓展信贷业务，一方面更加注重精心打造二级分行经营管理平台，全面做好各项内部管理工作。一是按照“总量控制、均衡实施、适时调节、弹性管理”的要求，加强资金运营和头寸限额管理，上半年旬均头寸占用294.5万元，同比减少171.4万元，月均资金运用率达到了102.28%。二是进一步规范和完善市县行绩效考核制度，围绕重点工作，动态调整分值，加重挂钩力度，细化到岗到人，前6个月共挂钩各基层行部考核费用32.5万元，奖励1.86万元，扣罚4.2万元；挂钩绩效工资1.4万元，奖励780元，扣罚3940万元；挂钩市分行机关考核费用2800元。三是分层完善“周例会制度”，加强执行力建设，进一步提高干部职工的工作效率和质量。上半年，市分行共组织召开周例会19次，安排工作514项，实际完成509项，工作完成率达到了99%。四是加强财会核算管理，逐户逐笔监测贷款利息收回情况，努力提高盈利水平，上半年贷款利息收回率达到70.14%，与上年持平；规范费用报账程序，打造“阳光财务”，尤其对各行部“一把手”直接经手费用和采购物品提出了禁止性要求。五是适时加强内控和安全保卫工作，进一步加强库存现金、重要空白凭证及ic卡管理；围绕今年我国“奥运年”稳定团结的大局，全面加强安全保卫与枪zhi器械管理，确保业务经营和各项工作安全稳健运营。

（四）坚持以人为本，深入推进企业文化。

在积极促进业务有效发展、努力提高信贷资产质量的同时，我们坚持“两不误，两促进”的原则，全面开展了企业文化建设各项工作。一是将学习列入各项工作之首，通过党委会、中心组学习会、行务会、周例会等多种形式，全行全员、百分之百学习了上级行相关文件和制度办法，加强了班子队伍建设，努力了提高员工素质。二是充分利用“行长接待日”与市县行56名干部职工开展谈心活动，加强了行领导与职工的沟通交流，切实解决了一些大家关心的热点、难点问题，进一步巩固了“风正、气顺、心齐、劲足、绩优”的和谐局面。三是树立全新的企业形象，统一了办公用品，设置了形象专栏，配套了班前音乐，规范了行文和信息报道格式，多次与城市信用社协调，完成了楼体外形象标识的张贴悬挂工作。四是深入开展制度文化和专业文化建设，根据部室工作性质、员工岗位要求，征集、提炼、书写、张贴集体理念22条、个人格言48条；组织职工认真学习总行制定的《中国农业发展银行员工行为规范(试行)》，观看了礼仪视频讲座；序时开展文化月活动，6月中旬组织职工到刘家峡开展了野外拓展训练；制定、修改、完善各类制度办法，对现行的40个内部管理制度进行收集、筛选、整理，于6月初完成了企业文化《内部制度汇编》的编印、分发工作。五是积极组织和参与“献爱心”活动。在今年青海省玉树发生特大地震灾害后，我行积极响应党中央、国务院和总行、省分行党委号召，情系灾区，全行动员，累计捐助款项37900元；捐赠衣物145件，被子31床，香皂、消毒液各1箱，为帮助灾区同胞共渡难关、重建家园尽了一份我们应尽的绵薄之力。

二、存在的困难和问题

一是白银市城市转型对信贷资金的需求量大面宽，为我行提供了难得的发展机遇，建议省分行能给我行以城市转型专项授信或专项贷款政策倾斜。二是粮改进展缓慢，全市51家企业改制资金缺口2128万元，对我行贷款安全造成了风险隐患。三是目前我行已经营销的大唐风电、国投风电等大客户后续贷款需求迫切，对我行后续营销和客户维护工作提出了一定挑战。

三、下半年工作打算

（一）重点支持夏粮收购。认真落实国务院、银监会和总分行关于支持农业和粮食生产的政策要求，充分挖掘当地传统客户资源，在保证已有粮食企业收购资金供应的前提下，择优做好对符合条件的其他粮食购销企业的信贷支持工作，巩固和发展传统业务。

（二）持续抓好贷款营销。根据国家有关金融机构支持资源型城市转型的政策，一方面积极向省分行、总行申请资源型城市可持续发展专项授信或专项贷款；一方面根据我行年初制订的白银市分行20\_\_年《客户营销规划》，积极做好辖区内重点项目贷款的储备、培育、营销工作。

（三）全力防范信贷风险。依然将风险防范放在各项工作之首，按照“稳健经营，重速度、更重质量”的原则，加大检查整改力度，规范贷款办理程序，适时进行监测控制，全面防范贷款风险，全力清收不良贷款，努力提高信贷资产质量。

（四）全面加强内部管理。完善各项制度，规范操作程序，深入开展执行力建设；树立正确的资金计划意识，努力实现借贷资金的优化配置；建立科学的绩效考核体系，深入推进岗位管理和绩效考核；加强内部控制和安全保卫，确保业务经营和各项工作安全运营。

（五）深入推进企业文化。积极探索有利于提高员工综合素质的激励机制；继续抓好以制度文化、行为文化、专业文化建设为核心的深层企业文化建设，增强员工的向心力和归属感，营造和谐共事的工作环境，努力做到以农为本求发展，以人为本促和谐。

（六）全面完成经营目标。进一步发挥二级分行管理平台作用，树立强烈的成本效益观念，增收节支，勤俭办行，严格控制费用支出，不断拓宽收入来源，进一步加大收息力度，努力提高经营效益，保证全面均衡完成全年各项目标任务。

**银行业上半年工作总结五**

大家好！就20\_\_年上半年财务部工作作如下总结与计划： 上半年，我们财务部在做好各项财务核算以及账务处理的基础上能积极配合各部门的运营工作，实施资金计划管理，为能更好地使用公司资金，做出了比较周全的统筹工作，令各项款项能够有序、合理、有效地运营。但在日常工作中也存在一定的不足，以下为我们财务部上半年的总结与计划:

一、会计核算及财务管理方面：

1、 将继续加强内部管理与控制，严格执行各项制度与审批 流程，对不合理、不合法票据坚决退回并杜绝入账。因上半年出现有些报销票据与实际发生事项不相符的现象。下半年，财务部将会提前与各部门做好沟通，按各类活动进行相应的票据指导，以更好地做好相关票据的入账手续。

2、 在上半年的资产监督过程中，发现某些资产实物保管与 使用为不同部门进行管理，出现丢失、毁损情况未能建立具体的处理措施与相关的责任制度。下半年，因为二期预售而增设板房的需要与一期收楼在即，更多样板房的资产与物料将会入驻，财务部将加大力度做好跟踪与监督工作，强化各类资产的入库与出库手续，以更好地做好防范资产的流失与安全的工作。

3、 由于各部门对某些支出核算的口径不同，导致合同内容 归类与账务处理不一致。下半年，财务部对公司各项费用及成本尽可能做到事前参与、事中监督、事后分析，以能更好地进行税务筹划及规避税务风险。

4、 由于业务的需要，我司账户开立的比较多及分散，导致 财务部在支付与收集票据不够及时。下半年，在领导批示的情况下，将开通网上转付功能，以节省资金支付时间，做到快捷、高效的工作。

二、资金运营方面：

资金对于企业来说，就如“血液”对人体一样重要。如何做好资金预算、资金管理成为了财务部的头等大事。我们按每月的资金计划在领导的统筹下，除能确保公司各项工程资金与费用的支出外，还会做好各项收款与催款工作：

1、上半年由于基金对每月各部门报送的资金计划表准确率要求比较高（差异额不能超5%），为避免实际执行差异比较大时产生不必要的解释工作，日后请各部门高度重视此份表格，以便财务部对资金调度做到心中有数，能够提前对资金进行合理统筹安排。

2、上半年，我司已在10家银行办理了按揭业务，受相关金融政策的影响，主要送件6家。下半年，财务部将与银行保持密切联系，择优选取合作伙伴，促进公司按揭款能更快速地回笼；上半年，我们也向中山工行、建行申请了开发贷，下半年将会继续跟踪。

3、由于有些客户办理按揭时欠缺的资料比较多，有些外地客户做的资料不太符合要求，导致拖延律师向银行递件的时间以及出现一些退件的情况，从而延误了按揭款的回笼。下半年，我部将加强与律师、营销部的沟通，及时了解客户欠缺资料及退件情况，共同做好应收款项的催收、回笼工作。

三、税务方面：

众所周知，房地产业的税负非常繁重，由于前期配合工程进度的支付，我司税款的缴交在与税务部门的积极沟通下，采取缓缴的方式来为公司创收现金流。

下半年，根据工程的施工进展，我们财务部对一期项目将会提前做利润预测以能进行税务筹划及防范税务风险。

四、我部门人员会利用业余时间加强业务水平、业务知识的培训与学习，以更好地提高核算水平和管理服务意识，设立一定的目标，确保为公司的发展而整装待发。

本文档由范文网【dddot.com】收集整理，更多优质范文文档请移步dddot.com站内查找