

2023年财务资金运行情况报告(大全6篇)

随着个人素质的提升，报告使用的频率越来越高，我们在写报告的时候要注意逻辑的合理性。写报告的时候需要注意什么呢？有哪些格式需要注意呢？下面是小编为大家整理的报告范文，仅供参考，大家一起来看看吧。

财务资金运行情况报告篇一

行政单位出纳，与企业、事业单位出纳工作一样。主要工作内容包括：货币资金核算、往来结算、工资核算、登记现金和银行存款日记账。

1. 货币资金核算。日常工作内容有：

(1) 办理现金收付，审核审批有据。严格按照国家有关现金管理制度的规定，根据稽核人员审核签章的收付款凭证，进行复核，办理款项收付。对于重大的开支项目，必须经过会计主管人员、总会计师或单位领导审核签章，方可办理。收付款后，要在收付款凭证上签章，并加盖“收讫”、“付讫”戳记。

(2) 办理银行结算，规范使用支票。严格控制签空白支票。如因特殊情况确需签发不填写金额的转账支票时，必须在支票上写明收款单位名称、款项用途、签发日期，规定限额和报销期限，并由领用支票人在专设登记簿上签章。逾期未用的空白支票应交给签发人。对于填写错误的支票，必须加盖“作废”戳记，与存根一并保存。支票遗失时要立即向银行办理挂失手续。不准将银行账户出租、出借给任何单位或个人办理结算。

(3) 认真登日记账，保证日清月结。根据已经办理完毕的收付款凭证，逐笔顺序登记现金和银行存款日记账，并结出余额。

现金的账面余额要及时与银行对账单核对。月末要编制银行存款余额调节表，使账面余额与对账单上余额调节相符。对于未达账款，要及时查询。要随时掌握银行存款余额，不准签发空头支票。

(4) 保管库存现金，保管有价证券。对于现金和各种有价证券，要确保其安全和完整无缺。库存现金不得超过银行核定的限额，超过部分要及时存入银行。不得以“白条”抵充现金，更不得任意挪用现金。如果发现库存现金有短缺或盈余，应查明原因，根据情况分别处理，不得私下取走或补足。如有短缺，要负赔偿责任。要保守保险柜密码的秘密，保管好钥匙，不得任意转交他人。

(5) 保管有关印章，登记注销支票。出纳人员所管的印章必须妥善保管，严格按照规定用途使用。但签发支票的各种印章，不得全部交由出纳一人保管。对于空白收据和空白支票必须严格管理，专设登记簿登记，认真办理领用注销手续。

(6) 复核收入凭证，办理销售结算。认真审查销售业务的有关凭证，严格按照销售合同和银行结算制度，及时办理销售款项的结算，催收销售货款。发生销售纠纷，货款被拒付时，要通知有关部门及时处理。

2、往来结算。日常工作内容有：

(1) 办理往来结算，建立清算制度。办理其他往来款项的结算业务。

现金结算业务的内容，主要包括：企业与内部核算单位和职工之间的款项结算；企业与外部单位不能办理转账手续和个人之间的款项结算；低于结算起点的小额款项结算；根据规定可以用于其他方面的结算。对购销业务以外的各种应收、暂付款项，要及时催收结算；应付，暂收款项，要抓紧清偿。对确实无法收回的应收账款和无法支付的应付账款，应查明原因，

按照规定报经批准后处理。实行备用金制度的企业，要核定备用金定额，及时办理领用和报销手续，加强管理。对预借的差旅费，要督促及时办理报销手续，收回余额，不得拖欠，不准挪用。建立其他往来款项清算手续制度。对购销业务以外的暂收、暂付、应收、应付、备用金等债权债务及往来款项，要建立清算手续制度，加强管理及时清算。

(2)核算其他往来款项，防止坏账损失。对购销业务以外的各项往来款项，要按照单位和个人分户设置明细账，根据审核后的记账凭证逐笔登记，并经常核对余额。年终要抄列清单，并向领导或有关部门报告。

3、工资核算。日常工作内容有：

(1)执行工资计划，监督工资使用。根据批准的工资计划，会同劳动人事部门，严格按照规定掌握工资和奖金的支付，分析工资计划的执行情况。对于违反工资政策，滥发津贴、奖金的，要予以制止或向领导和有关部门报告。

(2)审核工资单据，发放工资奖金。根据实有职工人数、工资等级和工资标准，审核工资奖金计算表，办理代扣款项(包括计算个人所得税、住房基金、劳保基金、失业保险金等)，计算实发工资。按照车间和部门归类，编制工资、奖金汇总表，填制记账凭证，经审核后，会同有关人员提取现金，组织发放。发放的工资和奖金，必须由领款人签名或盖章。发放完毕后，要及时将工资和奖金计算表附在记账凭证后或单独装订成册，并注明记账凭证编号，妥善保管。

(3)负责工资核算，提供工资数据。按照工资总额的组成和支付工资的来源，进行明细核算。根据管理部门的要求，编制有关工资总额报表。

4、登记现金日记账和银行存款日记账。定期核对库存、与银行对账，编制银行存款余额调节表。

财务资金运行情况报告篇二

xxxx年3月份的工作即将告一段落，可能是这个月的天数比别的月都少的原因吧，觉得一眨眼这个月就过去了，回顾一下这个月来的工作，主要是日常工作及xxxx年度的年报工作。

首先说一下日常工作：

1. 审核和调整了以前完成的账目，及时改正一些账务上的错误
2. 配合销售部门做好销售结算开票，督促销售货款及时回笼，合理使用资金
3. 根据会计制度与准则结合实际情况，进行业务核算，及时进行记账、登帐、编制各种会计财务报表；做好财务最基本工作，所有账实相符，支出考虑合理性，做到出有凭，入有据；在做好本职工作的同时，处理好同其他部门的协调关系。

这个月最最重要的工作就是xxxx年度帐的审计工作和统计年报工作。

对于我来说，这项工作给我的压力很大，这个审计过程的顺利与否，直接证明了这一年来我们在财务工作上的成绩，值得欣慰的是，没有什么大问题，只有一些数据需要核实证明一下就可以了，连给我们做审计的注册会计师也夸我们今年的帐比去年的做的清楚多了，基本上没有什么问题了。这对于我们来说就是最大的鼓舞和信心。

再有就是统计局的年报工作，以前的统计申报工作是会计公司负责上报的，我们自己没有接触过这种报表，所以今年的统计年报对于我们来说也是一个挑战，每一个数字都要查几遍，算几遍，不会的，不懂得也及时向统计局商调队的老师请教，在我们的共同努力下终于全部审核通过。

下面是总结的一些关于财务上面的问题：

由于新来的实习生是在年底进入我们公司的，临近年关，所以没有把工作具体的分工到个人，这也就造成了有些事，做完之后没有人整理、记录，甚至出现问题没有人承担责任的现象。所以，在这个月，我们重新分配了一下工作，定人定岗，每个人每天必须上交详细的工作记录，避免此现象的再次产生。

还有就是做事情粗心，财务工作最重要的就是要有细心，其次是用心，再者就是耐心，如果是因为自己不细心的结果而感到委屈的话，大可不必，只要做到以后耐心的用心仔细对待每一件工作就好了。在这里也对给大家带来麻烦的同事说声抱歉，人总是会犯一些错误，希望大家再给一次机会，让我们慢慢成长起来。

下月公司财务部的重点工作主要是加强对新员工的学习培训，以及完善本部门组织机能，细化各员工工作职责，各项工作内容具体落实到人，定时定量完成，提高部门工作质量要求，圆满完成公司交给的各项工作任务。

新的一月又开始了，财务部还有很多应做而未做、应做好而未做好的工作，这些应该是以后财务要重点思考和解决的问题，也是每一位安都人如何提高自我、服务企业所要思考和改进的必修课。作为财务人员，我们在公司加强财务管理、规范经济行为等方面还应尽更大的义务与责任。我们将不断地总结和反省，不断地加强学习，以适应时代和企业的发展，与各位共同进步，与公司共同成长。

感谢各位对我本人及财务部的支持，谢谢大家！

财务资金运行情况报告篇三

20xx年上半年，财务资金部紧紧围绕公司工作中心来工作，

在为全公司提供优质服务的同时，认真组织会计核算，规范各项财务基础工作，并通过加强财务制度和财务内部控制制度的建设，站在财务管理和战略管理的角度，以成本为中心、资金为纽带，不断提高财务服务质量。在公司领导的帮助支持下，使得财务部各项工作能够有条不紊、严谨规范，发挥了财务部的职能作用，取得一些成绩，同时也存在不足。

20xx年上半年是比较繁忙的，回顾一下，我们在20xx年上半年主要做了以下工作：

（一）加强基本财务核算工作，严格按照《城市公司财务管理制度》、《集团财务核算会计科目使用办法》、《集团开发成本核算指导》规范操作。从票据的合法真实到权限审批严格控制；从核算科目的统一规范和核算办法的科学合理。在历年的经验基础上，再深耕细作，创新发展，并严格执行。保证了财务核算这一基础工作的核算水平和核算质量的提升。

（二）加强财务检查及内控管理力度，防范资金风险

登记及各种费用报销是否合理等方面，并针对检查中存在的问题限期整改，并检查其整改落实情况。

（三）加强企业与税局、企业与银行之间的关系，为税务和融资工作打下了坚实的基础

今年上半年地税局对我公司20xx年缴纳税金方面进行了检查，因财务资金部在平时工作做的比较扎实，所以顺利的通过了检查。

今年新乡公司需融资1亿元，财务资金部与新乡中行沟通，准备了发改委立项、环评报告，项目可行性分析报告等大量资料，现项目资料已上报。

为了新乡公司回款任务，三期公积金能够办理，财务资金部

办理三期在建工程抵押，通过努力，在建工程抵押工作圆满完成。办理在建工程抵押时需要按照贷款额5%缴纳保证金500万元，经过做工作，缴纳保证金300万元，为公司节省了大量的资金。

（四）圆满完成了20xx年上半年财务资金部既定的工作目标配合、协助销售部完成销售回款13924.59万元；完成年度财务决算、年度财务分析报告；完成年度所得税汇算工作；完成上市要求的各类报表；完成公司资金计划的汇总审核上报工作；完成酒店退契税工作及退多缴纳土地使用税工作，5月份已收到退税66.48万元。

安永审计师对20xx年的经营情况进行了全面审查，审查范围包

括财务、工程、营销等方面，财务部积极配合整理各个方面的有关资料，为审计师提供了合规、合法的上市资料。对财务管理方面审计师做出了肯定，各种制度及管理都很完善、做的非常到位。

（六）加强业务学习，提升理论水平，建设优秀财务队伍。坚定不移地做好财务资金部的团队建设工作。要想出色地完成任

务，就必须有一支出色的团队，在团队建设方面，我们做到：

- 1、坚持周例会制度，部门内部人员经常沟通、交流，保持顺畅的内部关系；
- 2、有意识地把计划工作当作重点，事先预控，尽量避免临时抱佛脚的现象；
- 4、积极参加集团组织的业务交流，在工作遇到的经常性的问题和比较重要的问题，通过业务交流会的形式，大家一起参与、讨论，得以解决。

（七）计划与改进

1、每人都订立学习目标，通过考试取得职称和学历，来逐步提高自我；

3、通过参与公司的重大经营决策，来充分发挥财务部的监督职能，先从管理会计的角度做起，经常与各个部门进行走访交流。

作为财务人员，我们在公司加强管理，规范经济行为，提高企业竞争力等方面还应尽更大的义务和责任，在下半年我们要更深地融入到“正德端行，积厚筑新”企业文化之中，努力提高自己的业务水平和精神修养。以“认真负责，积极主动”的工作理念，扎实工作，团结奋斗！

财务资金部

20xx年6月30日

财务资金运行情况报告篇四

20xx年是省公司和市公司全面实施“三型二化一强”，“一保二创三提高”发展战略的第一年，财务科全体成员明确目标、振奋精神、扎实工作，以提高经济效益、改善财务状况为主线，以清产核资、实行《企业会计制度》、利用审计成果为支撑，全面提升财务管理水平，为公司改革发展服务。时间过去了一半，我们在资产经营目标、加强成本管理、规范财务行为等方面做了大量工作，具体情况如下：

1—6月主要经济指标完成情况表

按照省公司统一部署，公司系统清产核资工作于去年年底全面展开，经过全科人员加班加点、任劳任怨的努力，上报、审核阶段也已告一段落。我们在清产核资的基础上，针对清

产核资工作中暴露出来的企业管理方面存在的问题，认真分析，总结经验，提出相关的整改措施。

按照省公司要求，做好农网工程回头看工作，对农网工程资金进行清算，为这项德政工程画上圆满问号。及时向上级单位申请下拨县城网工程资金，保证县城网建设的资金需要。

在全公司范围内开展收支两条线财务管理工作，取消站所主业在当地的银行存款帐户，由公司财务科直接到当地银行开设电费收入存款专用帐户，坚决不允许有任何理由坐支、垫支现象出现，电费实行专户存储，任何单位和个人不得挪用，对严重违规违纪的单位和个人通报批评，不断提高广大干部和财务人员法制观念，规范财务基础工作。另外今年七月份，远光网络版财务程序正式投入运行，使我公司财务工作得到了稳定、健康、有序发展。

在全社会经济下滑情况下，我们加大了成本控制、增供扩销力度，采用多途径、多手段地搞好电费回收工作。使我局电费回收、资金上交工作继续保持双结零。

面临的问题：

为了进一步加强基层站所财务管理和电费核算工作，全面推进收支两条线的贯彻执行，防范经营财务风险，真实反映用户欠费，省公司要求电费核算直接纳入财务科，根据实际工作量，财务科急需再配备1—2名财务人员，才能把省公司的工作要求落到实处。另外，自从农网改造工程启动后，财务科由于人员紧张，仅仅只能应付日常工作，对基层财务工作没有时间和精力进行全面检查，目前基层站所的财务状况究竟如何，我们自己心里也没有底。

200xx年下半年财务工作打算：

- 1、按省公司两个文件精神要求，规范农村低压电网维护费使

用和基层站所财务与电费核算工作已迫在眉睫。根据实际工作需要，须尽快落实人员。

2、继续做好农网改造工程回头看整改工作，为迎接外部审计工作奠定良好基础。

3、搞好县城网改造工程的材料和基础资料的收集、汇总、核对、清算工作，为决算和结算打好基础。

4、做好物价检查的接待工作。

5、正确使用资金分配，做好成本控制、核算和分析工作，为200x年决算做准备。（决算前科技开发费10万、保险公司理赔0.9万、大修非标117万必须用完，而管理费用截止9月已超全年预算58万。）

6、为了做好电费回收和资金上交工作，需在各专业银行开设收入账户。

7、搞好各项往来帐户的清理工作，做到及时清理。

在xxx单位领导的正确指导和各部门负责人的通力合作下，财务部认真完成xxx单位所有财务核算及收支工作，对各部门经营指标进行考核，分析及监督xxx单位财务完成情况，计划资金的安排，编制各种报表，处理帐务等。财务部基本完成xx年上半年xxx单位财务各项工作，同时很好地配合xxx单位各项工作的开展。现对xx年上半年工作总结如下：

一、制定财务部各人员的工作岗位责任制，明确部门各人员岗位的职责权限、工作分工和纪律要求，强化了各岗位人员的责任感，加强了内部核算监督，同时促进了xxx单位财务各岗位的交流、合作与团结。

二、作为非盈利部门，财务部在合理控制成本（费用），有

效地发挥xxx单位内部监督的职能上起到了积极、正面的作用。

三、严格遵守财务会计制度和税收法规，认真履行职责。财务部的主要职责是做好会计核算，进行会计监督。财务部全体人员一直严格遵守国家财务会计制度、税收法规[]xxx地方财务管理暂行规定》，认真履行财务部的工作职责。从审核原始凭证、会计记账凭证的录入，到编制财务会计报表；从各项税费的计提到纳税申报、上缴；从资金计划的安排，到结算xxx单位的统一调拨、支付等等，每位部门人员都勤勤恳恳、任劳任怨、努力做好本职工作，认真执行xxx单位会计制度，实现了会计信息收集、处理和传递的及时性、准确性。

四、对xxx单位各单位、部门的收入和各项经营考核指标的完成情况进行统计，分析经营状况。统计如下（统计时间为[]xx年1月至5月）：

财务资金运行情况报告篇五

1、强化内控制度建设。在去年底修订出台《工伤保险业务经办规程》基础上，今年3月份，结合我市实际又制定了《常德市工伤保险经办机构内部控制规定》，下发到各县市区工伤保险经办机构，对经办机构的组织机构、业务运行、基金财务、信息系统、内控监督五个方面作出了具体规定，形成了一套比较完整的内控制度体系。

2、强化基金部分项目支出管理。一是继续加强县市区基金项目费用使用预算的审核。各县市区项目费用年度预算在呈报当地人社局和财政局审批之前，均报市工伤保险处进行了审核，加强了项目支出预算合理性和预算额度准确性的控制，做好基金项目使用的事前监督。二是完善项目支出使用中的计划、备案管理。今年3月份，在吸收去年财务审计检查建议基础上，经审慎研究，形成了《关于进一步加强工伤保险基金项目支出管理的意见》，下发安监、劳动能力鉴定等相关

部门，强调项目支出除须加强年度预算管理外，还要落实月度使用计划审核、项目支出内容备案，完善设备、服务采购验收手续等，加强了基金项目费用支出的动态管理。三是加强基金项目支出情况检查。在今年开展的基金专项检查中，我们把基金项目支出合法性、合规性和合理性列为检查重点，一经发现问题，坚决要求整改。

3、强化基金监督检查。一是抓好对参保单位的稽核监督。为了做好全年缴费基数稽核工作，年初，我们根据全年稽核任务要求，制定了20xx年市本级工伤保险稽核检查计划，从参保单位中筛选一批有稽核价值的单位，从中确定重点实地稽核对象，同时按照市里规定程序，上报市纠风办备案，接受市纪检监察部门的政风行风监督。二是抓好对基金专项检查。根据市纠风办《关于印发〈关于对社会保险实施专项监察的方案〉的通知》（常纠办〔20xx〕4号）文件精神，4月下旬，我们向各县市区经办机构下发了《关于开展工伤保险基金专项检查的通知》（常工险函〔20xx〕13号），并从6月中旬开始，组织对鼎城区、桃源县、澧县、石门县工伤保险基金运行情况进行现场监督检查，这也是市纠风办对社保基金进行重点监察前开展基金自查自纠工作的重要一环。

4、圆满完成工伤保险基金预决算工作。元月份，按照省医保局和市财政局关于做好20xx年度社保基金决算和20xx年度社保基金收支预算的要求，在全面分析和合理预测的基础上，认真审核上报全市工伤保险基金预决算数据，较好完成了全市工伤保险基金预决算工作任务，该项工作被省人社厅评为全省一等奖。

5、圆满完成工伤保险统计年报工作。按照省医保局关于统计年报工作要求，经过对全市工伤保险经办业务数据的提取、分析、统计和汇总，按要求完成了20xx年度全市工伤保险统计年报，该项工作也被省人社厅评为一等奖。

今年上半年，一是对202x年工伤保险协议履行情况进行了综合考核，与10家协议医疗机构续签了服务协议。二是完善了工伤保险协议医疗管理机制。根据工伤医疗管理工作的新特点和新要求，结合日常管理中发现的问题，在征求协议医疗机构意见的基础上，去年我们进一步完善了工伤医疗服务协议，三是工伤康复工作有序开展，建立科学的康复体系。统一下达了县市区年度工伤康复计划，对有康复价值的工伤职工进行了全面调查摸底，组织开展了工伤职工健康体检，对十多名有康复价值的工伤职工送往省工伤康复中心进行康复治疗，完善了“先康复、后评残”制度。组织召开了全市工伤康复工作会议，充分发挥省工伤康复中心常德工作站的作用：依托康复服务站开展职业康复、社会康复；联合康复中心开展关爱工伤职工活动，为工伤职工“送政策、送知识、送康复”。四是建立康复早期介入制度，对工伤职工受伤情况进行评估，提供早期治疗建议，市工伤保险处下发专门通知，要求各县市区上报康复早期介入工作信息。

财务资金运行情况报告篇六

我社以实践“三个代表”重要思想为指导，在上级行和联社领导班子的正确领导下，与时俱进，强化信贷基础管理，树立信贷营销理念，建立和完善管理制度，大力清收和盘活不良贷款，有效地促进了农村信用社信贷工作及各项业务的健康稳步发展。

一、##年度资金营运概况

##年度，我社在组织资金工作中树立起市场观念，增强竞争意识，拓展服务深度，完善考核机制，较好地把握了工作的主动权。截至今年11月末，全市农村信用社各项存款达*****万元，比年初净增加*****万元，增长率达**%，新增存款占全市金融机构新增存款的**%，达到了历史较好水平。

我社认真贯彻落实上级有关做好信贷支农工作的要求，以发

展地方经济为己任，牢固树立为“三农”服务的宗旨，坚持“以农为本，与农共兴”的经营战略，积极拓展信贷市场，充分发挥了农村信用社“农村金融主力军”的作用。截止11月末，全市农村信用社各项贷款余额为*****万元，比年初增加*****万元，其中“三农”贷款余额为*****万元，比年初增加*****万元，占各项贷款余额的**%，今年以来累计投放“三农”贷款*****万元，基本满足了我市农民合理的资金需求，信贷支农水平显著提高，农民贷款难的问题基本得到了解决。

二、##年度主要工作措施

1、采取切实措施，完善工作制度，推动组织资金工作上新台阶。

一是及时掌握组织资金工作的主动权。我们在元月一日就以联社第1号文的形式下达了首季组织资金目标，三月下旬联社又下达了全年组织资金目标，各单位接通知后迅速行动起来抓住春节这个组织资金的黄金时机，取得了工作主动权，到一季度末各项存款就比年初净增加*****万元，完成了首季目标任务的***%。二是及时落实存款目标任务，完善奖惩办法。实行了按旬考核、按季兑现的考核办法，今年，我们根据前三年工作量考核考评制度，进一步对《外勤工作量考核办法》进行了修改和完善，在原有对外勤人员信贷资产质量、基本账户开立、信贷基础管理等内容的考核基础上，增加了实行“存贷对应、分别奖惩”的办法，外勤人员年末存款超核定基数的，且超额完成收息任务的部分，按照不同档次分别给予奖励。考核办法的制定达到了提高服务的质量，拓展业务空间，占领农村市场，增加存款总量的目的，进一步激发了信贷员开展组织资金工作的主观能动性。三是开展首季组织资金工作“开门红”竞赛活动，充分调动了广大员工开展组织资金工作的积极性，通过开展此项工作达到了预期目的，首季竞赛活动结束后，联社对完成任务优秀的单位和个人进行了表彰和奖励。四是开展帮扶工作，在第四季度我部每旬及时公布未按序时任务完成目标的信用社和员工的名单，同

时与他们联系，帮助他们出谋划策，确保完成全年任务。

2、加大投放力度，积极支持“三农”发展。

今年以来，我们在增加信贷投入的同时，严格把握贷款投向和投量，控制“五大行业”的贷款，遵循区别对待、优化结构的信贷政策，以支持“三农”为重点，坚持把广大农户、个体私营经济、中小企业作为最基础客户，全面支持农村经济发展，推动了农村小康建设。

一是支持农村产业结构调整，培育和发展县域特色农业和区域主导产业，我们按照“一乡一品、几乡一品”的地方区域发展战略，并结合地方乡镇经济特点，用信贷资金的合理配置引导农民和农村经济部门因地制宜地开展产业化、规模化经营，重点支持了一批品质好、效益高，能发挥地方资源优势的特色农业基地的建设和发展。通过信贷资金的有效支持，到目前，**市以茶叶、菜鹅、蔬菜、奶牛、草席、经济林果、优质稻米等为特色的主导产业已初步形成，基地规模进一步扩大，并把支持农业龙头企业作为载体，既促进产业结构的调整也促进农民收入的增加，辖内**信用社根据草席生产商对传统生产工艺的改造，投放信贷资金，支持了一批个体草席大户生产蔴草席、榻榻米等高档草席产品，扩大种植席草1500亩，带动了全镇草席生产户对产品结构的调整，使**镇已成为全国三大草席生产基地之一。**信用社在深入调查的基础上，向农民投放贷款***多万元，拓植茶园，经济林果，使该乡形成了“南茶北果”的格局，也成为了“苏中茶果之乡”。**的***饲养生猪，年出栏生猪400多头，形成了“自繁、自养、自宰”的特点，降低了成本，增加了经济效益，从而促进了农村经济得到进一步发展和提高。

二是优化信贷资金配置，积极支持地方经济建设。一是支持了政府招商引资项目的发展，**市贝斯特铸造有限公司，落户在**镇盘古开发区，因流动资金用于固定资产投资，影响了企业的生产，信贷员得知情况主动上门服务，通过调查了

解，及时发放了流动资金贷款，至今已发放贷款****万元，现企业的经济效益明显提高。今年累计支持招商引资项目贷款达****万元，有效促进了地方经济的发展。二是发放了****万元贷款，支持城市建设和开发。主要是支持了一批为万博房产公司、汽车工业园安置房等成片建设工程提供配套服务的私营个体户，目前为提供砂石等原材料的个体老板已有80%与我们发生了信贷关系，累计投入资金***万元。三是发放了***多万元的'贷款，为沿江高等级公路和通村公路的建设添砖加瓦。随着工程的开工，一些乡镇充分利用当地的资源优势，为其提供沙石等原材料供应，我们主动与砂石矿业主和运输经营户联系，深入调查及时解决他们运营的流动资金，促进了工程的顺利施工。

三是集中信贷资金规模，积极支持个私经济发展。今年以来，我们牢固树立“得私营个体经济市场得天下”的理念，对我市私营个体经济呈现出的产业化、区域化生产模式因地制宜，合理调整投向，突出投放重点，支持了已形成一定规模、经营平稳的私营个体大户的发展。对科技含量高、附加值高、前景好的新科技项目，积极给予支持。今年以来，全市农村信用社累计发放个体私营经济贷款**亿元，私营业主***是**市乐荣玩具厂的老板，我们看到了他为人诚信，懂经营、善管理的特点，帮助他进行产品论证，给予资金支持，累计投入资金****万元，促使其上规模、上水平，目前其年产值已突破****万元，成为全市的玩具大户，也成了我们的“黄金客户”。重点支持了玩具加工业、服装加工业、化工制造业、船舶修造业、化纤贸易等私营个体经济的发展，极大调动了广大农民发展个私经济的积极性，为农民致富和农村经济繁荣发挥了积极作用。

四是创新金融产品，促进农民增收。我们积极响应和配合市委、市政府“三争”活动的开展，把服务“三农”和支持“三争”紧密结合起来，在思想上进一步增强支持“三争”的光荣感，在经营上进一步增强支持“三争”的责任感，努力为辖区内广大农村党员干部和农民群众提供优质、高效

的金融服务，大力扶持党员农户、专业大户、个私工商户的发展，培植发家致富能手，发展经济能人，带领农民走上脱贫致富奔小康的道路。##年11月末，**市*****户党员农户中，有****户与我社发生了信贷关系，贷款余额达****万元，大力支持党员干部率先致富。**镇的**宏达旅游用品有限公司法人代表、党支部书记**，在信用社先后投入近千万元的大力扶持下，该公司得到了迅速发展，经济效益良好，不仅解决了周边地区450名农村富余劳动力的就业问题，职工平均年收入超过8000元，而且每年向国家上缴税款百万元。我社竭尽全力支持广大农村党员干部带头致富，带领群众共同富裕，为**全面建设小康社会做出了自己应有的贡献。和共青团**市委联合举办了“信合杯”青年创业大赛，推出了“青年农民创业贷款”新品种，有效激发了农民创业热情，把全民创业推向了高潮。

3、加强信贷检查，严格考核奖惩，切实提高信贷管理质量。

一是完善部门资料管理，及时上报相关报表。首先，年初对基层上报信贷部门的报表进行了梳理，增加了贷款用途表，明确了填报责任人和上报时间，提高了报表的质量和效率，在短期内为领导决策提供了依据。第二，建立个体私企业档案，关注企业经营情况，目前已建立***万元以上的企业档案**户，通过建立企业档案，掌握了企业的资产、负债、利润等情况，降低了贷款的风险度，提高了信贷资金的安全性。第三，按时装订各类档案和报表，在每月初装订会办通过的调查报告、月报、季报，并及时移交档案室管理以便查阅。第四，及时上报人民银行、银监局、省联社的调查报告和相关报表，全年累计上报各类资料达**份。

二是完善信贷管理制度，信贷工作有法可依，有章可循。首先，我们根据合并法人后新的管理体制和日常工作中遇到的新问题，重新修订了《**市农村信用社贷款管理办法》，系统详细地阐述了信贷工作中的操作步骤、应注意的问题、贷款审批的权限以及各种违规情况处置的处罚措施。第二，是

出台了《支农工作意见》，要求信贷人员牢固树立为农服务意识，切实改进工作作风。第三是对《外勤业务量考核办法》进行了修改和完善，在原有对外勤人员信贷资产质量、基本账户开立、信贷基础管理等内容的考核基础上，增加了实行“存贷对应、分别奖惩”的办法，调动了信贷人员工作的积极性。

三是加大信贷检查力度、切实提高信贷基础管理水平。今年以来，我们对全辖网点进行了信贷检查，检查中我们通过翻阅贷款的借据、合同，信贷人员的经济档案、工作日志、贷后检查簿等基础资料，重点检查抵押贷款手续和公司担保贷款出具董事会决议的合法性，检查中发现的问题及时纠正，检查后并形成书面报告，要求被查网点限期整改，有效促进了信贷基础管理水平的提高。从今年三月份开始要求全辖农村信用社更换农贷账页，统一使用新的农贷账，切实提高信贷基础管理水平。