# 员工学习企业融资部工作心得体会范文

来源：网络 作者：心上人间 更新时间：2024-07-24

*企业融资是指以企业为主体融通资金，使企业及其内部各环节之间资金供求由不平衡到平衡的运动过程。以下内容由小编为大家整理的员工ѧϰ企业融资部工作心得体会范文，希望能帮助到您! 员工学习企业融资部工作心得体会范文【一】 时光荏苒，岁月飞逝，...*

企业融资是指以企业为主体融通资金，使企业及其内部各环节之间资金供求由不平衡到平衡的运动过程。以下内容由小编为大家整理的员工ѧϰ企业融资部工作心得体会范文，希望能帮助到您!

员工学习企业融资部工作心得体会范文【一】

时光荏苒，岁月飞逝，不知不觉间已逐渐离我们远去，崭新的20xx年正快步向我们走来。回首过去的一年，当初对工作有一丝迷茫和质疑的我，自有幸加入财务部融资团队后，在领导的悉心关怀和同事的热情帮助下，坚定了工作的信心、明确了工作的方向、对自己的未来有了一定的规划，这种在人生转轨的关键时期所受的鼓舞，必将使我受用终生。

我于X月底来到公司财务部融资团队工作，由于之前没有接触过融资方面的工作，所以内心还是紧张的，呈现在自己眼前的是完全陌生的工作领域，虽然大学时曾学习过财务方面的专业知识，可对于财务融资工作中的实际运用，自己可以说是完全的门外汉，因此对即将开展的工作既有期待、憧憬也有疑虑和困惑，不知这项工作会带给自己怎样的经历和成长。

部门领导的悉心关照和同事的热情帮助鼓励并激励了我，也让我这个初来财务部工作的新人尽快的融入了自己的角色，完成了角色的转换。随着不断地向领导和同事学习请教，我了解了财务融资工作在公司整个运转过程中的重要性和必要性，也了解到自己作为其中一员承担着的责任，更明确了要潜心学习、踏实做事、不断提高的自我要求。

从最初的一无所知开始，逐步在为各个融资项目准备相关资料中了解公司的情况和各项目所需资料、流程、如何与相关业务人员联系等，再到自己亲自去负责某一个小的分解项目，如开户、押汇等，在不断的学习和实践中，我也逐渐的积累了相关方面的经验和技巧，得到了锻炼与提高，当然其中也有许多有待完善和继续提高的方面。总的来说，主要总结为以下几个方面：

从来到财务部开始最先接触的工作就是为银行提供公司相关资料这一项工作。在准备资料的过程中，我逐渐学习到了相关融资项目所需何种资料、流程等，也在准备过程中了解了公司的基本情况，熟悉了本部门的同事和各位同事的基本分工。在配合老同事的同时，虚心请教，不断学习，将工作流程、所需资料、时间安排、交流沟通、资源调配等方面工作记录在日志中，深印在脑海里。

例如最基础的开户工作，自第一次跟随同事在交行开户起，三次开户后，综合各银行要求，我便牢记了开户所需资料、流程、开户过程中可能遇到的困难和相应的解决方案，以及岁开户资料的归档、账号的保存等后续工作，这一期间共计在近十家银行顺利开立一般结算户及保证金户、外币户等近三十个。

对领导临时交办的工作任务，我以一丝不苟的精神和饱满的热情去对待，力争及时、高质量的完成。刚进入财务部时，领导交给我翻译丰益集团财务报告的任务，由于这份报告专业程度很高，对我也是有一定难度的，我克服了翻译过程中的困难，尽可能的多占有资料、多渠道的了解相关信息，终于及时的完成了报告的翻译和重新制作工作。之后的与马来西亚长青集团rise项目报告的翻译和重新制作、十一期间为各银行送礼品油等领导临时交办的任务，我都以十二分的热情积极投入，努力完成。

在配合其他同事方面，由于我们这个团队本身就有很强的凝聚力和整体性，良好的团队气氛使得彼此之间的沟通和交流十分顺畅，使得我们的配合十分的默契。无论是为同事提供资料、报表还是为同事分担临时工作任务等都做到热情投入、全力配合。

内勤方面的工作十分的琐碎，要求细心和投入，我在接手这一工作后，也不断以这样标准来要求自己，尽最大努力配合同事更好的开展工作。资料保管方面，按照领导要求，对发生的融资项目及时要求材料归档，与相关项目负责人主动及时联络，并将详细的资料归档情况记录在册。

在新的一年里，面对着新的工作要求和公司发展形势，我们财务融资工作有着更重大的责任和使命，我们不仅仅是满足公司发展，更要从部门努力主动推进公司发展，而分解到我们每一个部门员工，我们也面临着新的任务和挑战，但挑战也是机遇，我们只要在新的任务和要求下更严格的要求自己，不断成长提高、不断充实自己、不断迎难而上，也会获得更大的提高和收获。

20xx年的融资工作在年初即已呈现出其纷繁复杂的一面，中国人民银行在X月X日，调高存款准备金率50基点。之后监管层踩下信贷急刹车，部分商业银行重启搁置一年的贷款额度审批，加之甚嚣尘上的信贷关闭等消息使融资市场上产生了一定的恐慌，所有这些给我们今年的融资工作带来了巨大的压力。

面对巨大的压力，我们并不能坐以待毙，应该积极的发挥我们的主观能动性，锐意创新，集思广益，在严峻的信贷紧缩情况下，不仅仍要保证集团发展所需要的资金支持，更要迎难而上，创造新的贷款额度，为集团整体发展做出更大贡献。

首先，着眼于集团长远的发展，我们必须在如何看待最近的信贷紧缩这个问题上明确方向，面对当前错综复杂、一日千里的经济形势，我们要进行多方面的解读和认识，把握住问题的关键和最本质的内容，避免被表面现象影响我们的判断，并根据集团自身的发展情况制定出适宜我们自己的融资策略。

在中国，通货膨胀的压力却已悄然升起，银行贷款的冲动依然强劲。而且中国的工资增长可能已经箭在弦上了。政府出于政策目的，正在制造工资上涨，连同已经出现的食品价格和公用价格上涨，很可能触发一轮联动式的通胀。人民银行调高准备金率，银监会指导各大银行重启额度审批，其实只是货币环境正常化的第一步。

尽管监管层踩下信贷急刹车，部分商业银行重启搁置一年的贷款额度审批，但并不意味着我们无资可融，无款可贷，因为监管部门对银行贷款按月实行额度控制，超过额度就放不起来，所以一旦贷款额度用光了，不管什么贷款都发放不了。但这并不意味着银行放贷政策的改变，等到下个月或者下个季度，银行有了新的贷款额度，就又可以发放贷款了，只要在下一波的放款时限内抓住机会，事先做好充分的准备，与银行方面进行充分的沟通，凭借我们自身强大的实力、以往良好的信誉和对银行的优异回报率，我们还是能创造出很大的新增贷款额度的。

作为银行来说，也是要保证自己的生存和发展的，即使监管部门要求严格，但出于自身的考虑，对于像我们集团这样的重点客户，还是要想办法增加新增贷款发放空间的，或者是直接申请额度，或者是通过开发新产品、新业务间接增加额度，因此我们要认清形势，分门别类，对可以尽量争取的银行尽最大努力争取。

总之，我们没有必要对暂停放贷过于恐慌。只要敢于创新融资思路和方法，做好自身融资准备，通过以下几点，我们一定能够的实现任务目标：

第一、目标，明确分解任务，确定工作导向。方向比努力更重要，有的放矢才能让我们在工作中找到自己真正要努力的方向。以我们融资团队为例，各小组今年的分解任务就是每组新增流动资金贷款X万，新增贸易融资X亿，实现X万元理财利润。只有明确了这一工作目标和工作方向，才能在更高的层面统筹规划，理清思路，为实现这一工作任务打好基础。

第二、蓄势，夯实自身基础，做好融资准备。促进自身融资条件的完善，夯实融资基础，从企业发展的长远考虑做好增资、审计、评估、年检、开立新户、企业间网络关系梳理等基础工作，时刻准备进行新的融资项目，才能新的融资机遇出现时能第一时间占据资源，为企业的长远发展蓄势。

第三、合作，加强沟通交流，展现企业实力。通过我们将集团的实力和发展前景展现在银行面前，在当下政策导向下，银行会更加慎重选择贷款对象，倾向于规模大、盈利能力强、风险小的大企业，这些对我们也可以说是一个机遇，凭借集团本身的强大实力和资金密集型的特点，产业链完善、风险意识强、长期良好的合作关系、较高的回报率等都是我们在与其他融资竞争者竞争的闪光点。适当的自我推销和展示是集团发展必不可少的工具。

第四、开源，创新融资模式，满足资金需求。目前与我司有紧密合作关系的银行既包括资金雄厚、贷款额度大的国有银行，也包括一些政策性倾向的银行，还包括很多灵活性高的商业银行。因此对各银行甄别分类，并作出与之特点相应的融资计划，针对各自银行的优势发掘其与我们企业的契合点，做到行尽其用。

第五、节流，核算融资成本，选取最优组合。在对各种融资项目或融资产品使用前，进行全面的成本核算，并将预期收益进行纵向和横向对比，在长期收益与短期收益间找到最优均衡，并综合各方面因素选取最适宜我们聚龙的融资项目或产品。在项目进行过程中，全程进行严格的成本统计和管控，将成本降至最低，从成本方面为企业做出贡献。

总之，新的形势和新的发展要求赋予了我们新的责任和使命，作为聚龙人的强烈使命感和责任感又不断的鞭策我们继续开拓创新，阔步向前，宏伟的企业愿景正在向我们敞开怀抱，在此谨借屈子的一句话表达我个人对新一年工作的态度，即路漫漫其修远兮，吾将上下而求索。

员工学习企业融资部工作心得体会范文【二】

时光如梭，来到XX融资部不知不觉已有X个多月，X个多月里，在同事的热心帮助和公司领导的殷切关怀下，从开始的陌生到现在的熟悉，使我早早的进入了工作状态，并且体会到了在该部门的乐趣，也学到了许多知识。这些都要感谢公司的领导，以及热心帮助我的同事们。以下是我这X个多月的工作总结：

一.工作情况：

1.刚来到融资部，心中既憧憬，又害怕。原先以为我的工作就是简单的跑跑银行，办理办理各种银行业务就可以了。但是后来，随着工作的进展，我发现当时的想法是错误的，XX的融资平台太庞大了，业务比我想象的要多好几倍。开始最先接触到的工作就是为银行提供公司相关的资料。在准备资料的过程中，我逐渐学习到了相关融资项目所需何种资料，流程等，也在准备的过程中了解了公司的基本情况。

2.熟悉了企业开户的办理，银行承兑汇票，贴现业务的办理。对财务知识渐渐熟悉：包括每月编制报表附注，熟悉财务软件系统的操作，掌握关键财务数据的来龙去脉。

①在工作中由于经验不足，对待一些问题的解决方法过于单纯，工作方法过于简单，看待问题有时比较片面，以点盖面，在一些问题的处理上不够周全，细致。

②有时工作的质量和标准与领导的要求还有一定差距，对领导交办的事不够敏感，有时工作没有提前量，工作效率有待进一步提高，上报情况不够及时，只管自己蛮头干，致使工作进程过慢。

对公司的运作程序流程，组织构架等基本情况了解不够。财务知识薄弱，特别是在财务分析关键数据在贷款中的重要性把握不够，还有待于加强学习。

由于银行所需资料都需盖公章的原件，所以每次都需派人去XX盖章后才能提供给银行。这就造成本来一项业务只花一个小时可以办完的，现在要花两个小时甚至更长的时间，其中一大半时间都是在路上浪费的，这样导致时间不能充分有效地利用起来，从而办事效率大打折扣。

XX公司的贷款，很多银行都要求提供资兴泰丰、广衡置业的相关信息、资料。并且有些资料必须盖章、签字，由于这两个公司所有印章都不在XX公司，导致每次盖章、签字都必须花大量时间，致使工作进程过慢。

融资工作就像生物链一样，环环相扣。，每一份资料，每一个数据，每一个签字，每一个公章，都不能出现任何差错，一旦出现一点小缺漏，将很可能使后续环节全部受影响，所有资料都退回。比如说，工商银行的信贷是一个流程管理模式，假如我们提供的资料出现任何差错，都会被审批人员退回，重新处理，而这一退回，将直接导致大把时间的浪费，在一些重要的时刻，比如说利率调整的关键时刻，赶在了某个时间点前面，就有可能将利率保持在上升之前的水平，而如果耽误了，使得放款时间在利率上调后的时间点，将直接导致公司的融资成本增高。但事实上，由于银行内部严格系统化的管理，很多银行都不愿透露本行内部的流程与操作，致使我们对每一个环节把握不够，衔接不上，导致整体进程过慢。

1.加强工作的责任心和事业心

加强专业知识学习，提高业务水平，对自己经手的每一笔业务，都认真对待，提前准备，及时上报，创新工作方法，提高办事效率。

2.加强对资料的保管

这项工作十分琐碎，要求细心和投入。对银行提供的资料要求及时归档，银行所缺资料主动及时联系相关负责人，将详细的资料归档情况记录在册。

3.加强与银行，公司各部门的沟通交流

融资部无论是对内和对外需要接触的人和部门都很多，对外，要经常与银行经理联系，通过沟通及时掌握贷款最新的进程，配合银行做好贷前贷后工作对内，要协调好公司各部门的关系，与桂阳分公司保持良好的联系，虚心学习请教。人有千面，事有千种，变化无穷，我们必须以包容的心态去面对各种不同、各种变化，才可能成功地完成每次融资。

新的一年意味着新的起点新的机遇新的挑战，在以后的岁月里，我一定会越来越努力的，尽量不会出现任何的差错，这对我是必须要要求的，一定要做到为公司的事业尽出自己最大的努力!

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找