最新向银行融资的工作计划 银行债券融资工作计划(通用7篇)

计划是一种灵活性和适应性的工具，也是一种组织和管理的工具。计划为我们提供了一个清晰的方向，帮助我们更好地组织和管理时间、资源和任务。下面是我给大家整理的计划范文，欢迎大家阅读分享借鉴，希望对大家能够有所帮助。

向银行融资的工作计划 银行债券融资工作计划篇一

摘 要 作为金融衍生品的一种，融资融券可以释放市场活力，股市越活跃，交易方式越多，就越能吸引更多的投资者，这是股市发展的必经之路。融资融券业务的开启是我国股市发展的里程碑，起步晚、制度不完善、易受政策影响是其主要特点。会计核算和税收筹划是企业开展融资融券业务时的工作内容之一，也是本文论述的重点。

关键词 企业 融资融券业务 会计核算 税收筹划

融资融券又称“证券信用交易”或保证金交易。为了更好地开展融资融券业务，企业应不断完善会计核算及税收筹划，以便获取更大的经济效益和社会效益。企业开展融资融券业务的会计核算有利于预算管理的强化、成本核算制度的优化、会计集中核算制的推广。企业开展融资融券业务的税收筹划，有利于税收筹划更加合理，有利于税收筹划制度的建立。

一、企业开展融资融券业务会计核算实例及其规范会计核算的意义

（一）融资融券业务的性质

融资融券业务，是指证券公司向客户出借资金供其买入证券或者出借证券供其卖出，并由客户交存相应担保物的经营活

动。因融资融券业务产生的交易称融资融券交易。在融资交易中，客户从证券公司借入资金购买证券，到期归还资金并支付利息；在融券交易中，客户从证券公司借入证券卖出，到期归还证券并支付利息。广义的融资融券交易通常还包括证券公司从证券金融公司、银行和非银行金融机构融得资金和证券的转融通业务。

关于融资业务，证券公司及其客户均应当按照《企业会计准则第22号－－－金融工具确认和计量》有关规定进行会计处理。证券公司融出的资金，应当确认应收债权，并确认相应利息收入；客户融入的资金，应当确认应付债务，并确认相应利息费用。

关于融券业务，证券公司融出的证券，按照《企业会计准则第23号－－－金融资产转移》有关规定，不应终止确认该证券，但应确认相应利息收入；客户融入的证券，应当按照《企业会计准则第22号－－－金融工具确认和计量》有关规定进行会计处理，并确认相应利息费用。

证券公司对客户融资融券并代客户买卖证券时，应当作为证券经纪业务进行会计处理。证券公司及其客户发生的融资融券业务，应当按照《企业会计准则第37号－－－金融工具列报》有关规定披露相关会计信息。

2.企业开展融资融券业务会计核算实例（在不考虑相关收费情况下）：

假设2015年12月1日沪市大盘位于3600点，某公司预期大盘有可能进一步走低，因此向甲证券公司融券，做空交易。某公司融券b股票100万股，此时b股票市价10元/股，约定6个月后于2016年5月31日按年利率12%归还给b股票，同时按照股票市值的60%缴纳保证金600万元。2016年5月31日b股票市价8元，不考虑相关交易的手续费。

月1日某公司融券缴纳保证金、实际融券以及出售股票时的会计分录为：

借：其他应收款－－融券保证金 6000000

贷：银行存款－－自有资金 6000000

借：交易性金融资产——b股票融券成本 10000000

贷：交易性金融负债——b股票融券本金 10000000

借：其他货币资金－－融券存款 10000000

贷：交易性金融资产——b股票融券成本 10000000

借：交易性金融负债——b股票公允价值变动 2000000

贷：公允价值变动损益——b股票 2000000

借：交易性金融资产——b股票融券成本 8000000

贷：其他货币资金－－融券存款 8000000

借：交易性金融负债——b股票融券本金 10000000

贷：交易性金融负债——b股票公允价值变动 2000000

贷：交易性金融资产——b股票融券成本 8000000

通过“交易性金融负债”及其对应的“公允价值变动”会计科目，确认和计量融券业务因证券价格浮动而带来负债金额的变动及其收益，最终某公司通过融券做空交易获得200万元利得，扣除融券利息费用30万元，净利润170万元。

如果2016年5月31日前，股市在多头市场下□b股票上涨，某公司该笔融资融券业务可能出现亏损，甚至被强制平仓。

（三）健全企业融资融券会计核算制度，规范融资融券成本管理意义重大

在2008年股市跌回熊市后，资本市场在相当长的时间处于低迷状态，使得融资融券交易发展缓慢。直到2014年下半年以来，股市迎来一波波澜壮阔的牛市，融资融券业务迅猛发展，在较长的一段时间维持在万亿之上。无论市场牛熊，完善的成本核算制度都能使得企业更好地应对市场的潜在风险。在企业通过融资融券获得的利益较小的情况下，规范成本核算，能有效控制融资融券业务的融资成本，同时减少不必要的开支，同时建立起一整套规范的成本核算制度，使融资融券成本核算规范化、制度化。

二、融资融券业务的税收筹划要合理化、制度化

（一）营改增现阶段，税收筹划应规范、合理

经过这几年的发展，企业开展融资融券业务时的税收筹划已逐步完善，但其严谨性、操作性、科学性、实用性、合理性仍需要加强，而完善齐备的法律法规，能为融资融券业务税收筹划体系的规范化建设，创造一个良好的环境。融资融券业务的税收筹划要严格执行现有的法律法规，尤其在营改增现阶段，根据财税2016年36号文件，融资融券业务由以前缴纳营业税，自2016年5月1日起改交增值税费，一定要避免执行上的混乱，注重各相关税收法律之间的衔接，不断规范企业融资融券业务税收环节的管理，使税收筹划有法可依、有章可循，从而使税收筹划更加合理。但针对证券公司开展的融资融券，2016年3月，国家^v^专门2016年第20号公告暨《国家^v^关于融资融券业务营业税问题的公告》。《公告》明确：证券公司是实际开展融资融券业务并取得融资融券业务收入的单位，因此，按照现行营业税政策规定，证券公司

应作为融资融券业务的营业税纳税人，就其取得的融资融券业务收入在其机构所在地申报缴纳营业税。这意味证券公司融资融券业务不在营改增的范围，融资融券业务仍然交纳营业税。而企业客户是按财税2016年36号文件规定交纳增值税。

（二）融资融券业务税务核算要与经营纳税相结合进行筹划

企业开展融资融券业务税收筹划，要与企业经营业务相结合，尤其在所得税纳税筹划上要合理。企业缴纳所得税，纳税时间是按季预交，年度汇算清缴。企业要根据纳税时间结合企业自身经营、资金状况、融资融券投资收益等几个方面进行统筹考虑，合理筹划。同时何时确定成本费用，确定成本费用多少，势必影响到缴纳期间，应纳税所得额，影响到税款金额、税负。合理的纳税筹划可以使企业税负更加合理，从而节约资金成本。

（三）税收筹划与企业业务流程管理相结合

完善的税收筹划的运作程序，是确保企业纳税规范化、合理化的关键。加强对各个业务流程的管理，使税收筹划管理与其他流程管理同步进行，从而建立现代企业全方位、全过程的业务监督体系。不断地完善和改进业务流程管理，尤其是税收筹划与财务管理、会计核算要有机结合，使得三者之间能实现有效的、全面的、动态的对接。在提高财务管理、会计核算管理、税收筹划管理效率基础上，提高企业整体管理水平。

三、结语

企业对开展融资融券业务的会计核算及税收筹划规范管理，一方面有助于提高企业资金的收益，另一方面为了更好地落实国家的税收政策。

参考文献：

向银行融资的工作计划 银行债券融资工作计划篇二

1、继续加强学习，不断提高自身的综合能力和业务技能，在xx年里，我将结合自身工作开展的实际，有计划的报考银行从业资格证的相关科目考试，职称资格考试，针对自身进取不足的实际，自觉提高整体综合素质。

2、结合我社的服务创优工程开展实际情况，不断提升自身专业技能，继续狠抓勤练基本功不放松，不断提高自身综合技能、服务能力和营销能力，有效提升自己的整体综合素质。

3、结合岗位实际，不断探索岗位工作开展的方式、方法，立足实际，着力窗口接触点的“同位”思维，充分理解客户的心态，善于换位思考，积极探索客户维护和服务的方式、方法，并结合当前实际给予有效的开展落实，通过优质服务的开展，不断提升现有客户的忠诚度和诚信度。

4、熟练的掌握各种业务技能特别是计算机操作、财会业务等技能，努力适应时代发展需要，培养多方面技能，更好的实践为“三农”服务的宗旨，我将通过多看、多学、多练来不断的提高自己的各项业务技能。

我将努力克服自身的不足，在基社信用社领导的的带领下，我将立足自身实际，严格服从领导安排，积极开拓进取，不断提高自身综合素质，有效履行岗位职责，当好参谋助手，与全体信用社职工一起，团结一致，为我社经营效益的提高，为完成20xx各项目标任务作出自己的努力。

向银行融资的工作计划 银行债券融资工作计划篇三

财务出纳工作计划对加强财务管理、推动规范管理和加强财务知识学习教育，有着十分重要的作用。为了做到财务工作长计划，短安排，使财务工作在规范化、制度化的良好环境中更好地发挥作用，特拟订20xx年财务工作计划。

组织财务人员参加财务人员培训，提高认识，不断加强自身的业务水平。了解新准则体系框架，掌握和领会新准则资料，要点、和精髓。全面按新准则的规范要求，熟练地运用新准则等，进行帐务处理和财务相关报表、表格的编制。

按照上级财政部门的要求，总结大口径预算工作的规律，提高预算工作的预见性、民主性和科学性，做好物业银行部门预算的编制和落实工作。编制好年度预算，并力求切合实际。

1、根据新的制度与准则结合实际状况，进行业务核算，做好财务工作。

2、做好本职工作的同时，处理好同其他部门的协调关系。

3、做好正常出纳核算工作。按照财务制度，办理现金的收付和银行结算业务，努力开源结流，使有限的经费发挥真正的作用，为物业银行带给财力上的保证。加强各种费用开支的核算。及时进行记帐。

4、财务人员务必按岗位职责制坚持原则，秉公办事，做出表率。

5、完成领导临时交办的其他工作。

使得财务运作趋于更合理化、健康化，更能贴合银行发展的步伐。要严格物业银行的硬件管理，物业银行的设备要管好用好，及时修补，严禁外借。确有正常损坏要按照报损程序予以报损。要严格管理人员，转换要有手续，损坏丢失要照价赔偿。管好固定资产帐。

向银行融资的工作计划 银行债券融资工作计划篇四

根据我行今年一年来会计结算工作的.实际情况，明年的工作主要从三个方面着手：抓服务、抓质量、抓素质，现就针对

这三个方面制定我营业部在20xx年的工作思路。

1、我行一直提倡的“首问责任制”、“满时点服务”、“站立服务”、“三声服务”我们将继续执行，并做到每个员工能耐心对待每个顾客，让客户满意。

2、随着金融业之间的竞争加剧，客户对银行的服务要求越来越高，不单单在临柜服务中更体现在我行的服务品种上，除了继续做好公用事业费、税款、财政性收费、交通罚没款□bsp航空代理等代理结算外，更要做好明年开通的高速公路联网收费业务、开放式基金收购业务、证券业务等多种服务品种，提高我行的竞争能力。

3、主动加强与个人业务的联系，参与个人业务、熟悉个人业务以更好为客户服务。虽然已经上了综合业务系统，但因为各种各样的原因还没有能做到真正的综合，是我营业部工作的一个欠缺。

4、以银行为课堂，明年我们将举办更多的银行结算办法讲座，增加人们的金融知识，让客户多了解银行，贴近银行从而融入到我行业务中。

5、继续做好电话银行、自助银行和网上银行的工作，并向优质客户推广使用网上银行业务。

1、督促科技部门对我营业部的电脑接口尽快更换，然后严格按照综合业务系统的要求实行事权划分，一岗一卡，一人一卡，增强制度执行的钢性，提高约束力。

2、进一步强化重要环节和重要岗位的内控外防，着重加强帐户管理（确保我行开户单位的质量）和上门服务。

3、进一步加强会计出纳制度，严格会计出纳制度的执行与检查，规范会计印章和空白重要凭证的使用和保管。

4、重点推行支付密码器的出售工作，保证银企结算资金的安全，进一步提高我行防范外来结算风险的手段。

5、规范业务操作流程，强化总会计日常检查制度以及时发现隐患，减少差错杜绝结算事故。

6、切实履行对分理处的业务指导与检查。

7、做好会计核算质量的定期考核工作。

向银行融资的工作计划 银行债券融资工作计划篇五

近几年来，我国会计行业发展在不断发生变化，特别是企事业单位的财务管理工作随着实际业务变化以及国际通用规则的日益完善而在变化，作为一名会计人员，只有不断的加强财务管理业务知识的学习和各项资金的运用、分析才能适应工作岗位的需要，一年来，我参加了公司组织的各种业务培训，认真听老师讲课，并注重要在业务工作的实践和运用，使自己能紧跟行业发展的形势和企业发展的需要。无论是理论知识还是实际工作能力都得到明显提高。

我的主要工作任务是职责银行划款复核、前台交易系统复核、中央国债系统复核。这些工作都是资金管理的重要过程，就是通过对各项业务的再次审核，保证资金的安全，帐务处理的规范，为企业把好资金运作关。今年以来，我主要在以下几个方面做了工作。

1、认真做好自己的本职工作

一年以来，我严格要求自己，要以良好的职业道德去工作，不允许自己有一丝一毫的马虎和懈怠，否则将会对企业的财务管理形成非常严重的后果，我按照自己的工作职责范围，每天我对各项银行划款复核、前台交易系统复核以及中央国债系统复核工作进行认真严格的复核，每一笔业务，每一项

资金的流动及确认都是在反复的核对之后进行的，凡是不符合要求的帐务处理及业务回购、债券买卖、收款付款等业务一律不予确认，严格把关，发挥好职能作用，力保企业的资金管理的安全性，今年以来，我在自己的工作岗位共检查复核业务笔，保证项业务的规范有序。

2、完成了重大项目的资金核算工作

今年先后完成了债权投资国电项目的核算工作□xx债权投资项目成立的前期准备工作等，由于项目核算工作事关企业资金投入及使用的规范性和准确性，也是项目投资中资金管理的重要一环，事关项目投资的发展，我严格按照公司财务管理的各项要求和程序以及公司投资国电项目核算的有关要求规范运作，为公司的经营发展把好资金使用关，主要的业务是应付利息、管理费、托管费等相关费用的支付，今年共进行了两次，即3月份和9月份各付息一次，为了做好这项工作，我与托管银行以及公司相关部门加强交流和沟通，做好协调工作，使资金管理严格按照程序运作，有效防范了资金使用的风险。

3、配合有关部门做好相关工作

今年，配合创新部完成了托管银行开立托管户的工作，对资金的管理进行了认真复核后，按照要求划转至项目方，使该项目及时按照预定的计划成立。我多次与托管银行以及公司的各个相关部门进行协调和沟通，实现该项工作的有序推进，为公司的业务开展奠定的基础。

我还根据投资部的工作需要和指令，办理了通知存款的相关手续，我按银行规定的要求对每笔业务办理了开户手续。为了有效做好上半年的降息预期的准备工作，我们还多次与投资部沟通，做好利息波动的防范风险后，通知所有存款都以七天为周期进行滚存，虽然大大增加了我们的业务工作量，但是全面保证了公司资金的使用安全。今年，在同事的帮助

协作下，共完成了各银行存款业务达x笔，总金额达x亿元，为公司创造收益xxx万元。

4、做好档案管理工作

财务档案管理必须按照国家有关期限要求进行规范存档备案，我今年还承担了财务部会计档案的管理工作，对各项凭证、各项帐务、报表以及各项分析报告等都严格按照财务档案管理的要求和程序进行登记存档，存放有序，方便存查，完整标准，同时还接待了外来部门的审计和检查工作，做好各项登记工作。同时我还与人事部门交接了20xx年年底以前的凭证，通过认真对照，签字登记，推动了财务档案管理工作的规范。

5、做好应对突发事件的应急工作

在具体的工作中，防范突发应急事件是一项很重要的工作，要保证财务管理的有序进行，防止出现故障等原因形成业务的中断或者造资金管理的其它不良后果。今年，在一些领域做了积极的研究和分析，实现了工作的顺畅和有序。

6、其它工作

另外我还按照公司的要求和上级的安排，做好中央国债公司开立的券款对付业务，认真细致的进行业务核对，一是要保证和提高资金的安全性，同时也大大提高了资金的使用效率。

同时，今年1至4月份还承担了华力公司投资报表的工作，在具体的工作中，按照财务报表程充有序进行，为企业经营决策及时提供了依据和基础。由于5月其它工作的需要，移交至其他同事。

一年来，我虽然在自己的本职工作岗位上认真严格负责的工作，并且圆满完成了领导交付的其它的工作，但在实际工作

中，自己还存一些不足和差距，例如还需要进一步学习，提高自己的业务能力，还需要在财务复核管理上下功夫，提高自己的业务能力和水平。

加强学习，提高自己的业务素质和综合能力。随着社会的不断发展，会计的概念越来越抽象，它不再局限于某个学科，在税务、计算机应用、公司法、企业管理等诸多领域都有所涉及，企业的财务管理对财会人员的素质提出了越来越高的要求。

在新的一年，我将进一步加大学习的力度，提高自己财务业务水平，特别要结合企业行业发展及自己的岗位工作需求，加强相关业务方面的学习，使自己的财务业务能力不断提高，以适应工作的需求，特别要积极参加公司组织的各项业务培训，还要参加一些重要的会计培训部门组织的专家培训，使自己的财务业务水平更上一个新的台阶。

向银行融资的工作计划 银行债券融资工作计划篇六

我是咱们银行的一名柜员，这份工作我已经从事了一年了，在银行的同事们中，我也还算得上是一个新手，所以无论什么时候，我都是保持一种学习的’态度、请教的态度去工作。一年工作过来，我也知道自己在哪些地方做的不太好，所以接下来一年，我想在自己的服务态度上进行一个增强，以下是我的工作计划。

去年自己的服务态度虽然没有出现什么别的差错，但是严格来说也只能算是一般。未来一年，我应该比去年更上进一点，无论是面对怎样的客户，都应该心平气和的沟通。我们代表着银行的形象，也代表着各自的修养。不论是为了什么，都应该更注重态度一些，从而提高我们工作的质量和效率。

过去一年，虽然个人表现整体不错，但是仔细追究下去，我发现自己也出现了一些小毛病，比如说自己平时会有一些粗

心的问题，作为银行的一名职员，平时生活中粗心一点没关系，但是如果在工作上出现一些漏洞，这后果也许就不堪设想了。所以在工作中保持一个清醒的头脑，保持一个细心细致的态度是非常重要的，不仅是为了客户，更是为了自己，为了银行的整体形象。所以接下来一年我会更注重加强自己的工作态度，尽量不去犯错，不去给自己找麻烦。

我一直都认为无论我们身处一个怎样的环境，面对怎样的一个群体或者局面。我们都应该保持一个学习的态度，只有懂得学习的人，才会更快走向胜利。也只有当我们明白了学习的重要性，我们才能在每天中有一些进步。学习是终生的，而工作也是我们一生中最重要的一部分，所以这二者是无法分开的，也是应该去实践和探索的。接下来的时光我已经准备好了，我会勇敢出发，勇敢探索。

向银行融资的工作计划 银行债券融资工作计划篇七

1、定期召开由行长及网点主管参加的内控、制度、风险分析会议，提出业务处理中出现的问题并解决，同时形成会议纪要对一些各网点不规范的业务进行统一落实。

2、会计结算部负责着全行的本外币会计、出纳、资金清算、人民币结算业务的管理；组织落实相关制度、办法及柜面业务核算和管理；负责人民币结算中间业务的收入；负责综合业务系统参数表的统一管理；负责全行会计凭证的统一管理，包括领取、分发、保管与销毁的管理；负责会计专用印章的领取、分发、回收和销毁工作；负责全辖现金、有价单证等贵重物品保管、调运业务的管理。这些业务的每一个环节都存在着风险点，要求我们按照制度规定加强对每一个环节的控制。

3、加强对全行所有网点在制度执行及业务操作中的监督检查工作，并落实专人负责，发现问题及时提出并督促对问题的整改落实情况，定期通报会计结算部的检查结果并跟踪落实，

杜绝同样问题在网点的二次发生。

1、继续执行柜员绩效考核机制，绩效考核对我行的临柜人员产生了一定的积极作用。

2、对在我们检查中发现的问题除进行通报处理外，我们将继续执行对临柜人员的经济处罚手段，以及差错人员的业务学习与考试。促使柜员重视业务差错的发生，努力减少差错。

3、有罚有奖，按照全行临柜人员的差错考核情况，对全年无差错及工作表现好的柜员进行奖励，以促进柜员的工作积极性。

4、定期、准确、及时地向市分行会计结算部上报各种会计结算报表。

1、制定出培训计划，我们准备对我行股改上市后的会计制度、支付结算办法、新会计科目以及综合业务系统新版本等业务知识以及各种新兴业务进行培训。及时让柜员吸收新的业务知识，帮助她们跟上我行的变革速度。

2、加强与其他各部门之间的联系，在业务培训上做好互通有无，通过邀请其他各部门的业务人员为会计结算柜员讲课，或讲业务知识，或讲自己的工作经验，以加深相互之间的了解，从而相互学习，以提高柜员的业务素质，更好地做好服务。

3、好市分行会计结算部下达的各项会计结算工作，如版本升级、测试验证、帐户管理、计划任务等各项工作安排，并及时将业务信息向下辖网点传达，以更好地完成市分行的工作任务。

4、加强对营业经理的考核与考评工作，使营业经理能发挥潜力，履行好职责，提高我行的会计核算质量。

新的一年，我们将加强与市分行之间的工作衔接，及时将各项工作任务落实下辖各网点，努力完成市分行下达的各项任务。同时，加强与各部门之间的工作配合，共同为银行发展努力。