

# 会计专业工作总结

本佐证材料共 9 页, 经核对, 与原件相符。  
审核人: 王婉茹 日期: 2026.6.4

尊敬的评委老师:

根据高级会计师任职资格评审要求, 现将本人会计专业工作总结如下:

## 一、个人基本情况

### (一) 个人概况

本人王婉茹, 女, 1988 年出生, 中共党员, 会计学专业本科学历。2019 年取得中级会计师职称。2010 年参加工作至今, 长期从事财务与投融资管理工作, 先后在出纳、会计、融资等多个岗位历练, 至今已有 16 年专业工作经历, 财务管理功底扎实、实践经验丰富。

### (二) 工作经历

2010 年 6 月至 2012 年 10 月, 在温州市建筑废土处置有限公司任出纳, 主要负责资金收付、现金银行管理、收付凭证记账等工作。

2012 年 10 月至 2014 年 12 月, 在温州市建筑废土处置有限公司任综合部副主任兼出纳, 主要负责行政保障、财务管理和内部协调等工作。

2014 年 12 月至 2017 年 5 月, 在温州市瓯江口开发建设投资集团有限公司任投融资财务部财务科科长, 主要负责财务科日常管理、会计核算、资金管理、预算执行与风险把控等工作。

2017 年 5 月至今, 在温州市瓯江口开发建设投资集团有限公司



任融资财务部副经理，主要分管集团及下属子公司融资管理全链条工作，任职以来，牵头统筹集团融资战略规划、融资渠道拓展、资金统筹调度、融资成本管控、债务风险防控、部门团队管理等核心事务。

### （三）考核与荣誉

2019年以来，年度绩效考核均为称职，2019年荣获集团公司先进工作者。

### （四）思想政治与职业道德

作为一名党员，本人始终把政治建设摆在首位，持续强化理论武装，严守党的政治纪律和政治规矩，深刻领悟“两个确立”的决定性意义，坚决做到“两个维护”，树立正确的权力观、事业观、价值观，恪守党员初心使命。工作中始终坚守财经纪律，严格遵照《会计法》及各项财经法规履职，爱岗敬业、廉洁奉公，秉持严谨务实的工作作风，具备过硬的政治素养、思想品质与会计职业道德。

## 二、所在单位基本情况

温州市瓯江口开发建设投资集团有限公司系根据温州市政府（温政函〔2010〕157号）文件批复，于2011年5月成立的市属国有企业，并由市政府授权浙江温州海洋经济发展示范区管委会履行出资人职责。主要承担的职能是：负责海经区范围内的围垦造地、土地利用、公共基础设施建设与管理、资产和物业管理、开发建设配套服务等工作。近5年中，有4年获得区属企业考核优秀单位称号。

集团融资财务部主要负责集团年度资金使用计划的编制和实施，年度财务预、决算及利润分配草案与财务报告的编制，集团成本控制



与管理，负责集团融资战略、筹融资方案的编制和实施等。下设计划财务科和融资开发科 2 个职能科室。现有人员 16 名，含部门经理 1 名，部门副经理 1 名，科室正副科长 4 名，基础财务人员 10 名。2024 年、2025 年连续两年取得集团年度专项攻坚奖。

2025 年，集团合并口径资产总额 5965542.38 万元，负责总额 1798517.82 万元，营收 164065.84 万元，利润总额-2223.09 万元，严格恪守财税法规，切实履行国企社会责任。

### 三、专业理论水平

#### （一）公开发表论文 3 篇

独立撰写《发展地方政府融资平台的对策研究》，发表于《商业故事》2023 年第 16 期。文章深入剖析了地方政府融资平台的现存问题，并提出纾困对策。

独立撰写《如何突破国有企业融资管理困境》，发表于《大众投资指南》2024 年第 3 期。文章分析了融资管理重要性，梳理了国有企业融资管理痛点并提出优化对策。

独立撰写《国有企业全面预算管理研究》，发表于《时代商家》2024 年第 11 期。文章挖掘了国有企业全面预算管理短板，并提出系统性优化建议。

#### （二）继续教育情况

除按要求参加历年会计人员继续教育培训外，我还积极参加了各种专业培训课程。如 2021 年 10 月参加在杭州举办的“投资项目管理培训班”、2023 年 3 月参加在杭州举办的“投融资事务专题研讨班”；另外，积极参与由市财政局、市国资委、金融机构、集团内部组织的



各类业务培训，持续更新专业知识、紧跟行业发展。

#### 四、专业技术工作及业绩

制度类业绩与成果：

##### （一）主持多项制度制定修订，搭建健全财务与内控体系

本人主持推进集团财务管理制度体系建设，先后牵头主笔起草、修订《融资管理办法》《担保管理暂行办法》《公司债券募集资金管理与使用制度》《信用类债券信息披露事务管理制度》《公司融资方案比选规程》，参与制定《全面预算管理办法》《财务审批管理办法》《差旅费管理办法》《会计档案管理办法》《集团公司合作银行金融服务监管评价办法》《公司大额资金管理办法》等多项财务管理制度与工作规范。围绕融资管理、预算管控、资金审批、银行合作评价、融资方案比选、大额资金调度、档案管理的关键领域，明确全流程工作标准、操作规范与合规管控要求，形成闭环管理机制。通过制度落地实施，进一步规范集团融资业务、财务核算、资金使用、费用管控、银行合作与资金配置，有效压降融资成本、强化财务内控与风险防控，推动集团财务管理工作标准化、制度化、规范化开展，为企业稳健经营与高质量发展提供了坚实的制度保障。

实践类业绩与成果：

##### （一）主持拓宽融资渠道，构建多元资金保障体系

1. 主持集团融资整体工作，破解发展资金瓶颈。针对集团原有融资模式单一、授信分散、期限错配等问题，牵头梳理集团资产负债、现金流等核心数据，结合宏观政策与发展规划，确立“直接与间接并



重、传统与创新并举”思路,2019年—2026年5月累计筹措资金541.43亿元,全力支持集团战略落地与产业扩展。

2. 主持开展直接融资,优化债务结构提质增效。牵头维护提升集团主体信用评级(AA→AA+),奠定低成本融资基础,精准研判债券市场窗口期,带领团队累计发行企业债、公司债、PPN等各类债券17只,累计金额169.2亿元,有效优化债务结构、降低融资成本,彰显集团资本市场实力与良好信誉。

3. 主持深化银企合作,夯实间接融资基本盘。搭建常态化银企对接机制,扩大合作银行范围,2019年至2026年5月间,累计提用银行贷款类资金326.17亿元,其中政策性银行及四大行贷款增加90.65亿元。制定相关银行服务监管评价办法,建立资金存放与融资支持挂钩机制,激发银行投放积极性,构建互利共赢的银企生态。

4. 积极运用供应链金融、融资租赁等新型工具,补充传统融资来源;建立存量资产动态盘活机制,对各类优质资产进行市场化运作,实现“存量盘活、增量增效”,为集团项目建设、产业升级提供稳定可持续的资金支撑。

## (二)主持风控合规与成本管控,筑牢集团财务安全防线

任职融资财务部副经理期间,我主持推进风险管控、财务合规及成本压降相关工作,立足分管职责,以“防风险、守合规、降成本”为核心,牵头破解各类财务难题,切实守护集团财务健康,核心工作如下:

1. 主持内控体系建设,规范财务全流程。牵头主笔起草、修订融



资、财会类核心制度，涵盖融资管理、担保管控、债券资金使用等关键领域，同时参与完善预算、审批、差旅等配套制度，明确各环节操作标准与责任分工，杜绝违规行为，搭建起标准化、规范化的财务内控体系，为集团财务合规运营提供坚实制度支撑。

2. 主持财务信息化升级，防范债务违约风险。牵头配合推进金云支付系统引，打通多系统数据链接，主导在系统中嵌入融资管理板块，打造债务智能化台账，实现债务信息动态跟踪、到期预警，有效防范债务违约风险，提升财务管控效率，保障集团资金安全。

3. 主持融资成本压降，成效显著。债券发行方面，公开招标选择承销商，压低承销费用，精准把握最佳发行窗口期，多笔债券创下当时全国同评级、同类型债券最低发行利率；银行贷款方面，制定融资方案比选规程，通过多机构竞争压低利率。任职以来，集团年度平均融资利率6年间从7.12%降至3.76%，降幅达47.19%，大幅节约融资成本，减轻集团财务负担。

### （三）主持融资与预算深度融合，赋能集团财务管控提质增效

任职融资财务部副经理期间，我主持推进融资管理与全面预算管理深度融合，坚守“预算引领融资、融资保障预算”思路，牵头对接预算全流程，补齐资金端短板，助力集团财务管控效能提升，核心工作如下：

1. 主持筹资预算完善，夯实预算编制根基。发挥融资专业优势，牵头对接预算管理部门及各子公司，梳理授信、融资渠道等核心数据，



精准测算融资能力边界，科学测算年度融资规模、期限及成本并纳入预算体系。指导子公司规范预算填报，推动融资预算与整体预算协同，提升预算编制的科学性与可行性，为预算执行筑牢基础。

2. 主持预算执行保障，精准供给资金支持。围绕预算确定的资金需求，统筹集团融资工作，优化融资方案、搭配多元融资产品，实现融资期限与预算资金使用周期精准匹配。建立融资与预算执行联动机制，跟踪资金到账及使用情况，严控资金挪用闲置，保障预算资金足额到位，推动预算执行率稳步提升。

3. 主持预算监控优化，防范资金管控风险。跟踪市场融资环境变化，分析融资成本、规模与预算的偏差，及时调整融资策略、优化结构。应对政策管控影响，新增非标融资弥补资金缺口，2024年-2026年5月累计新增融资租赁、信托等业务21.56亿元，规避债务违约等风险，推动预算管理体系持续完善，提升管控前瞻性。

#### （四）主持集团资金精细化管理，提升资金运转效能

任职融资财务部副经理期间，我主持集团资金调度与精细化管理工作，破解资金分散、效率偏低等难题，盘活存量、打通堵点，推动资金管理提质增效，保障集团资金良性循环，核心工作如下：

1. 主持资金集中管理，规范调度流程。依托金云系统，打破子公司资金“各自为战”格局，实现全集团账户统一调度监管与余缺调剂，结合预算管理合理搭配资金，明确资金使用审批权限，推动资金向核心业务、重点项目倾斜，提升资金调度规范性与高效性。



2. 主持激活子公司融资能力，弥补资金缺口。面对集团本部及重要子公司受政策影响融资受限困境，牵头挖掘其他子公司融资潜力，梳理资产资质、定制差异化融资方案，协调金融机构推进贷款落地，将子公司融资能力转化为集团资金保障，确保资金链稳定。

3. 主持内部借款账务标准化，降低合规风险。针对内部资金往来复杂、账务处理不统一问题，牵头制定统一账务处理指引，组织专项培训，规范借款及利息核算口径，解决账务不平、核算不规范难题，提升财务核算准确性，降低财务及税收风险。

4. 主持闲置资金增值，实现保值增效。通过公开招投标遴选合作银行，签订协定存款协议、灵活运用闲置资金工具，在保障资金流动性的前提下提升年化收益，实现闲置资金合规存放、收益最优，达成资金保值与高效周转目标。

#### （五）主持团队建设与业财融合，夯实集团发展支撑

任职融资财务部副经理期间，我主持推进财务团队建设与业财深度融合，聚焦“强能力、促融合、提效能”目标，推动财务工作从“核算型”向“管理型、支撑型”转变，为集团高质量发展提供人才保障和财务支撑，核心业绩如下：

1. 主持团队专业提升，强化人才支撑。针对团队专业能力与业务需求不匹配问题，结合融资、资金管理、账务处理、税收合规等核心工作，牵头组织内外专项培训。邀请行业专家开展《新监管形式下的城投高质量发展》、《新公司法主要变化及财税影响—基于财税法结



合之视角》等专题讲座，邀请财资管理系统技术专家开展系统操作培训；本人作为内训师开展《担保法在实务中的应用》《担保物权概要》2次授课，满意度均达97分以上。同时组织团队参加市级相关融资、风控培训，全面提升团队专业素养与实操能力。

2. 主持业财深度融合，提升服务效能。为破解融资与业务脱节问题，牵头打破部门沟通壁垒，建立融资专员对接各业务板块、子公司的专项机制，提前介入业务前端，精准对接资金需求，确保融资方案贴合业务实际。推动融资、财务与业务数据互联互通，规范资金需求统计口径，实现融资筹划、资金拨付与业务推进同步衔接，结合财务管控跟踪资金使用效率、防范挪用风险，将融资全流程与财务合规、资金管控紧密结合，显著提升集团融资效能与综合管理水平。

## 五、未来工作展望

未来，我将以高级会计师的履职标准严格要求自己，全面提升综合财务能力。持续强化会计核算、预算管理、资金统筹、风险防控与投融资协同发力，不断完善财务制度体系与信息化建设，深化业财融合。坚持理论学习与实务创新结合，严守财经纪律与职业操守，带领团队提升专业素养与管理效能，以更高水平的财务支撑、更稳健的风险管控，为集团高质量发展与市场化转型提供全方位、强有力的财务保障。

三  
年  
五  
月

