

会计专业工作总结



一、本人基本情况

本人周芳，1976年12月出生，中共党员。本科文化，1999年12月参加工作并开始从事财务会计管理工作，2018年9月取得中级会计师资格并持续受聘至今，2025年通过《高级会计实务》考试。现任温州市瓯江口开发建设投资集团有限公司（下称“集团”）融资财务部经理全面负责集团财务管理工作。

二、所在单位基本情况及规模

集团系根据市政府（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。集团注册资本55亿元。主要承担的职能是：负责海经区范围内的围垦造地、土地开发利用、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。集团自成立以来，始终坚持主责主业，充分发挥海经区开发建设主平台、城市运维管理者职能作用，围绕“东拓西优中提升”发展战略，累计完成项目建设超百个，完成公益性项目投资约503.86亿元（含片区），涵盖市政交通、水利围垦、电力管廊、公园绿化、学校医院、保障性住房等设施配套；完成集团自行投资项目9个，投资42.81亿元。截至2025年12月31日集团合并口径资产总额596.53亿元，负债总额405.24亿元，净资产191.28亿元，资产负债率67.93%，累计实现营业收入76.23亿元。

三、专业技术理论水平

我围绕城投企业市场化转型中的热点财务课题开展理论探索。撰写了《城投企业转型过程中的财务职能探索》，发表在《当代会计》2021年第18期上，该文为公司后续推动财务部由后台支持部门向前台赋能部门转型提供了直接理论支撑。我撰写了《对城投企业转型中融资问题的思考》，发表于《会计师》2022年第12期上。文章针对城投企业的市场化转型进入全新阶段的融资问题进行分析，提出了多

元化与稳成本的相关见解。除学术产出外，我先后参加了《集团资金管理系统 CBS 系统培训》《保融 ATS 本地化标准版软件培训》《2024 年度债市策略会培训》《新增值税法与个税汇算专题培训》《集团公司财务审批合规管理与风险防范专题培训》等。

四、工作经历与能力简介

我的职业生涯完整覆盖企业财务能力从基础执行到战略引领的全过程，使自己具有了从事全面主管一个单位财务管理与资金管理的较强能力。

1999 年 12 月至 2008 年 12 月在永嘉烟草公司任出纳，全面掌握现金管理、银行结算、票据审核等基本功；

2009 年 1 月至 2010 年 11 月在温州烟草公司任订单员、班组长，锻炼了跨部门协同与流程优化能力；

2010 年 11 月至 2012 年 8 月在温州港城发展有限公司任主办会计，独立承担政府代建项目会计复核、工程款及费用支付审核职责，建立起对政府投资公司财务全流程管理的能力锤炼；

2012 年 8 月至 2014 年 11 月任该公司财务部副经理，参与并逐步负责集团财务管理体系建设；

2014 年 11 月至 2017 年 6 月调入瓯江口集团任投融资财务部副经理，进入核心财务岗位，负责大量集团财务工作；

2017 年 6 月至今任投融资财务部经理（2023 年 5 月起投融资部调整为融资财务部），全面负责集团财务管理工作，主导完成债务结构优化、资金集中管理等基础性系统建设，完成多项重点任务；并先后兼任瓯江口集团第二党支部书记、机关党支部书记，在强化党建引领业务发展方面承担直接责任。

五、工作业绩与成果

（一）制度体系构建与风险防控机制设计

2020 年至 2025 年，我始终致力于推动公司财务内控体系从无到有、从有到优的系统性构建。面对公司转型初期的制度空白，我主导完成首套财务管理制度编制与落地，实现财务基础工作的规范化。主

持建立财务制度、预算制度，参与融资、担保等重要制度制定，累计主持或参与制度建设 20 余项。2023 年结合公司管理体制调整，优化完善财务审批制度，对内部资金调度明确路径与限额，对资金支付流程与额度作出刚性规定，并全面纳入数字信息综合管理平台，审批流程线上发起、全程留痕、自动归档，单笔流程平均耗时由三天压缩至一天内、资金支付单笔平均耗时（因单位离银行比较远）由半天压缩至 1-10 分钟内。2023 年 10 月带队赴兄弟单位学习后，我借鉴兄弟单位经验形成基本思路，指导团队完成《融资方案比选规程（试行）》的具体编制，经我审定后于同年 11 月印发实施《温州市瓯江口开发建设投资集团有限公司融资方案比选规程（试行）》，建立每月公告融资需求、多机构比选评估、择优确定合作方的标准化程序，实现融资经济性与安全性的统一。2025 年 11 月，根据浙江温州海洋经济发展示范区管委会要求，我组织团队积极参与《区属国有企业融资管理办法（征求意见稿）》修订，提出关于融资决策权限划分、期限结构引导、成本动态监测等建议 10 余条大部分被采纳，该办法于 2026 年 1 月由区管委会正式印发施行。2020 年起，我主导构建日常自查、专项检查、岗位制衡三位一体风险防控体系。设立会计交叉互检机制，利用集中办公优势，组织会计人员随机抽查他人账务，既及时纠偏又促进团队共学共进；针对托管公司等管理末梢，每年带队开展穿透式账务专项检查，不仅核对账表，更延伸至合同、发票、验收单等业务源头，形成问题清单、整改通知、复查销号的完整闭环。在关键岗位设计上，严格执行内控物理隔离原则：对 50 万元以上重大支付设置双重复核节点；将出纳、档案管理、会计核算、凭证装订、银行对账等核心操作环节全部分设专人，形成不可逾越的内部牵制链条。

（二）审计监督协同与常态化检查落实

我始终将配合审计监督作为检验财务工作质量的重要标尺。2018 年 8 月，为配合市审计局安置房及保障性住房专项审计，我牵头负责全面对接与协调，统筹主导审计资料准备，组织各经办部门高效收集、整理并提交全部所需文件与证据，精准提供并解读财务账务明细，就

审计疑问进行专业清晰的解释与沟通，积极协调各部门推动问题整改落实。2021年5月，省审计组进驻期间，我牵头提供2018年至2021年4月财务相关资料，涵盖经营情况、债务状况、股权收购、对外担保、账户管理、工程在建情况、资金出借等内容，除已完工项目未及时结算需整改外，其余工作均获审计组认可。2020年至今，我主导构建了“日常自查、专项检查、岗位制衡”三位一体的财务风险防控体系。2023年5月至今，我主持开展账务自查自纠、交换检查、随机抽查及托管公司专项检查十余次，检查方式与力度逐年增强，仍发现若干操作不规范问题，通过检查实现互相学习、质量提升、差错率下降。2025年，我再次提议并推动固定资产年度盘点工作落地，在办公室牵头选聘中介机构的基础上，我组织财务人员积极配合开展全覆盖、账实一一对应式盘点，对盘点中发现的问题即时会商、分类处置，切实保障资产安全与账实相符。2025年3月，市审计局开展财政收支审计，我牵头提供财政项目收支汇总表、水电费明细、完整账套等资料；2025年6月，又高效配合监管局完成国有企业建设情况全面梳理。

（三）全面预算管理体制改革的执行成效

2021年11月至2026年4月，我主持预算管理体制改革的执行，针对历史体制导致的权责发生制与会计主体严重错配问题，坚持管理本质导向，立足业务实际设计解决方案。我深入一线厘清交叉项目背后的真实资金流向和责任边界，在此基础上简化流程、重构预算模板与执行体系，引导各单位按其实际负责的业务活动和资金需求填报。改革后，预算完整准确反映集团整体真实的资金消耗结构和融资需求，达到了公司实体化运作、落实全面预算管理的根本要求。同期，我持续主持年度财务全面预算编制工作，根据财政要求，协调编制、收集、汇总年度财务全面预算，进行前期预算差异分析，并组织相关子公司信托管公司综合人员及业务实际经办人员进行预算指标编制线上线下一宣讲，预算上报后顺利通过，后根据审批后的预算进行责任分解，作为资金安排计划与考核指标制定依据，定期进行预算执行分析与经

营情况分析。2025 年收入执行率达 111%，远超 2024 年的 90.42%；在收入大幅超预算的同时，利润总额亏损额从-0.56 亿元收窄至-0.22 亿元，资产负债率保持稳定（67.93）%。

（四）资金管理精细化与战略性提升

2020 年 4 月，我创新设计并持续优化大额公款竞争性存放机制，主持制定配套的管理与评价办法，将其固化为两年一招的长效机制。此方案报管委会审批后于 2020 年 5 月 26 日、27 日对集团与核心子公司温州港城发展有限公司分别进行了公开招标，由农业银行、浦发银行等中标，两年累计实现利息收入 3936.03 万元，为公司直接创造价值。2022 年 5 月结合实践升级机制，主持制定《大额资金管理暂行办法》与《合作银行金融服务监管评价办法》，对集团及下属单位分别确定服务主银行及排名前五的服务银行，以考评总分基数计算出各合作金融机构考评分的权重，以此权重作为银行存款的配置金额比例，并定期进行调整存款额度，彻底规避银行月末拉存款等操作风险。2020 年 1 月起主导资金管理模式改变，引入并落实月度资金计划制度，终结支付随意性。我负责牵头编制全口径月度支付计划，将每笔支付与具体银行账户、业务事项一一对应，形成标准化审批表格，并自 2023 年起在集团及下属企业使用。2023 年起，我将资金管理按年度总预算加月度滚动预测加日度精准调度方式运行，每年初牵头编制年度资金总预算，综合考量经营、投资、融资计划，测算全年现金流缺口与平衡点，明确融资需求与资金配置战略；将年度预算分解至月度，并进一步细化至周、日维度；通过精准的日资金头寸预测，优化账户间余额调配，在保障支付安全的前提下，最大限度减少冗余资金沉淀。组织周、月度资金联席例会制度，会议内容不限于计划执行，更深入剖析现金流偏差原因、识别潜在流动性风险、模拟重大事项的资金影响，并形成预案。

（五）融资成本压降与融资渠道拓展实效

2021 年 1 月至今，我作为融资财务部负责人，负责集团融资工作的战略方向与风险底线把控。我主导确立了“融资前置、事前谋划”

的工作思路，推动融资工作从事后对接向主动赋能转型。在融资方案的关键节点、重大融资决策以及成本管控上，我承担最终把关责任。2021年至2025年间，集团合并口径累计完成新增融资400多亿元。典型成果包括：2021年4月2日首次发行公司债券，发行规模15亿元，期限为5（3+2）年；2022年10月24日成功发行2022年首期私募债（22瓯江01），单笔发行规模20亿元，债券期限3年，票面利率3.60%，创温州市同评级主体3年期公司债券发行利率历史新低；通过将两支不同到期日的公司债合并招标选聘承销商，实现了显著的费率节约。2023年合并招标的承销费率为0.07%/年，较2022年分开招标时的0.19%/年大幅下降0.12个百分点。按合计发行规模20亿元、期限3年计算，累计节约承销费720万元。2023年11月首次采用融资机构比选程序确定了产业园银团并因此将单笔融资成本降至LPR减91BP，盘活24至28泊位老项目，实现贷款9.7亿元；2024年3月1日，我主导集团发行了24瓯江01债，发行额度为15亿元，发行利率为2.85%，创全国AA级主体私募债券利率历史最低值；2024年8月落地新型产业园一期银团贷款，授信额度为15.2亿元，利率为每一个确定日当日贷款基础利率的下降91个BP。通过优化债务结构、建立竞价机制，我带领团队精准把握市场窗口期，集团平均融资成本从2021年的5.20%降至2025年的3.76%，累计下降144个基点，仅2025年节省利息约7000万元。

（六）财务分析决策支撑与信息化系统建设

2022年至今，我强化财务分析的决策支撑职能，针对传统报表的局限设计财务咨询报表与结果应用新模式，执笔多个分析报告，针对公司盈利根基薄弱、资产流动性匮乏、债务结构短期化、自我造血功能缺失等主要资金问题，提出了融资财务工作重点与建议、风险预案并得到采纳。2022年1月至2023年4月，我战略性地主导推动了业财资一体化中资金与财务系统的引进工作。贯彻以战略客户资源置换金融科技投入，签订了《温州市瓯江口集团有限公司与农业银行股份有限公司市中支行全面战略合作协议》，引进农业银行九恒星（金

云)系统作为集团统一的资金管理平台,为资金集中管理奠定了基础,公司节约软件系统成本约450万元;2023年4月份前软件全部到位,并开始正式投入使用。2022年11月至2023年4月,随着子公司实体化运作,原有按项目设账套(多达10个)的模式导致数据分散、汇总困难、报表合并无法自动生成,我牵头启动新财务软件选型与更换工作,经与新中大、用友NCC深入对比,最终选定用友NCC系统,于2023年4月完成更换升级。

(七) 重大财税风险化解与税务稽查应对

集团公司截至2025年11月承建管委会公益性项目约503.86亿元,一直未明确结算方式。2024年6月被大数据扫到涉税疑点,涉及增值税约20亿,房产税约0.6亿,未包括滞纳金。我牵头成立专班,带头团队从政策研判、业务重构到专业沟通逐一突破。一是深度业财剖析,全面梳理项目成本,成功将政策处理费、土地出让金等争取认定为代收代付,适用免税政策;二是创新方案设计,针对不同项目类型,提出无偿移交、从租计征等差异化解决方案;三是有效沟通达成共识,经多轮专业沟通,于2024年11月份获得税务机关认可,并按计划缴纳了相关税款,将潜在应纳税额从逾20亿元大幅压降至约6.3亿元。

(八) 重点专项工作与历史遗留问题处理情况

1、矿渣回填工程款催收与专项资金管理。2021年4月省审计局与巡查组进场前,我再次对历史遗留未收回款单位法人进行约谈,于2021年4月13日成功收回浙江源泰机电科技有限公司矿渣款1330464.47元,浙江楠江科技有限公司2302633.69元;金龙光电温州有限公司提供矿渣金额为1,476,068.56元、浙江扬业科技有限公司提供矿渣金额为455418.37元。与此同时,以上两企业土地连同地上矿渣一并被瓯江口土地储备中心收回。

2、融资平台退出与隐性债务清零推进。根据省里计划要求,于2025年前实现隐性债务完全清零工作。2025年9月接到财政正式启动通知后,我部署融资科负责该项目的全面推进,涉及征求所有投资

者同意、协议修订、系统报备、信息披露等多个复杂环节。融资科进行了深入的研究对接，制定了完成计划，根据进度顺利完成了各项工作，并于2025年9月、2025年12月分别实现温州市瓯江口开发建设投资集团与温州港城发展有限公司退出融资平台。

3、重大项目资本金保障与专项债全流程管理。在分管领导统筹下，我积极组织协调，深入研究专项债政策红利，积极谋划专项债项目。2021年10月牵头编制温州国家级海洋经济特色产业园及配套设施项目（一期）可行性研究报告等5个专项债项目可研报告与审批工作，在编制过程提出资金平衡测算点专项债政策方向，成功获批5个地方政府专项债券项目，总获批额度64.83亿元，截至2025年底已到位资金31.01亿元。在资金到位后，我立即主导建立了专项债资金的全流程闭环管理制度，确保资金专户存储、专款专用（通过公开招标设立专户），支付审核严格对应项目进度与合同约定，并建立专项台账进行绩效监控。这套体系保障了总计31.01亿元已发行资金的安全、合规与高效使用。

4、历史项目结算机制建立与遗留问题攻坚。2020年7月—2020年9月期间，我主导集团与区财政之间项目结算机制的建立与实施。鉴于公司承担超500亿元投资、代政府垫资建设、财政后续拨付的模式存在结算政策不明确、遗留问题多、沟通层级复杂等局面，我牵头建立了项目结算机制，设计了相关结算模板与流程。基于该方案，推动财政首次确认工程建设成本加移交后资金占用费加后续运营期费用的结算原则，完成2016年浅滩一期促淤堤工程、2018年灵霓海堤工程这两个重大项目的财务竣工决算，成功收回款项24.55亿元。2020年11月，主导产业聚焦区专项结算工作，对截至2020年10月底的43个符合政策的终止及临时性项目进行清理核实，形成清晰账目，涉及金额1.63亿元，据此编制专项结算报告并全程协调财政部门，于2021年5月获财政局及管委会主要领导认可。2021年11月，针对工程结算滞后影响财务决算的顽疾，我下发专项通知、明确责任清单，推动业务部门及时移交已达条件的项目，带领财务团队高效完

成 18 个项目的财务竣工决算编制，厘清投资成本 74.81 余亿元。

5、AA+主体信用评级提升路径探索。随着行业监管政策日趋严紧，瓯江口集团作为 AA 主体尤其是涉隐债主体融资难度显著加大。受隐债政策影响，除废土消纳业务板块外，集团及港城公司无法获得新增流动资金贷款；项目贷款、融资租赁、理财值等融资渠道也因隐债关系无法获批。2024 年 1 月，我经与多家评级机构对接，于 1 月 31 日拟定《关于集团公司 AA+评级工作方案的汇报材料》及《关于对海经区下属平台公司进行提升调整的请示》，系统深入谋划评级提升方案。4 月形成正式稿上报市政府，4 月 29 日市长作出批示，要求市财政局和国资委研究。我积极对接市财政局和国资委，就方案必要性与可行性再次分析，对债务情况、下步经营方案、公司机构设置等作进一步说明完善，并形成议题报送市政府常务会议。7 月 29 日会议专题研究后，市国资委会同温州海经区管委会对方案再作完善，于 2024 年 11 月 2 日完成《温州海经区下属平台公司提升调整方案》，为后续创建产业类公司积累了经验。此外，鉴于前期方案实施周期长，我同步对接其他评级机构直接开展提级工作，于 2026 年 4 月签订评级合同，评级提升工作已取得关键突破。

6、股权收购与土地资源整合实践。三六五汽车物流温州有限公司于 2018 年竞得温州市半岛起步区 C-01d-1-1 地块国有建设用地使用权。根据管委会【2020】53 号专题会议纪要精神，由集团公司作为回购主体协商回购该地块。我牵头对接资规局，确认土地收购条件尚不具备，提出采取收购三六五公司全部股权方式持有土地，并确定由子公司温州港城发展有限公司作为收购主体。我与企发部共同参与该股权收购工作，2020 年 11 月委托第三方对三六五公司开展财务尽调及审计、法律尽调，确认资产权属清晰、无重大或有负债，为后续交易决策提供坚实依据。

六、其他典型成果与业绩

（一）团队建设方面

作为部门负责人，我将团队能力建设视为首要职责。在资源整合

上，我积极“借外力”，主动对接外部优质师资与标杆企业，单就2024至2025年期间牵头引入高端培训2场，分别为新《公司法》解读培训、最新税收政策解析专题培训。在机制建设上，我倡导“人人皆可为师”，建立常态化内部分享机制，营造了浓厚的学习氛围。2026年1-3月由主持分享了《集团公司年度预算编制与执行管控专题培训》与《集团公司财务审批合规管理与风险防范专题培训》深度解读2场关键课程。在成果转化上，我严格要求“学以致用”，推动多项学习成果转化为项目优化方案。通过系统策划与推动，部门整体专业水平与攻坚能力得到了公司领导与业务部门的普遍认可。

（二）党建工作方面

在我担任支部书记期间，党支部相关单位与员工坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十大及二十届历次全会精神，紧扣集团中心工作，全面推进政治建设、组织建设、作风建设与廉政建设。着力推动党建与财务、工程、合同管理等主责主业深度融合，积极拓展“党建+业务”实践路径。例如，牵头组织“税企共建”活动，邀请地方税务机关、合作企业及专业税务师事务所党支部共同围绕“片区开发税务问题”进行深入研讨，通过政策解读、风险研判和实务探讨，有效提升了业务前端税务风险的防控能力，将党的组织优势切实转化为攻坚克难、保障发展的实际效能。支部获评集团“先进基层党组织”荣誉，在集团党建知识擂台赛中先后荣获二等奖、一等奖、二等奖，各项工作取得显著成效。

综上所述，自参加工作以来，特别是担任中级会计师职务至今，我始终秉持“专业立身、实干笃行”的理念，在工作中坚持原则、严谨细致，始终以服务企业价值创造为根本导向，深度参与预算管理、成本优化、内控建设、融资创新等重点任务，所提出的多项财务管理优化建议被公司采纳并落地实施，有效提升了资金使用效率与经营决策质量，取得了良好的经济效益与管理成效。展望未来，我将持续加强前沿财税政策与数智化财务工具的学习应用，进一步夯实理论功底、锤炼实操能力、拓展战略视野，努力成长为复合型、创新型财务人才，

为企业高质量发展和社会经济进步贡献更坚实的财务力量。

现根据浙江省高级会计师评审政策与要求，经单位同意申报本年度高级会计师，作如上总结，请各位评委专家审核。

总结情况属实



总结人（签字）：周芳

2026年6月3日



杭州投资集团