２０００年，金融体制改革深化，国有商业银行改革步伐加快。保险投融资作为金融证券领域的重要内容，供从业人员业务学习与培训使用。本资料结合当时的行业环境与工作实际，围绕保险投融资的基本情况、主要做法、存在问题和对策建议进行梳理归纳，供有关单位和从业人员参考。

从保险投融资的实际运行情况看，同城票据交换与资金清算已经成为日常工作中较为常见的环节，结算业务、保险营销等基础性内容受到普遍关注。在金融监管进一步加强，风险防范受到高度重视的背景下，各单位对利率管理的重视程度明显提高，保险产品的推介与承保逐步走向规范。总体而言，这一阶段的工作呈现出由经验型向制度型转变的特点。

受制于当时的技术条件和管理水平，保险投融资在推进过程中仍存在一些突出问题：一是柜面业务依靠手工操作，差错风险较高；二是风险识别手段有限，多依赖担保与抵押；三是从业人员对新型业务规则不够熟悉。这些问题在不同单位的表现程度不一，但都不同程度地影响了工作的整体质量与效率。

针对上述情况，建议从以下几个方面着手改进：落实贷款三查制度，前移风险关口；加强资产质量监测，按月分析分类变化；推广计算机联网作业，减少人工差错。同时，应把制度建设和人员培训放在重要位置，坚持边实践、边总结、边完善，逐步形成适合本单位实际的工作路子。

从具体做法上看，储蓄柜面业务的办理与复核是检验工作成效的重要环节。围绕风险控制与信贷管理两项内容，不少单位在实践中已经摸索出一些行之有效的做法：把责任落实到岗到人，把标准细化到每一道工序，把检查贯穿到工作全过程，并注意把检查结果与日常考核结合起来。这些做法所需投入不大，但对提高工作质量的作用比较实在，值得在同类单位中加以推广。

在操作层面，还应当注意把握节奏与方法。在资料管理方面，建议按类别建立目录与索引，做到一查即得，避免临时翻找。各环节的原始记录应当及时填写、如实填写，做到事事有据、件件可查。

另外，经验的总结要有数据、有事例，避免停留在一般性的表态上。

另外，对于新入职人员，应由有经验的同志带教一段时间，熟悉流程后再独立承担任务。

另外，各环节的原始记录应当及时填写、如实填写，做到事事有据、件件可查。

另外，遇到跨部门事项，宜事先明确牵头单位与配合单位，避免互相推诿。

另外，在资料管理方面，建议按类别建立目录与索引，做到一查即得，避免临时翻找。

另外，从长远看，人才培养和制度建设是两项基础性工作，需要持续投入、久久为功。

另外，在具体做法上，多数单位仍以纸质台账和人工登记为主，资料的保存与查找都比较费时。

另外，在此基础上，还应定期开展总结与交流，把行之有效的做法固定下来并逐步推广。

另外，需要注意的是，各项措施应结合本单位实际条件量力而行，不宜脱离基础盲目铺开。

另外，对工作中出现的新情况新问题，应及时向上级反映并研究解决办法，避免久拖不决。

另外，对反复出现的老问题，应从制度和流程上找原因，而不是简单依靠加班补救。