

# 银行整改报告原因分析(模板6篇)

报告材料主要是向上级汇报工作,其表达方式以叙述、说明为主,在语言运用上要突出陈述性,把事情交代清楚,充分显示内容的真实和材料的客观。写报告的时候需要注意什么呢?有哪些格式需要注意呢?这里我整理了一些优秀的报告范文,希望对大家有所帮助,下面我们就来了解一下吧。

## 银行整改报告原因分析篇一

a分行:

根据《xx分行2015年一季度会计检查意见书》要求,我行由财会部牵头,组织xx分行营业部、b支行、c支行对意见书中指出的相关问题进行了逐一整改、落实、现将相关情况汇报如下:

### 一、组织工作

2月中旬财会部总经理组织召开了2月份会计主管例会,xx营业部、a支行、b支行会计主管及财会部检辅人员参加了会议,会议对整改工作进行了详细布置,要求各机构于2月22日将检查发现问题整改完毕,提交整改报告向财会部汇报整改措施及整改结果。财会部在一季度会计检查中对整改情况进行追踪检查。

### 二、整改措施及整改完成情况

#### (一)加强会计业务培训,提高会计人员风险意识

针对会计人员风险意识淡薄、查询查复不规范的情况,我行加强了会计人员风险意识、合规意识培训,利用晨会、营业

结束后组织集中培训。会计管理部门根据实际需要不定期地对会计人员进行业务培训，更新知识，及时掌握新政策、新规定，最大限度减少因制度理解偏差所带来的误操作，从而提高会计核算质量。

财会部总经理牵头组织了《兴业银行商业汇票业务会计操作规程》和《票据业务风险提示》的学习，参加人员为各级会计管理人员□xx行营业部主任和票据岗专管员。对票据签发、解付、查询查复、质押、贴现业务逐项对照制度解读，纠正我行做业务中的偏差，进一步加强了票据业务的操作和管理。

各机构定期向财会部报告《问题库》等制度规章的学习情况，财会部根据报送的记录抽查录像，跟踪查看员工学习的动态，通过季度考试、监督传票质量、会计检查等，落实学习效果。

## (二)加强会计队伍建设，做好会计人员的梯队培养

针对会计人员不足，存在风险隐患的情况，我行进行了一系列的会计人员调整，充实一线会计员工队伍，加强后备会计人员储备。具体是，第一步，由b行二级主办c接替zx担任b支行会计主管□zx调回xx分行工作，主要负责票据管理等重要职责□e支行录用的会计主管在对公柜台担任会计经办工作。第二步，新入行的柜员先到现金柜台临柜学习，将现金区工作满3年的老柜员逐步安排到对公区进行岗位轮换。此次人员调整是为了充实xx营业部会计人员队伍，由老员工带好新兵，并加强柜面票据、账户管理。另外财会部加紧了事后监督岗位人员的招聘，预计近期会计管理人员会增加充实。

## (三)建立健全岗位责任制，明晰会计岗位职责

会计档案管理混乱现金和重要物品管理存在风险隐患的问题，我行分析原因是由于

柜员间职责不清，操作不规范导致的。整改措施是，对营业

室人员进行明确分工，进一步健全会计岗位责任制。会计人员要按照岗位标准对所做的每项业务进行自查和改进，发现问题，及时解决。具体为：各机构会计主管梳理本机构会计人员岗位，结合本行的实际情况重新拟定岗位职责，加强各岗位的协调性，和操作的连贯性，尤其将大量的会计后台业务做明细划分，避免一人兼职过多，无法履职的情况。会计主管将新一版的岗位职责表报送财会部，财会部对职责表进行把关，提出意见建议，并照此分工进行会计监督检查。

(四)优化改革柜面流程，强化各项制度实施细则的建设 目前我行存在柜面流程不尽合理，柜员操作存在逆流程的现象。对此问题我行采取的措施是，根据《兴业银行会计内控要点》、《必知必会》、《综合业务核算操作规程》等的要求来确定。制定会计管理制度实施细则，本着保证会计工作有序进行，科学合理，便于操作和执行的原则。全面规范本单位的各项会计工作。只有制定了先进合理的实施细则和操作流程，会计工作才能避免出现纰漏和风险。

(五)提高会计管理人员素质，加强会计业务检查监督 针对检查问题整改不到位 屡查屡犯问题严重、大额及对账业务不规范等问题，我行分析了存在问题的原因。主要是由于会计管理人员没有严格履行审核和监督的职责，审查力度不够。下一步工作中会计管理工作要求：一是检查突出重点；二是违法必究。突出重点，就是要集中力量深入检查，重点突破，避免做表面文章，避免查而不处、不了了之。违法必究，是检查工作的关键环节。检查工作的落实，关键在于要严格执行：对于问题责任人，一是通报。二是罚款。三是行政处分。

各级会计管理人员要严格要求自己，紧跟制度规章更新的步伐，做好规章制度的解读、传达、再培训。检查辅导人员要加强事中监督，避免以罚代管的工作方式，将监督重心前移。

(六)整改完成情况

本次检查中发现的大多数问题都已按要求整改完毕，一户专用账户xx由于需要客户配合重开财政五联单，正在积极整改中。对于对2012年11月起开立的结算账户进行机构信用代码证的核对并留存复印件。的情况，已对11月份以来开户的单位逐个打电话联系，目前还有20个账户没有提供机构信用代码证。

### 三、处罚情况

xx分行给予相关人员处罚如下：。。。。。。各罚款100元。

近年来，银行卡在我省迅速发展，已成为广大人民群众购物消费、存取款、转账支付等金融活动的重要载体，但在银行卡业务快速发展的同时，也暴露出了诸多风险，有效地防范和控制风险是当前必须要解决的问题。根据省联社下发的关于开展银行卡信息泄露风险专项排查通知，我社对银行卡业务的相关管理情况进行了自查，主要有以下几个方面：

一、关于制度建设和岗位设置方面：我县联社关于银行卡业务方面制定了详细的相关管理规定和操作细则，我社根据上级部门相关管理规定对我社银行卡业务涉及的各岗位进行了明确的`岗位分工，组织员工学习了关于银行卡操作的具体流程、重点风险防范和控制等内容，对于银行卡的开卡、收回、销卡等都设置了授权复核、专项登记等，务求达到外部监督和内控管理的有效结合，相互制约和防范银行卡操作风险。

二、关于业务管理情况方面：对于银行卡的开销户、挂失、冲销、补正等分险类交易我社在实际业务操作中都严格按照省联社的相关管理规定进行操作，严格审查客户资料的真实性和有效性，杜绝违规操作，同时，我社也时常向客户派发关于银行卡安全用卡方面的宣传手册给前来办理业务的客户，向他们宣传有关防范银行业务风险的相关知识，确保我社银行卡业务健康安全地向前发展。

三、关于自助设备业务管理情况方面： 1、是atm保险柜钥匙和

密码必须双人分别掌管，即一人管atm保险柜密码，一人掌管atm保险柜钥匙。2、是密码必须不定期更换，每月至少更换一次。3是装入或取出atm现钞，必须做到双人操作、及时清点，交叉复核，中途不得换人。4、是所有加钞、点钞、清机过程必须选择监控器下进行。5、是装钞完毕对外营业前，管-理-员必须进行实地测试，检查钱箱位置放置是否错位及吐钞面额是否正确，测试无误后方可投入使用。6、是在外部服务商提供atm维护服务时做到相关人员全程陪同，保证atm机不受到外部人员控制，确保atm机正常运行7、定期检查自助设备的按键区域、读卡器等组件是否有异常现象；定期查看网线接口是否存在异常或裸露在外□usb接口采取了相关的限制使用措施。

四、关于检查监督情况方面：对于银行卡的各项业务操作，包括开销卡、挂失、冲正、卡保管等我社领导班子都定期或不定期进行检查，县联社稽核部门也会不定期派人前来进行检查指导工作，务求对银行卡业务的监督检查达到防范风险要求，使我们的广大客户能够安全用卡、放心用卡。

## 银行整改报告原因分析篇二

a分行：

根据□xx分行2015年一季度会计检查意见书》要求，我行由财会部部牵头，组织xx分行营业部□b支行□b支行对意见书中指出的相关问题进行了逐一整改、落实、现将相关情况汇报如下：

## 一、组织工作

2月中旬财会部总经理组织召开了2月份会计主管例会，xx营业部、a支行、b支行会计主管及财会部检辅人员参加了会议，会议对整改工作进行了详细布置，要求各机构于2月22日将检查发现问题整改完毕，提交整改报告向财会部汇报整改措施及整改结果。财会部在一季度会计检查中对整改情况进行追踪检查。

## 二、整改措施及整改完成情况

### （一）加强会计业务培训，提高会计人员风险意识

针对“会计人员风险意识淡薄”“查询查复不规范。”的情况，我行加强了会计人员风险意识、合规意识培训，利用晨会、营业结束后组织集中培训。会计管理部门根据实际需要不定期地对会计人员进行业务培训，更新知识，及时掌握新政策、新规定，最大限度减少因制度理解偏差所带来的误操作，从而提高会计核算质量。

xx行营业部主任和票据岗专管员。对票据签发、解付、查询查复、质押、贴现业务逐项对照制度解读，纠正我行做业务中的偏差，进一步加强了票据业务的操作和管理。

各机构定期向财会部报告《问题库》等制度规章的学习情况，财会部根据报送的记录抽查录像，跟踪查看员工学习的动态，通过季度考试、监督传票质量、会计检查等，落实学习效果。

### （二）加强会计队伍建设，做好会计人员的梯队培养

针对“会计人员不足，存在风险隐患”的情况，我行进行了一系列的会计人员调整，充实一线会计员工队伍，加强后备会计人员储备。具体是，第一步，由b行二级主办c接替zx担任b支行会计主管，zx调回xx分行工作，主要负责票据管理等

重要职责□e支行录用的会计主管在对公柜台担任会计经办工作。第二步，新入行的柜员先到现金柜台临柜学习，将现金区工作满3年的老柜员逐步安排到对公区进行岗位轮换。此次人员调整是为了充实xx营业部会计人员队伍，由老员工带好新兵，并加强柜面票据、账户管理。另外财会部加紧了事后监督岗位人员的招聘，预计近期会计管理人员会增加充实。

### （三）建立健全岗位责任制，明晰会计岗位职责

位，结合本行的实际情况重新拟定岗位职责，加强各岗位的协调性，和操作的连贯性，尤其将大量的会计后台业务做明细划分，避免一人兼职过多，无法履职的情况。会计主管将新一版的岗位职责表报送财会部，财会部对职责表进行把关，提出意见建议，并照此分工进行会计监督检查。

### （四）优化改革柜面流程，强化各项制度实施细则的建设

目前我行存在柜面流程不尽合理，柜员操作存在逆流程的现象。对此问题我行采取的措施是，根据《兴业银行会计内控要点》、《必知必会》、《综合业务核算操作规程》等的要求来确定。制定会计管理制度实施细则，本着保证会计工作有序进行，科学合理，便于操作和执行的原则。全面规范本单位的各项会计工作。只有制定了先进合理的实施细则和操作流程，会计工作才能避免出现纰漏和风险。

### （五）提高会计管理人员素质，加强会计业务检查监督

针对“检查问题整改不到位”“屡查屡犯问题严重”、“大额及对账业务不规范”等问题，我行分析了存在问题的原因。主要是由于会计管理人员没有严格履行审核和监督的职责，审查力度不够。下一步工作中会计管理工作要求：一是检查突出重点；二是违法必究。

突出重点，就是要集中力量深入检查，重点突破，避免做表

面文章，避免查而不处、不了了之。违法必究，是检查工作的关键环节。检查工作的落实，关键在于要严格执行：对于问题责任人，一是通报。二是罚款。三是行政处分。

《银行会计问题整改报告》全文内容当前网页未完全显示，剩余内容请访问下一页查看。

## 银行整改报告原因分析篇三

按照党中央、和局的安排，我们党员干部开展了新时期的群众路线教育实践活动。按照 8 1 9 会议精神的指示，我们更加明白作为一名党员领导干部的一份，更要践行党员的先进性的宗旨义务，即坚持党性和人民性相统一。在全党深入开展以为民务实清廉为主要内容的党的群众路线教育实践活动，在社会各界中的引起了高度的关注。这次教育实践活动聚焦作风建设，集中解决形式主义、官僚主义、享乐主义和奢靡之风。对此，作为党员的我也积极履行党员尽职尽责为党和人民事业服务，坚持什么、反对什么，说什么话，做什么事，都要符合党的要求。现就自查自己的“四风”整理一下，现就把相关内容罗列如下：

### 一、“四风”存在形式、存在的问题及原因

由于自身长期的工作作风，从而在不自在情况下产生了一些的小插曲现象的存在即以下几个问题：

（二）官僚主义的过时的思想的存在，即基层群众言路的传递速

（三）工作方面存在享乐主义理念，即革命的优良作风有消减之趋、理想信念动摇，奉行及时行乐的人生哲学。

作为一名经营方面的领导班子成员的一份子，针对以上的问题的存在，我认真分析其产生原因。为什么会出现此类问题的出现？原因要根源于自己长期的固有工作方式的存在，还有对存在的小问题关心度不够，对基层群众的反映信息的传递时间没有及时作好掌握而导致的；还有最重要的原因：在平时的工作中，存在工作时间合理化程度不够完美，即时间安排上，没有安排好处理文件精神的空档期。

## 二、下一步的工作思路及解决问题的措施

切联系群众这个最大政治优势。长此以往，必将从根本上败坏党同人民群众的血肉联系。因此，对“四风”问题必须高度重视并认真解决。总之，针对自身存在的问题，应必须高度重视并认真解决它。

### （一）从思想上，加强群众路线意识的认识力度

1、紧抓学习文件不放松，切实解决思想认识不到位的问题思想上要增强党的意识，尽职尽责为党和人民事业服务，坚持什么、反对什么，说什么话，做什么事，都要符合党的要求，真正做到“千磨万击还坚劲，任尔东西南北风”。做好自身的思想工作，必须讲人民性。坚持人民性，就是要把实现好、维护好、发展好最广大人民根本利益作为出发点和落脚点，坚持以民为本、以人为本。要树立以人民为中心的工作导向，把服务群众同教育引导群众结合起来，把满足需求同提高素养结合起来；要坚决克服有些宣传方式脱离生活、不接地气、同群众贴得不够紧的问题，坚决克服一味迎合市场带来的低俗化现象。

### 2、学习要抓在“深”字上下功夫，做到真学真懂真用

当前，思想文化不断交流交融交锋，观念意识日益多样多元多变，科学技术日新月异、传播手段迅速发展，思想工作社会上社会条件已大不一样了。有些做法过去有效，现在未必有效；

有些过去不合时宜，现在却势在必行；有些过去不可逾越，现在则需要突破。“不日新者必日退”，做好思想工作，比以往任何时候都更加需要创新；因此，加深真学真懂真用的思想意识必不可少。

### 3、整改要抓在“实”字上下功夫，以实际行动取信于民

《银行四风问题整改报告》全文内容当前网页未完全显示，剩余内容请访问下一页查看。

## 银行整改报告原因分析篇四

a分行：

根据《xx分行2015年一季度会计检查意见书》要求，我行由财会部牵头，组织xx分行营业部b支行b支行对意见书中指出的相关问题进行了逐一整改、落实、现将相关情况汇报如下：

### 一、组织工作

2月中旬财会部总经理组织召开了2月份会计主管例会xx营业部a支行b支行会计主管及财会部检辅人员参加了会议，会议对整改工作进行了详细布置，要求各机构于2月22日将检查发现问题整改完毕，提交整改报告向财会部汇报整改措施及整改结果。财会部在一季度会计检查中对整改情况进行追踪检查。

### 二、整改措施及整改完成情况

(一)加强会计业务培训，提高会计人员风险意识

针对会计人员风险意识淡薄 查询查复不规范。的情况，我行加强了会计人员风险意识、合规意识培训，利用晨会、营业结束后组织集中培训。会计管理部门根据实际需要不定期地对会计人员进行业务培训，更新知识，及时掌握新政策、新规定，最大限度减少因制度理解偏差所带来的误操作，从而提高会计核算质量。

财会部总经理牵头组织了《兴业银行商业汇票业务会计操作规程》和《票据业务风险提示》的学习，参加人员为各级会计管理人员□xx行营业部主任和票据岗专管员。对票据签发、解付、查询查复、质押、贴现业务逐项对照制度解读，纠正我行做业务中的偏差，进一步加强了票据业务的操作和管理。

各机构定期向财会部报告《问题库》等制度规章的学习情况，财会部根据报送的记录抽查录像，跟踪查看员工学习的动态，通过季度考试、监督传票质量、会计检查等，落实学习效果。

## (二)加强会计队伍建设，做好会计人员的梯队培养

针对会计人员不足，存在风险隐患的情况，我行进行了一系列的会计人员调整，充实一线会计员工队伍，加强后备会计人员储备。具体是，第一步，由b行二级主办c接替zx担任b支行会计主管□zx调回xx分行工作，主要负责票据管理等重要职责□e支行录用的会计主管在对公柜台担任会计经办工作。第二步，新入行的柜员先到现金柜台临柜学习，将现金区工作满3年的老柜员逐步安排到对公区进行岗位轮换。此次人员调整是为了充实xx营业部会计人员队伍，由老员工带好新兵，并加强柜面票据、账户管理。另外财会部加紧了事后监督岗位人员的招聘，预计近期会计管理人员会增加充实。

## (三)建立健全岗位责任制，明晰会计岗位职责

会计档案管理混乱现金和重要物品管理存在风险隐患的问题，我行分析原因是由于

柜员间职责不清，操作不规范导致的。整改措施是，对营业室人员进行明确分工，进一步健全会计岗位责任制。会计人员要按照岗位标准对所做的每项业务进行自查和改进，发现问题，及时解决。具体为：各机构会计主管梳理本机构会计人员岗位，结合本行的实际情况重新拟定岗位职责，加强各岗位的协调性，和操作的连贯性，尤其将大量的会计后台业务做明细划分，避免一人兼职过多，无法履职的情况。会计主管将新一版的岗位职责表报送财会部，财会部对职责表进行把关，提出意见建议，并照此分工进行会计监督检查。

(四)优化改革柜面流程，强化各项制度实施细则的建设 目前我行存在柜面流程不尽合理，柜员操作存在逆流的现象。对此问题我行采取的措施是，根据《兴业银行会计内控要点》、《必知必会》、《综合业务核算操作规程》等的要求来确定。制定会计管理制度实施细则，本着保证会计工作有序进行，科学合理，便于操作和执行的原则。全面规范本单位的各项会计工作。只有制定了先进合理的实施细则和操作流程，会计工作才能避免出现纰漏和风险。

(五)提高会计管理人员素质，加强会计业务检查监督 针对检查问题整改不到位 屡查屡犯问题严重、大额及对账业务不规范等问题，我行分析了存在问题的原因。主要是由于会计管理人员没有严格履行审核和监督的职责，审查力度不够。下一步工作中会计管理工作要求：一是检查突出重点；二是违法必究。突出重点，就是要集中力量深入检查，重点突破，避免做表面文章，避免查而不处、不了了之。违法必究，是检查工作的关键环节。检查工作的落实，关键在于要严格执行：对于问题责任人，一是通报。二是罚款。三是行政处分。

各级会计管理人员要严格要求自己，紧跟制度规章更新的步伐，做好规章制度的解读、传达、再培训。检查辅导人员要加强事中监督，避免以罚代管的工作方式，将监督重心前移。

《银行会计达标整改报告》全文内容当前网页未完全显示，

剩余内容请访问下一页查看。

## 银行整改报告原因分析篇五

吉林银行松原分行优质文明小组：

- 1、 卫生：时间牌有污渍，门窗有尘土□atm大厅地面不净，走廊及大厅内墙有胶渍。以上问题已清洗干净。
- 2、 牌：无禁烟牌；无小心地滑牌，等待总分行统一配置。
- 3、 填单台未分类。现已进行分类。
- 4、 柜员离柜时，没有放置暂停服务牌。已责令改正。
- 5、 柜员递送凭证没有双手。已责令改正。
- 6、 各种检查、整改、学习、应急等记录方案、预案已补充完备。
- 7、 保安需在营业大厅内值勤。 已告知。

乾安丹凤支行

1□

2、 外墙有污渍，外窗不干净，已清洗干净。 无绿色植物，无分区，大厅无电脑，大厅无填单台，无vip房间，无温馨提示牌，无大堂经理，无理财经工作台。此项工作需报请总分协调办理，相关事宜正在办理。

3□

改正。

5、对分行提出的未组织员工岗位练兵，无年度工作计划，无明确的服务工作措施，每月未进行机构自检，并无记录。对各层检查及自检均无整改报告。没有投诉处理与应急方案。未制定落实服务应急预案。晨会纪录不完整，无优质服务小组。以上问题已责令整改。

乾安建设支行

1□

2、外墙有胶渍，外墙台有土，宣传折页单一，已责令改正。无分区，无绿色植物，大厅无待客椅，无vip房间，无温馨提示牌，利率屏滚动条损坏，厅内装璜墙体开裂，相关事宜支行正在积极申请，修整。

3、无大堂、理财工作台，无标识牌□atm与营业大厅不连通，无大堂，无保洁人员，以上相关问题需经总分行批准方能设立，相关事宜正在办理中。

4、未进行员工岗位练兵，并无记录，无服务工作措施，未进行自检并无自检报告对各层面检查无整改报告，无投诉处理应急方案，未制定落实服务应急预案，柜员办理业务时，应双手递接物品等，我支行已责令其整改。

乾安同源储蓄所；

1、时间牌不干净，外墙粘贴广告，门台阶损坏未及时维修，已整改完毕。

2、无绿色植物，利率显示屏滚动条损坏，大厅悬挂过期宣传

单，无温馨提示牌等，我支行正在积极申请购置，维修中。

3、无大堂经理，无保洁员，无对公业务，办理此项业务需经总分行批准，相关事宜正在办理中。

4、没有培训记录，无年度工作计划，负责人无服务工作措施，无机构自检，并没有记录，对各层面检查无整改报告，无投诉处理方案，未制定落实服务应急方案，柜员在办理业务时应双手递接物品，无优质文明领导小组表等，我支行已责令整改。

吉林银行松原乾安支行

2011年7月11日

## 银行整改报告原因分析篇六

根据整改通知书要求，现将我单位对存在问题的整改落实情况进行报告如下：

### 1、对于柜员未做到微笑服务的问题

我支行召开了员工会议，进一步加强学习了《银行营业网点员工服务礼仪规范》，要求认真按照营业网点服务规范中的服务标准强化自身，真正做到文明服务，坚持微笑服务；真诚服务，热情接待客户；语言文明，耐心解答客户提问。责令前台柜员迅速做出调整，警示员工不断增强基础服务规范的执行力。通过持续强化，将总行的服务规范真正变成员工的自觉行动。

### 2、对于大堂经理日志不全的问题

主要是大堂经理在公休日期间未连续记录工作日志，造成日志记录不全面。针对此问题，我们及时做出整改，在节假日

期间由理财经理接替大堂经理的职责，负责登记大堂经理日志，妥善做好该工作的交接。该问题已有效整改。

### 3、对于晨会记录不全的问题

也是在公休日期间未认真落实晨会记录的登记工作，造成记录的不全面。现已安排在公休日期间由综合柜员认真记录晨会内容，并组织好晨会工作。

### 4、对于客户投诉类的月度统计分析的书面报告未记录的问题

是因为网点的月服务工作分析书面报告在晨会合订本上，未在投诉档案中对当月的投诉情况具体记录。一、二月份的投诉类的月度统计分析的书面报告已经做好相关记录，今后工作中会按照相关服务要求，全面记录。