

最新案件防范下一步工作计划 案件防范 工作计划(大全5篇)

人生天地之间，若白驹过隙，忽然而已，我们又将迎来新的喜悦、新的收获，一起对今后的学习做个计划吧。因此，我们应该充分认识到计划的作用，并在日常生活中加以应用。下面是小编整理的个人今后的计划范文，欢迎阅读分享，希望对大家有所帮助。

案件防范下一步工作计划篇一

____中国人民银行某某县支行案件防范工作经验材料

一直以来，受思想观念和监管手段的影响制约，对地方财政预算支出执行情况的监督始终是基层国库监管工作中的一个难点问题，国库对财政部门执行预算支出情况心中无底，造成实际上的监督缺失，财政库存资金存在安全隐患。针对这一情况，2007年以来，国库某某县支库为配合案件防范规定和积极适应财税体制改革和国库业务发展的要求，大胆创新国库监管思路，紧紧围绕国库预算支出监管的重点内容，在提高国库人员监管意识、防范资金案件、全面掌握政府预算支出情况、预测和控制政府预算支出的方向和进度、促进监管效率等方面进行了积极的探索，取得了明显成效，有力地巩固和提升了国库监管在预算支出执行中的地位和作用。

一、思想上：克服国库监管工作的畏难情绪和认识误区

1学习活动中，帮助国库人员确立国库监管是法律赋予人民银行的一项重要职责，国库监管工作不但没有削弱而且还要加强的意识。同时，支行还组织国库人员，对《国家金库条例》、《预算法》等规范性文件中有关预算支出执行的条款开展专题学习讨论活动，并要求撰写专题学习体会，通过学习讨论，理清了加强财政预算支出执行情况监管的难点及努力方向，

极大调动了支库人员学习监管、关注监管、思考监管，为监管出谋划策的热情，重新树立起了国库人员监管的责任与信心。

二、手段上：解决财政支拨依据多样，比对困难的问题

有效加强预算支出监管工作，其难点就在于如何厘清财政多样化依据下发生的支出。当前财政进行库款支拨的依据包括本级人大通过的预算计划、上年结余的预算、上级财政专项补助支出及通过本级_会调整的预算。而所有支出国库部门均通过tbs系统进行核算，无法分清某项依据下支出的发生额，手工比对工作量非常大而且无法保证准确性，从而造成国库对财政的预算执行情况心中没数，实施监督、控制底气不足，才形成了事实上的预算支出监管空位。

基于上述实际情况，某某县支库积极进行探索，开发了“预算支出监测管理”系统，充分利用国库核算系统和国库收支统计系统功能，进行预算支出的数据转换，使国库监管工作人员能随时掌握细划至类、款、项的预算支出情况，从而有效监督预算执行。该系统具有预算管理、非本级预算支出（专项补助支出）管理、统计查询、档案管理及系统管理等五大功能：

算支出的基础数据，便于系统进行比对分析。同时，该模块还可从国库收支统计系统中导入年度支拨实际发生额。

非本级预算支出（专项补助支出）管理主要功能是对上级专项补助支拨及本级政府抄告件下发生的支出进行审批管理、监督和汇总，是系统日常操作的主要模块，在发生该类支出时，操作员均要在该模块中，以证明文件文号作为唯一入口登录，详细记录专项补助证明文件（政府抄告件）的执行情况，既可防止同一证明文件的支出由于分次或跨年度执行而造成超额度甚至重复使用现象的发生，又能通过系统对该支出进行汇总、分类和统计。

统计查询模块主要是由系统对预算执行情况自动进行比对，即以实拨支出剔除非本级预算支出额，与预算数（含预算调整数）及上年度结余之和进行比对，清晰显示至支出项下的剩余预算数和比例，超过支出预算的为红字和负数提示，一目了然。

档案管理主要是对专项补助支出及政府抄告件的电子版进行归档管理。专项补助证明文件是各个时期中央和上级政府关心、支持基层经济建设的优惠政策的具体体现，能直观反映中央和上级政府在一定时期对基层的关注重心，对其进行归档管理有助于提高该类文件档案的使用效率。

系统管理模块主要有用户管理、预算科目维护，数据库初始化等功能，主要是进行系统相关维护。

三、操作中：寓监管于服务，形成预算支出监管合力

度和经济发展的要求合理做好预算支出安排，共同维护预算执行的严肃性。

（二）进一步加强柜面审核。支库要求临柜人员在受理财政部门的拨款凭证时，首先要将本次拟支拨金额与进度表中相对应类、款、项下的剩余指标进行核对并在支拨清单上签字确认，确保一般预算支出控制在预算计划之内。

（三）实行非本级预算支出“三级审批”制度。对上级专项补助支拨及本级政府抄告件下发生的支出，支库实行了严格的三级审批制度，分别由经办人员、会计主管和国库主任（副主任）签署意见，并通过“预算支出监测管理”系统做出支拨确认后方可凭打印出“审批单”进入国库会计核算系统进行办理，既能降低国库资金风险，又可保证该类支出在“预算支出监测管理”系统的监测、控制范围之内。

四、取得成效

（一）加强了国库监管，降低了国库资金风险。在实施新的预算支出监管办法后，一改以往国库对财政预算支出执行情况心中无数，监管工作处于被动地位的状况。使国库能及时掌握财政预算支出情况，引起国库监管人员关注，在临柜凭证审核监督中严格把关，确保预算计划的顺利执行。对于无预算支出计划，但地方经济发展必须支拨的资金，除要求财政部门提供支付申请报告和政府抄告件外，国库实行国库主任和副主任审批制度，降低了国库资金风险。

管人员通过“预算支出监测管理”系统发现无该项支出年度预算，当即予以退回，起到了国库守关把口的作用。

（三）加强了非正常支拨的监测管理，丰富了国库收支统计分析的内容。支库在运行“预算支出监测管理”系统后，在办理上级专项补助支出等非正常支拨时，从根本上改变了过去由于只能靠印象、记忆和手工翻查登记簿进行审核，超出证明文件规定金额的拨款和重复使用同一证明文件办理的拨款也因为遗漏通过国库部门审核的现象，确保了上级优惠政策能得到很好的贯彻落实。同时，系统具有对各项转移支付和专项补助资金的性质、核定总额及一定时间段内实际支出使用情况按支出类、款、项进行统计的功能，便于国库部门对非本级预算支出执行情况开展监测和分析工作，丰富了国库收支统计分析的内容。

案件防范下一步工作计划篇二

一、树立“以人为本”，提高思想教育水平。案件防控工作教育活动，首要解决的就是一个人的意识问题，应该使大家认识到，制度并不是用来看的，而是用来指导实际工作的。特别是案件专项治理的典型案列，对每一位员工应该是有强烈的震撼，模范地遵守内控制度，不仅仅是对自身的爱护，也是对他人的负责。在这个方面，应该将本项工作深入持久的开展下去，做好人的思想工作，真正使每一位员工从思想上重视，从行动上自觉。

二、严肃工作纪律，提高违章违纪的代价。要加强各项内控制度落实情况的后续跟踪和监督工作，对于严重违反内控制度的要严厉予以处理，要让每一位违章违纪的员工付出沉重的代价，让其有切身之痛。

三、完善工作机制，防范道德风险。道德风险是各项案件发生的一个重要因素。每一件有内部员工参与的案件背后，无不有作案人长期处心积虑的身影，他们正是利用了工作机制上存在的一些问题，精心准备，伺机作案。我们要通过工作机制的转变，来防范道德风险转化为实际风险。比如，在工作机制方面，可以以制度化的形式进行岗位轮换，以制度化的形式做好稽核监察工作，以制度化的形式作好员工的培训等工作等等。

四、建立健全好各种规章制度。加强制度建设，重视员工道德风险防范，严格操作流程，把对员工思想排查工作纳入议事日程，并做到密切关注员工思想动态，将各种诱发案件的隐患消灭在萌芽状态。

五、切实加强自身的素质学习。特别是加强规章制度的学习，熟悉和掌握规章制度的要求，提高自身的综合素质和分析能力。认真履行工作职责，将各项制度落实到业务活动中去。强化责任意识，要求自己爱岗敬业，认真严肃对待自己的职业，忠于自己的事业，勤奋工作，深思慎行，将责任心融化于血液，体现于行动，伴随于身边。

中国银行铜仁分行营业部 2016年5月22日

案件防范下一步工作计划篇三

20__年我部在总行的直接领导下，在全体员工的共同努力下，完满地完成了全年的工作任务。我们还在完善信贷业务操作规程，提高风险控制能力上下功夫，且取得了一定的成效，为我行今年的信贷工作做出了应有的贡献。

一、20__年工作回顾

今年工作的主要内容是：

1、严格授信审查制度，有效防范信贷风险

20__年围绕信贷精细化管理的相关要求，根据《__市商业银行法人客户授信管理办法》、银监会《商业银行授信工作指引》我部年初对444户客户进行了评级、授信。认定166家a级信用企业，234家aa级信用企业，40家aaa级信用企业，3家bbb级信用企业，1家bb级信用企业。授信金额1024925万元，其中贷款569632万元，承兑455293万元。分别对45户3a级(或以上)业务发生频繁的优质客户进行了循环授信，授信金额284990万元，其中贷款165490万元，承兑119500万元。

再就是严格执行审查制度，有效防范和减少信贷风险，确保信贷资金的安全性、流动性和效益性。

在实际工作中：

一是严格主体资格审查，确保借款人主体资格合法。对从事特殊行业的客户，还要求提供有权部门颁发的特殊行业生产许可证或企业资质等级证明等。对提供资料不齐全的，及时与客户经理沟通，要求补充合法有效的主体资格类文件，确保借款人主体资格合法。

二是严格贷款政策性审查，确保贷款投向符合国家金融政策。对每一笔用信的用途是否符合国家经济、金融、产业政策进行严格审查，对国家禁止、限制的行业 and 项目，严禁信贷资金进入。

三是严格贷款新规的执行，确保贷款用途的规范。对申请用信用途有关的市场前景调查及分析资料是否全面进行审查，对其用途进行分析，审查其是否合理、真实，申请用信理由

是否充分，确保用信用途符合规定。

四是严格借款人财务及偿债能力审查，确保第一还款来源有保障。并根据相关财务信息，对客户各项财务指标进行认真的测算和分析，对其是否处于正常水平予以客观评价，审查其还款来源是否充分。

承兑汇票签发726笔，金额485811万元。

2、加强风险控制，规范信贷业务操作

随着我行信贷经营管理架构和运行机制的变革，在改变原有法人管理模式为授权经营管理模式的转变中，承接信贷业务相关的职能管理工作也要与之匹配。为此，我部根据总行相关制度以及职能的对接和分行实际分布，重新设计了操作流程，并转、下发了相关的管理制度，为严控信贷风险，实施规范操作。

为规范信贷业务操作，今年我部先后整理出总、分行在资产运营方面若干新规章制度，并相继转发给相关部门严格按照新的规程、规章及流程执行，在执行过程遇到有疑义或理解上的差异，操作起来比较棘手的问题，我部积极的与相关部门联系沟通直到问题解决。全面规范了信贷管理制度、流程和标准，对提高我行的信贷管理水平起到积极作用。

(1)为规范信贷业务报批及操作管理，我们坚持总行相关信贷准入条件，对法人客户进行精细化管理，认真筛选、排序分类。

本着“服务营销、控制风险、盘活资金”的原则，加大信贷工作力度，有效规避新增贷款风险的发生。首先将古城厚德、旺前集团、湖北卫东等客户列为我行重点支持客户，对其重新设计融资方案，及时与总行授信审查部沟通汇报，目前此类企业已经取得总行新的融资授信额度，切实解决了客户在

我分行融资权限问题。

(2) 实行信贷业务精细化管理，尤其是实施授权经营管理模式以来，根据总行制定的行业信贷政策和信贷管理规定，结合客户实际情况，从规避信贷风险入手细分客户，适时划定支持、维持、压缩、退出四个类别，根据客户情形实行动态管理。

(3) 加大信贷管理制度的推行力度，规范操作，严防风险，对总行下发的相关新规章、新制度，积极做好在同一起跑线上的培训工作，采取请进来和拉出去及派员行内从业时间较长，实战经验丰富的人员进行面对面深层次的集中培训，尤其是对新的业务操作规程、授信管理基本规定等的重点培训且进行了摸底考试，使现有客户经理都能够尽快熟悉新的业务规范流程，提高了业务水平和新的经营理念。

3、衔接对口部门，规范上报各项报表

为满足总行相关部门业务统计需求，包括人行、银监局下发的各项临时性报表，以及相关的调查、银企对接情况、中小企业情况统计表等。一是根据报表要求，克服我部目前数据输出难的困难，分别按月、按季及时、完整、真实地完成各类报表的上报工作。

4、搞好小企业俱乐部建设，我行针对俱乐部企业会员发展情况，召开营销人员动员大会，将任务分解到部门、支行和个人，由于领导重视，措施得力，目前我行共发展会员123户，超额完成了银监分局下达的100户任务，得到了运管办的好评。

5、根据监管部门要求搞好“十百千万工程”的金融服务活动，紧扣“一项金融产品、一个增长，三个高于”总体目标，搞好支农、支小、支县的落实工作成立专班，制订方案，加强组织，及时汇报，把有限的信贷资源倾斜到“十百千万工程”上来，支持县域经济龙头企业的发展。

6、推广应用金融服务平台，发挥融资导向作用

案件防范下一步工作计划篇四

随着《商业银行法》的出台和金融分业经营管理措施的实施，信贷资产在商业银行总资产中的地位更为突出。银行信贷员工作计划怎么写呢?下面是的银行信贷员工作计划资料，欢迎阅读。 的下半年开始，在受到金融风暴的影响银行的信贷业务量有所下降。既然经济问题已经是事实，我银行也会做出相应的对策以促进信贷业务。新一年为加强我社信贷管理，提高信贷工作质量，树立风险、责任意识，做到职责分明，有序地开展信贷工作，促进我社信贷工作规范、稳健地发展，全面地完成信贷工作任务目标，现对公司业务部20__年银行信贷工作计划：

一是加强业务培训，提高队伍素质

在新的一年里，从“以内控防范优先，加强制度落实”的角度加强客户经理队伍建设。20__年，着重抓好一线信贷人员的培训，银行工作计划在第一季度以金融法规、各项制度、经营理念和信贷业务规范化操作程序及要求等内容为重点进行普及培训，在较短时间内培养造就一批政治过硬、品质优良、业务素质高、能适应改革步伐的员工队伍。定期组织学习金融方针政策和上级文件精神，努力提高政治觉悟和业务素质，增强依法合规经营的自觉性。同时对贷款五级分类等新业务进行专项培训。

二是加强信贷管理，规范业务操作，提高信贷资产质量

在确保新增贷款质量上，一是加强对各社及信贷员贷款权限的管理，严禁各社及信贷人员发放超权限贷款。二是加大对跨区贷款、人情贷款、垒大户贷款等违章贷款的查处力度，发现一起，处罚一起。三是认真开展贷前调查，准确预测贷户收益，确保贷款按期收回。四是严格执行大额贷款管理制

度。五是严把贷款审批关，严格审查贷款投向是否合法、期限是否合理、利率是否正确、第一责任人是否明确、抵押物是否真实、合法，担保人是否具备担保实力、贷款档案是否齐全等，通过以上措施，确保信贷资产质量逐年提高。六是全面进行信贷档案统一模式、规范化、标准化管理，实行专柜归档、专人保管，并建立调用登记制度，保证档案的完整性。人员调离或换片，贷款档案应办理移交手续，由交出人、接交人及监交人共同在移交清单上签字，促进全辖信用社的信贷档案管理工作提档升级。

三是加大金融新产品的营销力度

近年来，我社加大信贷产品的创新力度，贷款品种不断增加，信贷服务水平明显提高。但在贷款还款方式和贷款期限的确定上还存在一些不足，为此省联社于20__年11月14日印发了《山东省农村信用社贷款分期还款暂行办法》。为满足贷款客户的不同需求，缓解集中还贷压力，进一步提高信贷管理水平，防范信贷风险，公司业务部将于20__年在信贷管理中引入贷款分期还款，以完善信贷服务功能的需要，杜绝部分客户对信贷资金长期占用，风险持续积累、暴露滞后，加大信贷风险的后果。

四是加大信贷规章制度的执行力度

20__年我部将按照“分类指导、区别对待”的原则，明确信贷投向。一是提高抵押和质押贷款比重，降低风险资产。城区社在发放贷款时，应多办理抵押、质押贷款，少发放保证担保贷款，以优化信贷结构，降低风险资产，要大力发放房地产抵押贷款，提高抵押贷款占比。要合理调整贷款担保方式，对新增城区居民、个体户贷款，要最大限度地办理门市房抵押贷款、个人住房抵押贷款，城区社原则上不办理联户联保贷款，坚决杜绝垒大户贷款和顶冒名贷款。二是加大对农业龙头企业、特色农产品基地、担保公司担保贷款的支持力度。要积极支持中小企业发展，特别是对产权明晰、信誉

度高、行业和项目符合国家产业政策规定、发展前景看好的中小企业，要给予重点支持。

六是持续做好五级分类，确保分类结果准确无误

自20__年以来，我社全面推行了信贷资产风险分类工作，基本达到了科学计量风险、摸清风险底数、加强信贷管理的效果。但在实际工作中各社还不同程度地存在着一些问题：一是思想认识不到位，对风险分类的重要性、艰巨性认识不足；二是人员素质不匹配，距离准确运用风险分类的方式方法识别、防范和控制信贷风险还存在较大差距；三是风险分类基础性工作不牢固，风险分类制度不健全，分类程序和认定组织欠规范；四是风险管理能力不强，未能紧密结合信贷资产不同的风险类别及特点，采取有针对性的强化管理措施等。对于上述问题，20__年我部将进一步强化风险管理理念，完善工作机制，改进工作措施，将风险分类作为强化信贷管理、健全风险防范长效机制的一项重要工作切实抓好，抓出成效。

案件防范下一步工作计划篇五

近期巴里坤开发支行组织支行全体员工学习银行案件防控案例、案件。得出以下几点心得体会：

（二）人是生产力中最活跃的因素。识人并合理用人是将单位经营得好与坏的关键，曹操之所以能打败能力和兵力数倍于自己的袁绍，刘邦之所以能打败战无不胜、攻无不克的楚霸王项羽，用人得当就是他们制胜的法宝。就发案的那些人，他们绝大多数都是工作能力强的人，但属于那种很会抓老鼠又要偷主人东西的猫。对于这种人就应该用品质好、责任心强、原则性强、工作踏实的人与之 搭档，那就会收到很好的效果。“骏马行千里，耕田不如牛”说的就是再能干的人如果放错了位置，那就会收效甚微，甚至酿成悲剧。对于我们这种特殊的金融单位来说，能有德才兼备的人才当然最好，如果二者只居其一，那么用人时“德”绝对对应大于“才”。

因此我希望领导在落实和监督各项规章制度执行的同时，也要注重各种人才的合理配置。

（三）我十分珍惜我这份来之不易的工作，它让我有最基本的生活保障和跟男人一样养家糊口的成就感。我深知，如果放弃现在的工作而想再就业绝非易事。在这物欲横流、急功近利的社会，人人面前都充满着巨大的诱惑。但是，只要学会了在寂寞中坚守住人间最宝贵的真、善、美，坚守住生命的最朴实自然与纯净，学会将诱惑放在适当的距离之外，让它维持一贯的魅力，那么我就征服了自己。

以前我认为作为一名普通员工，只要尽职尽责、安份守纪、保质保量地做好每一天的工作就行了。通过学习，我认为光这样做还不够，还应该具有敏锐的观察力，智慧的头脑，在工作中和一起共事的同事共同坚持制度，严格按照各项规章制度办事，才能有效地抑制案件发生。为有效防范案件专项，联社加大了对内控制度执行的管理力度，对手工填制存单、转帐业务、大额现金存取、操作员密码设置更换、冲帐抹帐、数据恢复、重空领用、使用、销号、重空交接、日终资料的打印等都作了新的规定。新的规章制度涉及了日常业务的方方面面，对我们的工作也提出了更高的要求。作为门市临柜会计的我将会认真执行联社制定的各项规章制度，按规定程序办理业务每次一笔业务，一方面，让自己的工作更加完善；另一方面，也让自己的工资收入颗粒归仓。以前，我最喜欢的一句话是：“粗茶淡饭保平安，良心作枕梦里香。”现在，我最喜欢的话是：“活人要知足，对工作要知不足，对知识要不知足。”我将用这句话指引我一生的道路。

谢圆圆