

# 财务检查自查报告(优秀7篇)

报告是一种常见的书面形式，用于传达信息、分析问题和提出建议。它在各个领域都有广泛的应用，包括学术研究、商业管理、政府机构等。那么什么样的报告才是有效的呢？下面是小编为大家整理的报告范文，仅供参考，大家一起来看看吧。

## 财务检查自查报告篇一

(一)严格按照市联社精神，进一步规范联社审贷会工作规则，加强贷款合规性、合法性的审查，提高决策质量，把贷款风险控制最低限度内。

(二)加强信贷档案资料的管理，联社相关职能科室对全区信贷档案资料进行一次全面清理，凡是不符合要求的要严格按照市联社有关规定补充完善相关资料，按序专户保管，使全区信贷档案资料早日走上制度化、规范化、的轨道。

(三)进一步深化“信用工程”创建工作，完善相关基础资料，加大农户小额贷款投放力度，切实发挥农村金融主力军作用，巩固农村阵地。

(四)加大不良贷款清收和处置力度，努力提高信贷资产质量，不断优化资产结构，提高自身经济效益。

(五)加强抵债资产的管理，规范接收和处置程序，加大责任的落实，把抵债资产的损失降到最低限度内。

(六)加强对员工队伍的培训，增强核算意识，提高业务技能，正确核算各种财务活动，及时处理各种账务，减少差错，不断提高核算质量。

## 财务检查自查报告篇二

通过这次自查□xx区总工会还发现了一些问题，主要有：个别基层工会财务预决算管理不严格、预算约束不强，导致经费支出随意；地税代收工会经费的实效有待提高。针对上述问题，我们今后要加强对基层工会预决算管理的监管力度，强化预算约束力，要求严格执行预算，如实上报决算情况；还要加强与地税的沟通、联系，提高地税代收工会经费的实效。

通过此次财务自查□xx区总工会更加认识到财务管理工作的重要性，今后将加强规范财务机制管理，强化工会经费监督力度，预防各种违法、违纪、违规行为的发生，扎实推进财务工作的规范建设。

xx区总工会

20xx年xx月xx日

## 财务检查自查报告篇三

(一)严格按照市联社精神，进一步规范联社审贷会工作规则，加强合规性、合法性的审查，提高决策质量，把风险控制最低限度内。

(二)加强信贷档案资料的管理，联社相关职能科室对全区信贷档案资料进行一次全面清理，凡是不符合要求的要严格按照市联社有关规定补充完善相关资料，按序专户保管，使全区信贷档案资料早日走上制度化、规范化、的轨道。

(三)进一步深化“信用工程”创建工作，完善相关基础资料，加大农户小额投放力度，切实发挥农村金融主力军作用，巩固农村阵地。

(四)加大不良清收和处置力度，努力提高信贷资产质量，不

断优化资产结构，提高自身经济效益。

(五)加强抵债资产的管理，规范接收和处置程序，加大责任的落实，把抵债资产的损失降到最低限度内。

(六)加强对员工队伍的培训，增强核算意识，提高业务技能，正确核算各种财务活动，及时处理各种账务，减少差错，不断提高核算质量。

## 财务检查自查报告篇四

xx区总工会对20xx年、20xx年及20xx年的工会财务基本情况进行了认真的自检自查，主要查清各年财务报表数据。其中□20xx年、20xx年、20xx年的拨缴经费收入（本级留成）分别为52万元、45万元、304万元，期末滚存结余分别为53万元、54万元、312万元，其中20xx年有209.6万元是县级和返还基层留成经费。

银行开户情况：基本账户1个，专用账户1个，零余额账户1个。

除了配备会计专职人员外，还配有会计兼职人员1名。

## 财务检查自查报告篇五

1、抵债资产管理不够规范。一是该联社抵债资产的基础管理工作不到位，存在着台账建立不规范。如联社资保科管理的抵债资产台账的要素不全，不能全面反映抵债资产处置进度。二是在接收、处置抵债资产时存在反映不真实的现象。主要表现：接收抵债资产列账时未将利息列入抵债资产待变现利息，如接收有限公司只列万元本金，而未将相应利息纳入抵债资产待变现利息；社未经审批在并社时调增万元抵债资产。三是将抵债资产调入呆账，如信用社将公司抵债资产万元从抵债资产中调入呆账，于年月日用央行专项票据置换。

2、投资业务风险较大，收回难度大。该联社截止年12月日共有债券投资笔万元，经银监会检查确认，风险较大，收回困难。

3、手续欠合规。本次对该联社营业部、信用社34笔大额万元进行了抽查，发现一些不合规的现象：

(1)借款人主体资格不合规。如联社营业部借款户重公司二分公司于年月日转贷万元，该笔由公司承贷，但资料中没有总公司的借款授权书。

(2)抵押物有不合规规定的现象。一是抵押物折价偏高，如联社营业部年月日给公司万元，用货船作抵，其折价比例为%，超过重信联[20xx]212号文件之规定的%；二是抵押物不合规，如信用社借款户学校，于年月日借款万元，用该校幼儿院教学楼作抵押。

(3)约定不明确。一是合同约定不明确，如借款户年月日与社签订万元的合同，当日发放万元，后于年月又发放万元，但合同中未约定发放期限；二是抵押物补充要素约定不明，如社借款户公司于年月日借款万元，用作保，但未将的保险受益人变更为信用社。

(4)保证有担保单位不符规定的现象。如营业部借款户公司年月日借款万元，担保单位公司不具备aaa级资格。

(5)项目不合规。如重庆公司注册资本万元，先后万元，其中年月日万元，该户无详实的项目论证资料、用地规划许可证。

(6)按揭操作不合规。如营业部办理按揭万元，未按规定对借款人进行审查、设定担保金等。

(7)银团借据要素不齐全，该联社营业部所有银团笔亿元借据均不同程度存在缺少主任和信贷员印章的现象。

4、少数社还未拆分完，形态反映不实。经该联社自查现在还有5个社发放笔万元(于年月日到期，该户共欠信用社万元)，现还未拆分，因此未调整形态。其原因，一是现在正在诉讼中；二是如果调了会影响专项票据兑付。

5、大额审批操作程序有待进一步完善。一是审批成员签字不齐全，本次对该联社今年以来贷审会审批的笔万元大额和展期笔万元逐户逐笔进行了检查，笔均不同程度存在缺少参与审批成员的签名；二是无调查人结论性意见和审批后的结论，主要是月日前审批的笔5万元；三是月日前审批的无会议纪要。

6、信贷档案资料管理不规范。一是经检查该联社信贷科保管的所有银团和营业部的档案资料均无资料目录，其资料存放无序。二是营业部年月发放公司万元银团无相关档案资料，现只有银团邀请书、同意回复、调查报告、市联社咨询文件、提款通知书，无银团协议、借款合同、抵押合同、联社审贷会审批记录和表决等资料。

7、呆账核销未如实调账。经查，该联社4年度经逐级审查报批核销呆账户元，其中个人户元、企业户元，联社今年分两次调账，三季度调账万元、四季度调账万元，还余元，同时处理历年审批后未调账的呆账元，共计元未调账(联社理由个别社财力不足，余下的明年再调账)。同时在抽查信用社主社时发现该门市在申报呆账核销时有人为少报余额和调账与审批的呆账不一致的现象，如年月日借款万元，上报审批万元，而只核销了万元。

8、“信用工程”开展尚有差距。本次抽查社村均不同程度存在一些不足，一是农户经济档案要素不齐，社村比较突出；二是无分户评级表；三是无颁证登记表；四是无“信用工程”开展监测台账；五是面较低，社村仅为%、社村为23.9%。

9、科目归属不正确。经检查和联社自查，该联社营业部历年科目归属不正确，在现有余额万元中有万元归属不正确，其

中有笔万元(其中万元系今年发放)非农业纳入农业科目中。

## 财务检查自查报告篇六

党委和政府汇报，与同级财政部门进行协调，切实将财政统发工资的行政事业单位的工会经费纳入财政预算，力争全面实现行政事业单位计拨工会经费由财政统一划拨。

### (二) 加强领导，为财务人员履行职责创造条件

各单位领导要切实加强对财务工作的领导，认真研究解决经费收缴、财务管理、资金使用中的重点和难点问题；要对存在的问题，逐一检查，寻找差距，分析原因，制定措施，限期整改；要充分调动财务人员的积极性和创造性，为财务人员依法按章履行职责创造条件。

### (三) 强化财务管理，建立健全工会各项财务制度

制度重在管理，管理重在规范。市总工会财务部已针对检查中存在的问题，制定了一系列强化区、县工会财务管理的工作制度。要求各单位逐步联系实际建立和完善内部控制制度，建立健全符合当前工会财务工作实际的相关制度，做到用制度管人、用制度管事、用制度管财。

## 财务检查自查报告篇七

xx区总工会严格执行新的工会财务会计制度，按照相关规定要求进行会计核算，会计记账按时准确、会计科目设置齐全、会计账簿完整、会计岗位权责分明、资金定期核对、资产定期清查，并按季编制工会资产负债表及工会经费收支预决算表，年终编写财务工作总结，做到了账实、账账、账表相符。