

2023年风控管理方案文件(大全5篇)

当面临一个复杂的问题时，我们需要制定一个详细的方案来分析问题的根源，并提出解决方案。通过制定方案，我们可以有条不紊地进行问题的分析和解决，避免盲目行动和无效努力。以下是我给大家收集整理方案策划范文，供大家参考借鉴，希望可以帮助到有需要的朋友。

风控管理方案文件篇一

1、 组建复工领导小组：

组长：

副组长：

组员：

2、 复工教育：

（一）、针对本工程节后复工的特点，在复工前分别组织召开施管人员会，特种作业人员培训会，民工三级教育会，使全体施工作业人员高度重视节后建筑施工安全管理工作，始终坚持“安全第一，预防为主，综合治理”的方针，坚决克服松散麻痹思想和盲目乐观情绪，进一步落实各级、各岗安全生产工作职责，及早规划制定安全工作目标及有关工作方案，加强安全生产管理。

（三）、节后复工前，项目负责人应当会同建设、监理单位对施工现场各类安全防护设施、机械设备等进行一次全面细致的复工检查，消除隐患。安全检查必须求真务实，不走形式，不走过场，不放过任何一个细节。

检查的重点：

二是降排水措施，坑边土体及周边环境、建（构）筑物的变形情况；

三是危险性较大的分部分项工程管理情况；

四是临时用电电线是否浸水、老化、漏电；

五是脚手架、外电防护架、模板支撑系统各连接部位及稳定性情况；

六是现场防火、防冻、防滑措施是否到位，职工宿舍取暖设备是否有防一氧化碳中毒措施，临舍结构是否稳固等。特别是对塔吊、脚手架专业技术性强且难以发现安全隐患的分部分项工程，应委托专业技术人员或检测人员进行检查，并按提出的要求进行整改。复查符合要求后，须经项目总监理工程师签字下发复工通知方可复工。工程未经复工检查或检查不合格的，一律暂停施工。个别在节前因存在严重安全隐患被责令限期改正的工程，必须先行组织力量进行整改，经企业安全管理部门及现场监理验收合格，并报质量监督站核查后方可复工。

（四）、要重视和做好门卫管理工作。针对节后复工人员进出工地频繁现状，要加强工地门卫管理，建立人员进出台帐记录，严防可疑人员及可疑车辆进入工地，防范治安等案件的发生。

计划泥工10人、架子工6人、平工30人、机操工4人、安装工15人。

建设单位：

监理单位：

施工单位：

风控管理方案文件篇二

为规范业务操作流程，建立完善的内部控制体系，降低操作和管理风险，提升业务管理质量，防范案件风险，增强信用社内部监督的合理性和全面性，制订本方案。

一、成立内控管理领导小组

成立由市联社党委书记、理事长赵雁鸿任组长，联社副主任田平云和监事长潘玲玲任副组长的内控管理领导小组，小组下设工作组，由xx组成，主要负责制订内控实施方案，办公室设在稽核监察部。

在领导小组之下，各信用社各网点负责人、内勤主任、主管会计负责抓好本单位的会计操作和风险防范的具体实施。

二、制定岗位工作职责，做到分工明确相互制约

1、严明岗位职责。建立内勤主任、主管会计、事后监督以及柜员明确分工、相互制约制度，这项工作主要由xx负责□xx负责补充和修改，三月底之前完成这项工作。

2、制度的修订主要遵循三个原则：一是体制牵制原则，即坚持审批、操作和监督三权分离，人员分离和职能分离；二是程序牵制原则。主要为业务流程的不同环节应由不同的人员来完成，实行岗位牵制，按业务流程顺序操作，不能漏和逆程序操作，更不能无程序单人独自操作。三是责任牵制原则。强调责、权、利三者相结合，强调岗位联保，责任连带，防止出现人情代替信任制度现象。

三、制订柜面各项操作流程

新系统上线之后，随着各项业务的发展，各网点的柜员在业务操作上没有统一的规范流程，新老员工几乎都是凭着自己的经验和感觉去办理业务，在办理现金存取和支付结算等业务时常有差错出现，加大了柜面业务的操作风险。为了防控日始日终关键时点关键部位风险，力求柜面操作规范统一，需要制订全社统一的柜面操作流程。

这项工作由xx负责□xx负责修改和补充，这项工作在三月底之前完成。

四、筑牢依法合规经营五道防线

1、柜员自控。主要注重加强对员工的思想政治教育和“三基”、“三新”教育，抓好基础知识、基本技能、基本素质和新知识、新业务、新技能的培训。在教育内容上，以“荣辱观”教育立其志，以“三观”（世界观、人生观、价值观）教育固其本，以“三德”（职业道德、社会公德、家庭道德）教育引其行，通过思想政治教育努力增强全体员工爱岗敬业意识和遵章守纪意识。这项工作由人事部做好计划，定期或不定期组织员工培训。

2、岗位互控。主要是构筑各个岗位之间有效监督制约机制，加强内勤主任、主管会计与柜员之间的相互监督制约，在各项业务办理的过程中形成约束力量。对重要岗位人员，通过实行轮岗、换岗、任期责任审计和离任审计等，强化各个岗位之间相互监督制约。

监督职责，严把帐务、凭证质量关，杜绝、堵塞一切差错和漏洞，防范各类经济案件发生。事后监督员必须在当天勾对好流水才能完工下班。

岗位互控和事后监督体系的建立由许书福和林玲负责，蔡传坤负责修改和补充。

4、业务条线：人事、财务、信贷、清算和资产部门等根据本部门的业务制订相关的内控制度。

(1)、人事部主要做好任职履职管理，对高管人员实行动态监管，加强员工风险意识、员工职业操守教育，制订岗位轮换、干部交流、强制休假和近-亲属回避制度。（四月底之前完成制度的制订，办公室负责督促落实）

(2)、财务部主要做好会计操作风险防控制度，严格规范财务收支手续，制定各项营业费用的管理规定，强化费用开支审批制度，严格控制各项财务、费用指标增长。（五月底之前完成，由稽核监察部督促落实）

(3)、信贷部负责各信用社的信贷业务的指导、组织和管理，完善并组织实施内控管理制度和信贷操作流程。（五月底之前完成，由稽核监察部督促落实）

(4)、清算中心主要负责各营业网点的库存现金限额、残损币的上缴工作，制定好清算业务的操作流程并组织实施。这项工作在三月底完成，由财务部督促落实。

(5)、资产运作部主要负责全社不良资产、抵债资产、自有资产

等特殊资产的经营处置，负责组织全联社呆帐核销的审核工作，负责建立健全资产管理的风险内控制度并组织实施。这项工作在五月中旬之前完成，由办公室负责督促落实。

(6)、银行卡部主要负责全社atm机的管理，加强atm机日常管理的工作，制订关于规范管理人员操作的制度，要求网点atm机管理人员严格执行密钥管理制度，双人操作atm机的清机、续钞，定期进行维护、保养，确保设备随时处于良好工作状态。

(7)、保卫部负责安防、押运、库款的安全管理，抓好枪支、弹药、装备、器材管理使用，抓好安防设施更新改造和技防设备的安装维护。统一领导、协调本社安全保卫工作，贯彻落实上级和公安部门的. 有关文件指示精神。研究安全保卫工作任务，制定安全保卫工作制度并组织实施。

(8)、基建部负责基础设施建设和维修的管理，制订本社基建维修的报建-招标-建设-验收等一系列操作流程，办公室配合做好建设维修过程中的沟通和协调工作。

(9) 办公室负责制订会议制度和公文制度，掌握全联社执行上级部门各项方针政策的情况和市联社各部门工作动态；负责社务信息工作，编辑简报等内部信息资料；负责办公用品采购的管理，完善采购办法，制订详细的采购操作流程。

以上工作由稽核监察部负总责督促各职能部门制订相关的内控管理制度，五月底之前各部门完成各项相关内控管理制度的制订工作。

5、成立法律合规部门，由人事部门抽选2-3名法律专业人员成立

法规部，根据本联社实际情况制订合规制度。负责做好日常合规咨询工作，通过电话咨询、出具法律意见书等形式，积极为业务部门、操作人员提供合规和法律指导与帮助，规避法律风险，为信用社业务创新提供必要的合规评估和支持。

五、加大检查力度和频率，加大处罚力度。

1、对会计、出纳、信贷、联行结算制度的执行情况和业务办理情况进行常规稽核。

2、加强对现金有价证券、印章、密押、重要空白凭证的保管、领用、使用销号、交接情况的检查频率，必要时进行突击检

查，尽量一至两个月检查一次。

3、对网点内控制度的执行情况进行稽核（重要岗位人员配置、现金、重要空白凭证、有价单证、开销户、业务公章管理、银企对账、大额取现或转账授权管理、印鉴卡管理、开户资料、反洗钱，）协助安全保卫部门做好监控录像抽查。

4、对社内人员调动、离任进行稽核，配合上级部门做好专项性的检查工作。

六、各项内控制度和管理办法做好一块试行一块，在试行的过程中进行修订和补充，逐步完善，最后汇编成册，人手一册，印发到各个网点。

风控管理方案文件篇三

为了进一步深入贯彻落实党中央、省委省政府和省教育厅关于疫情防控工作的有关要求，把疫情防控作为当前一项重大政治任务来抓，根据我校下发的《通化师范学院新冠肺炎疫情期间线上教学学生管理规定》文件精神，切实做好我院大学生思想政治教育和学生管理工作，保障学校师生生命安全和身体健康，打赢疫情防控战，特制定防控疫情期间学生管理方案，具体工作内容如下：

1. 加强疫情防控教育。利用微信平台、学院官网，宣传普及疫情防控知识和防控要求；利用“学习强国”app等软件，使学生及时了解疫情防控动态。

2. 加强诚信教育。利用微信平台、学院官网或各班开展线上班会，向学生宣传有关因瞒报产生严重后果的案例，加强学生的诚信教育。

3. 加强爱国主义教育。开展“【抗击疫情 众志成城】生科学

子手写祝福，武汉加油！”活动；开展“我与父母共看红色电影”温情活动，传递正能量。

4. 加强珍爱生命教育、感恩教育、规则教育。利用微信平台及管网，定期推送相关内容；开展珍爱生命、感恩等系列线上活动，培养学生的感恩心、责任心等。

1. 实行疫情“打卡”签到制度。各班班长每天通过班级群要求学生认真如实报告个人身体健康情况，再由班长汇总至辅导员处，做好学生的健康监测。

2. 建立健康台账。学生每日的健康情况需登记备案，如发现发热、咳嗽等症状，要第一时间上报。

1. 发布心理健康服务热线。在疫情期间，若学生出现难以排解的负面情绪，可及时寻求学校心理健康服务。

2. 发布

风控管理方案文件篇四

按照“早发现、早报告、早隔离、早诊断、早治疗”的原则，实施群防群治、联防联控、网格化、地毯式管理，广泛动员群众自我防护，坚决防止疫情输入、蔓延、输出，严格落实综合防控措施，果断处置疫情，确保防控工作常态化。

镇疫情防控指挥部负责组织、指挥、协调全镇疫情防控工作。

(一) 各村

1、各村书记、村班子成员具体负责所在村的疫情防控指挥安排，进一步落实镇干部包村、村干部包组、组长包户的网络化防控举措，发挥党员包重点户的先锋模范作用，加强联防联控、严防死守、不留死角。

2、各村信息员及时做好外来返乡人员信息摸排报送工作，每日早8：30，下午4：00将本村外来人口返乡情况上报卫计办，由卫计办同意上报至市相关部门。

3、凡高风险地区返乡人员需提前与镇村取得联系，将返乡日期，乘坐车次等上报至市疫情防控指挥部，到站后按照市疫情防控指挥部要求实行集中隔离，并配合进行核酸检测。中低风险地区返乡人员需提前与镇村取得联系，及时沟通返乡日期，乘坐车次等相关信息，到站后由所在村安排车辆接送至市中心医院进行核酸检测，然后进行14天居家隔离，隔离期结束后，由所在村安排车辆接送至市中心医院再次进行核酸检测，结果正常后解除隔离。一旦发生异常情况，立即启动应急预案。

(二) 企业

镇工业站加强企业巡查工作，落实企业主体防控责任，企业外来务工人员具体实施办法同各村外来返乡人员。

(三) 学校

落实学校主体防控责任，按照市教委的要求抓好学校的疫情防控工作，如有特殊情况发生，第一时间与分管领导联系。

(四) 餐饮、超市及农贸市场

1、农贸市场和超市、餐饮场所均要在入口处警示提示进入人员戴口罩和扫健康码。所有进入农贸市场和超市人员，必须进行健康码扫码或体温检测，佩戴口罩；从业人员每日进行体温检测，上岗期间佩戴口罩。

2、全面落实农贸市场消毒措施，每日做好市场的清洁、通风、消毒工作。特别做好蔬菜批发市场长途运输车司机的体温检测和登记工作。

3、一旦出现发热人员，要第一时间报告镇疫情防控指挥部，在做好个人防护或专人专车护送下，前往市发热门诊进行诊治，及时采集核酸进行检测。

4、农贸市场所在的村要落实属地主体责任，抽调人员全天候参与巡查，要在第一时间落实上级部署的防控新举措。

5、要严格落实餐饮、超市、农贸市场经营户的主体责任，严格海产品、水产品和动物类产品的交易行为，严禁野生动物及其制品交易，镇畜牧站对全镇相关商家进行定期检查和抽查。镇卫计办做好各类信息摸排及统计上报工作，配合处置应急个案问题，镇疫情防控指挥部会根据疫情防控形势及时发布指挥部命令。

风控管理方案文件篇五

本学期我继续担任中班的科任工作，每天给中班上两节课：健康、社会、手工、折纸等。每天还负责活动室的卫生管理，为午睡的小朋友铺床、睡后叠被，还要协助中班的班任发饭，饭后打扫室内卫生，幼儿的午睡看护工作等。

幼教工作是一项艰巨的工作，需要我们幼儿教师付出艰辛的努力，要想做好幼教工作就需要我们幼儿教师有耐心、细心、还要责任心。

本学期新生较多，占班级人数的百分之九十，幼儿年龄较小，班中的只有五岁，最小的才四岁。班中绝大部分幼儿的一日生活常规较差，自理水平较弱的幼儿需要教师经常提醒，在日常工作中，结合自己所教的《社会》和《健康》，要持续巩固幼儿的生活常规，每次饭前都要求幼儿洗手，吃饭时要注意节约粮食，不掉饭粒。上课时要求幼儿要有准确的坐姿，结合课堂教学做好幼儿的常规培养。上课认真听讲，下课不在室内大声喧哗，走路轻手轻脚，不能抬腿就跑。小朋友之间说话要用礼貌语言，不说脏话。早晨离家上学时和家人告

别说：“再见”。第一次见到老师说：“老师好”！放学和老师告别时说：“老师再见”！要求幼儿无论在家或在学校自己能做的事情自己做，如：穿鞋、系鞋带、穿衣服、叠被子、洗手洗脸、自己吃饭、整理学习用品等。教育幼儿讲究卫生，不乱扔果皮、废纸。在家听家长的话，在学校听老师的话。结合课堂教学展开争做好孩子活动，孩子有点进步就即时表扬，为他们贴小红花，使班级孩子尽快适合幼儿园的集体生活。刚开学新幼儿都有焦虑情绪，有的整天哭闹不止，这就需要我们的幼儿教师有耐心，从多方面体贴关心幼儿的一日生活，减轻幼儿的焦虑情绪。把每个幼儿当成自己的孩子看待，拉近自己与幼儿的距离，想办法使幼儿对自己产生亲近感，耐心细致地教育幼儿，使他们尽快融入幼儿园的集体生活。

本学期我还负责教手工和折纸，手工和折纸是幼儿最喜欢的一门课程，所以我要认真上好这两门课程，在教学中要耐心手把手地教幼儿折各种作品，如：折小船、飞机、小猫、小狗、小兔等。一边不会教两遍，直到学会为止，不能操之过急。教手工时，利用好橡皮泥，教幼儿捏各种各样的作品，如：小蛇、小碗、刺猬、小人、糖葫芦等。本学期保质保量完成手工10个作品、折纸10个作品。

中班幼儿自我服务水平弱，在平时工作中，我除了完成本职工作外，尽可能地参与教育活动，让教育活动更加深入。随着天气转暖户外活动相对较长，所以在户外活动过程中，一定要细心护理好幼儿一定要杜绝意外事故发生。在户外活动前认真检查场地，幼儿的衣着，杜绝一切安全隐患，协助班主任做好安全工作。

安全工作是一切工作的重中之重，我们幼儿教师要增强“安全第一”的意识，做到事事时时处处注意安全。并做到：“四勤”，眼勤、嘴勤、脚勤、手勤。发现不安全的隐患即时处理，杜绝一切事故的发生，确保幼儿的人身安全。同时要做好幼儿的安全教育工作，对幼儿经常实行自我保护意识教育，教育幼儿不玩火、不追逐打闹、不玩危险的游戏

等。

平时要和班任相互配合，相互支持，常常沟通，一同探讨幼教工作，团结一致，共同努力，协助班任尽力看护好班中幼儿，关心每一个幼儿，使幼儿健康成长。

在平时工作中，我要认真对待每一项工作。本学期我还负责活动时的卫生和管理的工作，我决定每天来到幼儿园第一件事，就是打扫活动室的卫生。先实行玩具的清洗和消毒，然后擦扫地面。活动室的物品要摆放整齐，井井有条。活动室的物品要一件一件的擦拭，做到一尘不染。同时要遵守幼儿园的卫生消毒制度，杜绝卫生死角，保证活动室的整洁。给幼儿们一个舒适、温馨的活动空间。

本学期我还负责幼儿的午睡的看护，在每天的看护中要高度负责，一刻不能疏忽大意。在幼儿睡前，要先检查幼儿是否带物品上床，防止意外发生。在幼儿熟睡时，也不能大意，要时时刻刻注意幼儿安全。使幼儿安安全全上床，安安全全下床。

平时要向有经验的教师学习，取别人之长，不自己之短。利用业余时间多学习幼儿教育理论，持续积累幼儿教育知识，丰富幼儿教育工作经验。还要持续实行幼儿教育知识更新，持续调整自己的知识结构，使自己更好地做好幼教工作。

自己还要积极参加继续教育学习，特别是“每人一绝”大练基本功活动。我练的是媒体使用技能，自己要认真对待，端正态度。制定好练功计划，每天利用业余时间实行练功。虚心向青年教师学习，不耻下问。一步一个脚印，扎扎实实练下去，只要有恒心、有信心，持之以恒，就会收到显著效果。

总之，在工作中要积极进取，开拓创新，持续超越自我。以一颗积极、进取、求知的心在幼教工作中展示自我，圆满地完成领导交给的各项工作。