

2023年企业债务风险排查自查报告(精选7篇)

在现在社会，报告的用途越来越大，要注意报告在写作时具有一定的格式。那么报告应该怎么制定才合适呢？以下是我为大家搜集的报告范文，仅供参考，一起来看看吧

企业债务风险排查自查报告篇一

根据《关于开展安全隐患排查治理工作的通知》(鲁安通[20xx]4号)文件精神，根据区安监局的部署，按照《关于开展全区安全隐患排查治理工作的通知》(鲁安监[20xx]1号)文件要求，我镇于xx年xx月xx日开展了“安全隐患排查治理”专项行动。现将此次专项行动自查情况报告如下：

镇高度重视专项排查治理活动，把排查隐患和整治工作作为当前一项重要任务来抓，成立了由镇长任组长，分管安全的副镇长、相关科室负责人为副组长，镇安全办、各村(社区)负责人为成员的领导小组，并下发了《关于开展全镇安全隐患排查治理工作的通知》(鲁安监[20xx]33号)文件，进一步加强了对专项排查治理工作的组织领导。

根据《关于开展全区安全隐患排查治理工作的通知》(鲁安监[20xx]13号)文件要求，为确保此次专项排查治理工作能有序开展、有效地开展，镇专门召开会议，研究并成立了以党政主要领导为组长，各村(社区)为成员的安全隐患排查治理工作领导小组，对排查出的各种安全隐患进行逐一落实和整治。经与各村(社区)、村(社区)签订了xx年度安全隐患排查治理责任书，各村(社区)、村(社区)、村(社区)签订了xx年度安全隐患排查治理责任书，各村(社区)也相继签订了隐患防范责任书xx年度工作目标责任书，为了确保此次专项排查专项行动的顺利完成，镇安全办召开专题会议和全体乡镇

参加的’安全隐患排查治理专题会议，研究制定了《关于开展全镇安全隐患排查治理工作的通知》（鲁安监[20xx]13号）文件，对各村(社区)的安全隐患排查治理工作进行了安排部署，并明确了各村(社区)的专项排查治理工作分为两个阶段。

一)组织开展全镇安全隐患排查治理工作

为提高广大群众的安全意识，镇专门成立了以镇为组长、各村(社区)为副组长，各村(社区)为成员的安全隐患排查治理工作领导小组，明确专人负责，并下发各村(社区)为具体责任人。各村(社区)党总支(社区)负责各村(社区)安全隐患排查治理日常工作，镇与各村(社区)、村(社区)、相关科室负责人签订了xx年安全隐患排查治理责任书，各村(社区)、村(社区)与各村(社区)为具体责任人，并明确了各自分工，落实了各自责任，确实做到了组织落实、宣传教育落实、管理到位。

二)开展专项治理工作

1、加强安全宣传力度，营造良好安全生产氛围

利用宣传栏、黑板报、标语、悬挂横幅、召开会议专题会议等形式广泛宣传安全生产方面的法律法规，以提高安全生产意识，形人关心安全、人人参与安全的良好氛围。同时镇还通过召开专门会议、张贴标语、张贴张贴标语等宣传安全方面的法律法规，以提高村民的安全意识。

2、开展安全隐患排查治理工作

根据市、区安监局的要求，我镇在xx月上旬开展了安全隐患排查治理工作。

3)组织各村(社区)、村(社区)、村(社区)到各村(社区)安全隐患排查治理工作。

4)组织各村(社区)到各村(社区)督促落实安全隐患排查治理工作。

5)与各村(社区)层层签订了《关于开展安全隐患排查治理工作实施方案》，进一步规范了村(社区)安全隐患排查治理的方式方法。

6、加大对各个村(社区)安全隐患的排查治理力度

7)对于排查出来的安全隐患，各村(社区)及时组织人员对各村(社区)隐患的排查治理工作进行检查、督促。

8)各村(社区)安全隐患排查治理工作，各村(社区)

企业债务风险排查自查报告篇二

按照按照保监局30号《安徽保监局关于开展案件风险排查工作的通知》文件以及26号《关于开展案件风险排查工作的通知》，我中支通过认真学习研究文件精神，现将有关风险排查结果情况总结报告如下。

一、认真学习，增强风险防范意识

接到文件之后，阜阳中支立即对文件进行研究和学习，同时第一时间将文件向各四级机构进行转发，要求各机构认真学习文件精神，结合本身工作实际，岗位职责，对可能产生的风险点，提高责任意识，对风险做到早发现、早汇报、早处置。

二、结合本身工作，落实细节，开展全面风险排查

(一)阜阳中支要求各部门及四级机构对辖区各个方面风险进行一次全面排查。重点从以下几个方面进行了重点排查。

（1）排查单证使用方面风险情况

针对重控单证使用存在的风险。近期阜阳中支结合保监会数据真实性检查要求，对各部门及四级机构单证使用情况进行了一次全面检查，从检查结果来看，各机构在单证装订、单证领用、销号登记工作方面较为标准。但发现个别机构单证管理较为松懈，对于此行为，中支公司已经进行了纠错和整改。同时在中支范围内下发通知，要求各机构严格执行公司单证管理要求，避免由此带来的潜在单证使用风险。

1 / 5

文章来源网络整理，仅供参考学习（2）排查保险合同方面风险

保险合同方面风险主要集中在保险合同资料完整性方面，在近期业务检查中，我们着重针对出单环节，条款加盖骑缝章、投保单、批单、签字盖章等方面进行重点检查，确保保险合同的有效性，合法性，维护合同双方利益，对于个别机构存在的问习题，要求其严格整改，同时中支公司将此项检查工作作为常态化，进行系统抽查，同时配合现场检查。

（3）排查非正常退保风险

文章来源网络整理，仅供参考学习于前台，要求出单员对每笔可疑交易和大额交易做好登记及客户资料搜集，配合银行打击反洗钱行为。

（二）阜阳中支采取的风险监测手段

（1）运用报表数据进行数据日常抽查。一方面主要是通过保单清单数据，对近期发生的业务进行系统内逐单核实，通过查看影像资料等手段，对于保单要素进行检查。另一方面是加强日常指导，要求出单员对所出单证进行系统回传确认，

定期抽检。

(2) 随机抽查。一是通过到随时抽查的形式，对机构单证使用情况、承保资料情况进行检查。二是要求各部门、四级机构负责人，定期对辖区进行检查和指导。

(3) 严格按照分公司人事行政部门的监管要求，对相关案件风险情况进行排查，做到早发现、早汇报、早处置。

(三) 风险监测与定期评估

目前主要是通过运营出单、个险展销、印章管理、单证管控等重点有风险的目的进行监测、分析，对异常情况重点关注，加大跟踪。二是定期向各个部门进行检查。三是各个部门及四级机构定期向中支公司总结报告合规情况汇报。做到早汇报、早处置，确保不发生区域性风险。

三、风险应急预案体系

(1) 应急预案对象：重大群体客户投诉事件、单证管控事件、财务印章管理、行政处罚事件。

3 / 5

综合部牵头的案件风险排查小组，负责在中支公司案件风险排查情况进行检查监视，对突发的应急事件进行处置。

(3) 现场控制：当有重大事件发生时，中支公司将第一时间向分公司汇报，时间、地点、单位、事故的简要情况、事件性质、初步经济损失和已采取的应急措施等。同时对事件进行现场调查，协调处理，做好现场控制。

(4) 调查取证：做好现场取证工作，对相关人员进行询问，对现场痕迹、物证等做好登记工作。

(5) 合理处置：对于已发生的应急案件，即时与分公司和监管部门等做好协高工作，理性处理事件，降低影响和损失。同时针对问习题及时改良，杜绝管理破绽。

四、稳妥做好风险处置工作

一是在突发事件发生时，中支公司将立即配合分公司相关部门，做好风险处置工作，避免损失扩大化，确保风险控制工作的时效性，积极协调相关部门做好事件处理。二是明确管理，按照法律事务方面及自控管理管理办法，做好风险处置，要求各部门、支公司负责人为突发事件的第一责任人。三是及时汇报，完善管理办法，合理决策，避免引发案件风险。

五、落实风险防范工作责任

对于重大风险事件，中支公司按照监管“责任层层分解，落实到 4 / 5

文章来源网络整理，仅供参考学习”的原则，明确各机构负责人负领导责任，严格执行“问责制”，将责任落实到人，确保各项工作落实到位。对已发生风险的，我们将参照《保险机构案件责任追查指导意见》，逐级问责。

5 / 5

文章来源网络整理，仅供参考学习

企业债务风险排查自查报告篇三

根据财政局文件[20xx]号文件要求，为进一步增强事业单位财务管理工作，规范事业单位管理行为，提升财务管理质量，学校成立了自查领导小组，由总务主任牵头对20xx年度财务收支情况、资产帐目实行了认真地自查，对自查情况报告如下：

（一）学生费用收取

我校收取学生费用按学期收取，在开学初，由总务处分组统一收取，收费标准为：学费每学期400元/生，住宿费80元/生，书费根据各专业不同由教务处预算出书费，总务处统一收取，学期后期统一结算，多退少补。

在收费过程中，严格按照收费相关规定实行公示，挂牌收费。当天所收费用汇总后均全部交由学校出纳员开起财政部门统一印发收据，如数存入财政专户。严禁学校各处室、学部、教师个人向学生再收取任何费用。

（二）勤工俭学收入

我校勤工俭学收入来源主要有：学生食堂、小卖部、基地。学校按年核定向管理者收取管理费，校内设立勤工俭学专帐，并将所收管理费按时存入财政专户，严格按照勤工俭学“433”制列支使用。

学校所需列支经费均按照相关规定按月向主管部门申请，由会计统一列支。

学校支出实行校长负责制，在购买所需物品时，超千元以上的须由领导班子讨论报县采购中心批准后采购，在经费支出中，所产生的票据由经办人签字，校长核实签字认可后，方可报销。

因为学校校舍紧张，没有统一的保管室，所购进物资均由总务处严格实行资产登记，并作好借出登记。由使用教师从总务处领出，保管使用，在期末或年末由总务处统一清理，并将不再使用的物资统一收回管理，开学初再按需发放到使用教师手中。

学生国家助学金及各种学生助学金，学校均设专门帐户和管

理人员，做到了专款专人专用，同时，严格按照相关文件规定和相对应操作程序设立台帐支付给学生。

学校培训经费严格按照文件规定和培训列支程序实行列支。具体由学校财务室、招生就业办根据培训计划和培训进程对所需经费报校长审批，总务处统一采购耗材，学员补助费由培训班主任报招生就业办公室汇总，报校长签字，财务室统一发放。

上级划拨的各种资金，均通过财政专户严格实行“专款专用”，无截留、挪用违规行为。

学校每学期均由总务处牵头，以校长为组长各处室、工青妇负责人组成查帐小组对学校财务收支实行检查，并在全职会上实行帐目公布，络列大笔资金的支出情况。

经过学校的认真自查、清理，我校均无乱收费、私设“小金库”，虚报、坐支、挪用公款、公款私存、资产抵押担保等违规行为。

企业债务风险排查自查报告篇四

按照按照保监局30号《安徽保监局关于开展案件风险排查工作的通知》文件以及26号《关于开展案件风险排查工作的通知》，我中支通过认真学习研究文件精神，现将有关风险排查结果情况汇报如下。

一、认真学习，增强风险防范意识

接到文件之后，阜阳中支立即对文件进行研究和学习，同时第一时间将文件向各四级机构进行转发，要求各机构认真学习文件精神，结合自身工作实际，岗位职责，对可能产生的风险点，提高责任意识，对风险做到早发现、早报告、早处置。

二、结合自身工作，落实细节，开展全面风险排查

（一）阜阳中支要求各部门及四级机构对辖区各个方面风险进行一次全面排查。重点从以下几个方面进行了重点排查。

（1）排查单证使用方面风险情况

针对重控单证使用存在的风险。近期阜阳中支结合保监会数据真实性检查要求，对各部门及四级机构单证使用情况进行了一次全面检查，从检查结果来看，各机构在单证装订、单证领用、销号登记工作方面较为规范。但发现个别机构单证管理较为松懈，对于此行为，中支公司已经进行了纠错和整改。同时在中支范围内下发通知，要求各机构严格执行公司单证管理要求，避免由此带来的潜在单证使用风险。

（2）排查保险合同方面风险

保险合同方面风险主要集中在保险合同资料完整性方面，在近期业务检查中，我们着重针对出单环节，条款加盖骑缝章、投保单、批单、签字盖章等方面进行重点检查，确保保险合同的有效性，合法性，维护合同双方利益，对于个别机构存在的问题，要求其严格整改，同时中支公司将此项检查工作作为常态化，进行系统抽查，同时配合现场检查。

（3）排查非正常退保风险

我司每天对退保业务数据进行系统监控，尤其要求各代理机构对于退保业务重点沟通，对于数据异常现象，要求其查找原因，提供分析报告，避免因处理不当导致事态扩大化，造成不良社会影响。

（4）排查数据真实性方面风险

系统数据真实性方面仍面临一定的风险，需要不断加强数据

真实性检查，如投保资料真实性、保单填写的准确性、投保人签字的真实性等，需要重点关注。我们一是通过加强出单培训，不断提高出单员整体素质，减少人为风险的产生，二是做好日常监督、检查，对于不认真履行出单职责，玩忽职守的人员给予处罚、清理等。

（5）排查反洗钱方面

目前人民银行专门成立了反洗钱管理部门，负责对金融机构进行反洗钱进行检查，要求对大额交易、代刷卡等可疑交易进行日常登记、排查。在近期业务检查中，我们将反洗钱登记相关表格，打印置于前台，要求出单员对每笔可疑交易和大额交易做好登记及客户资料收集，配合银行打击反洗钱行为。

（二）阜阳中支采取的风险监测手段

（1）运用报表数据进行数据日常抽查。一方面主要是通过保单清单数据，对近期发生的业务进行系统内逐单核实，通过查看影像资料等手段，对于保单要素进行检查。另一方面是加强日常指导，要求出单员对所出单证进行系统回传确认，定期抽检。

（2）随机抽查。一是通过到随时抽查的形式，对机构单证使用情况、承保资料情况进行检查。二是要求各部门、四级机构负责人，定期对辖区进行检查和指导。

（3）严格按照分公司人事行政部门的监管要求，对相关案件风险情况进行排查，做到早发现、早报告、早处置。

（三）风险监测与定期评估

目前主要是通过运营出单、个险展销、印章管理、单证管控等重点有风险的目标进行监测、分析，对异常情况重点关注，

加大跟踪。二是定期向各个部门进行检查。三是各个部门及四级机构定期向中支公司汇报合规情况报告。做到早报告、早处置，确保不发生区域性风险。

三、风险应急预案体系

(1) 应急预案对象：重大群体客户投诉事件、单证管控事件、财务印章管理、行政处罚事件。

(2) 组织管理：阜阳中支公司从工作2013年下半年，成立了由

综合部牵头的案件风险排查小组，负责在中支公司案件风险排查情况进行检查监督，对突发的应急事件进行处置。

(3) 现场控制：当有重大事件发生时，中支公司将第一时间向分公司报告，时间、地点、单位、事故的简要情况、事件性质、初步经济损失和已采取的应急措施等。同时对事件进行现场调查，协调处理，做好现场控制。

(4) 调查取证：做好现场取证工作，对相关人员进行询问，对现场痕迹、物证等做好登记工作。

(5) 合理处置：对于已发生的应急案件，即时与分公司和监管部门等做好协高工作，理性处理事件，降低影响和损失。同时针对问题及时改进，杜绝管理漏洞。

四、稳妥做好风险处置工作

一是在突发事件发生时，中支公司将立即配合分公司相关部门，做好风险处置工作，避免损失扩大化，确保风险控制工作的时效性，积极协调相关部门做好事件处理。二是明确管理，按照法律事务方面及自控管理制度，做好风险处置，要求各部门、支公司负责人为突发事件的第一责任人。三是及

时报告，完善制度，合理决策，防止引发案件风险。

五、落实风险防范工作责任

对于重大风险事件，中支公司按照监管“责任层层分解，落实到人”的原则，明确各机构负责人负领导责任，严格执行“问责制”，将责任落实到人，确保各项工作落实到位。对已发生风险的，我们将参照《保险机构案件责任追究指导意见》，逐级问责。

企业债务风险排查自查报告篇五

银行风险排查情况的报告

根据市行关于开展风险排查活动的通知要求，如下。

一、公司业务排查情况 （一）公司业务账户排查

我行立即组织开展全辖业务经营风险点排查活

现将排查情况报告

动，制定方案、组织力量从 1 月 20 日开始，对公司业务进行了全面排查，我行公司业务部共开立对公账户户，其中基本存款账户户，专用账户户，临时存款账户验资 需要开立的户。不存在同一营业机构为同一存款人开立多个基本账户和一般账户及同一证明 文件为存款人开立多个专用存款账户；单位开立账户使用的名称符合规定；不存在开户资料 未经有权人审查并签署意见而开户的问题。坚持记账与对账分离原则，会计主管按月检查往 来对账、银企对账情况，对未达账进行跟踪核对。

在公司业务银行结算账户的使用过程中不存在一般存款账户办理现金支取业务问题。基本户 等其他专用存款账户的现金

支取符合规定。临时存款账户不存在超过有效使用期限仍办理资金收付业务的问题。注册验资账户在验资期间不存在办理对外支付业务问题，注册验资的资金汇缴人与出资人名称一致。

销户，通过虚假交易进行洗钱活动。对已转入“久悬未取专户”的款项，存款人要求支取原账户款项时，提供了合法拥有账户支配权的证明文件，并经过有关负责人审核后列支。银行结算账户重要资料的管理。

建立了银行结算账户管理档案

大额资金支付管理。设立了相应的岗位，分工明确，职责清晰；对于大额资金支付交易的报告范围符合文件规定，不存在随意扩大或缩小范围的现象；大额资金的支付交易的报告程序符合有关规定要求，不存在漏报等现象；对开户单位建立客户身份登记制度；办理大额资金支付，有合法的支付凭证；对开户单位大额支付资金的特点、来源与其经营规模、经营范围等进行分析监测。

建立了大额现金支付台账制度和月度统计分析制度；

（一）帐户管理方面。账户的管理，对公存款账户的开立、使用、变更与撤销、资料的管理以及基本制度的落实情况、企业和银行的对账，重点是对账和开户制度执行情况。一是基本存款账户是存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户，开户资料要素是否齐全，是否有开户许可证；存款人日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金的支取，是否通过该账户办理。二是一般存款账户用于办理存款人借款转存、借款归还和其他结算的资金收付，该账户是否只办理现金缴存，不办理现金支取。三是专用存款账户用于办理各项专用资金的收付。单位银行卡账户的资金是否由其基本存款账户转账存入。该账户是否不办理现金收付业务。财政预算外资金专用存款账户是否不能支取现金。

四是临时存款账户用于办理临时机构以及存款人临时经营活动发生的资金收付。临时存款账户的有效期限是否未超过2年。注册验资的临时存款账户在验资期间是否只收不付，注册验资资金的汇缴人应与出资人的名称是否一致。五是存款人撤销银行结算账户，是否与开户银行核对银行结算账户存款余额，是否交回各种重要空白票据及结算凭证和开户登记证，银行是否核对无误后才可办理销户手续。存款人不能按规定交回各种重要空白票据及结算凭证的，是否出具相关证明，是否按规定对开户资料进行审查，致使单位开立虚假银行结算账户的；是否按规定建立存款人信息数据档案或收集的存款人信息数据；是否做到账务核对换人复核，对发生额明细和余额是否进行逐项核对。

（二）大额交易支付交易方面。

大额资金支付管理等各环节是否实行换人换岗复核制度，大额资金支付管理是否得到有效控制，短期内资金是否分散转入、集中转出或集中转入、分散转出，资金收付频率及金额与企业经营规模是否明显不符；资金收付流向与企业经营范围是否明显不符，企业日常收付与企业经营特点是否明显不符；周期性发生大量资金收付与企业性质、业务特点是否明显不符；相同收付款人之间在短期内是否频繁发生资金收付，长期闲置的账户是否原因不明地突然启用，且短期内出现大量资金收付；短期内是否频繁地收取来自与其经营业务明显无关的个人汇款；是否频繁开户、销户，且销户前发生大量资金收付；是否有意化整为零，逃避大额支付交易监测。

xx银监分局：

按照xx银监局《关于进一步做好案件风险排查工作的通知》排查。现就有关情况报告如下：

要求，我行对全辖内控制度执行

情况、账户管理情况、大额存款进出情况、现金管理情况等业务开展情况进行了全面的风险

xx 人参加了案件风险排查，共核查开户企业

xx 本，查阅账户资料

xx 份。

xx 户，查阅各类

凭证、账簿 xx 本；查阅大额现金登记簿

统、反洗钱系统、会计远程监控等防控系统，加强了客户身份核查工作，加大了对大额和可疑交易进行登记、监测、分析的力度，进一步提高了我行案件风险排查的工作质量。

x 户，变更账户信息 xx 户，撤销账户 x 户，在我行开户的企业总数为

xx 户，其中：基本户 xx 户、一般户 xx 户、临时户 xx 户、专用账户

xx

x 季

xx 份，收回 xx 份，收回率达到了 100%。

业务 xx 笔、金额 xx 万元。通过清理核查，未发现无相关凭证的大额收付存款，整收零付和零收整付且金额达到相当数额的存款业务；未发现账户所有者与无业务往来者划转大额款项问题，未发现他行汇入资金用途缺失问题。

(四) 现金管理情况。按照上级行关于加强现金管理的有关要求，各支行都建立了大额现金备案登记簿、现金出入库登记簿、现金收付登记簿、库存现金登记簿、长短款登记簿、残币兑换登记簿、假币收缴登记簿、现金查库登记簿、库箱交接登记簿等登记簿。通过自查，没有发现违规办理大额取现的问题。

三、今后工作打算。

(一) 加强案件风险排查工作。进一步加强对风险防控的组织领导，协调各个工作环节，做好反洗钱工作，严格落实大额和可疑交易登记、报告制度，对大额现金存取、转账业务进行联网核查，严格按照《人民币银行结算账户管理办法》有关规定审核、开立各类存款账户，保管账户和交易记录资料。

(二) 强化各项规章制度的学习。继续坚持每周二、四集中学习制度，进一步增强业务人员的工作责任心、内控制度的执行力及风险防范意识，消除麻痹大意思想，堵塞漏洞，从源头上遏制案件风险的发生。

安全、稳定、高效的运行。

(四) 切实构筑风险控制防线。认真履行柜面会计监督职责，严格贷款资金的支付审批手续，建立监督信息反馈机制；运用远程监控系统加强对业务处理关键环节和重要时段的实时监控；将案件风险排查工作纳入财会、信贷工作的考评范围，加大对财会、信贷人员履职尽责的考核力度；加强与武威银监分局、人民银行和上级行的沟通与联系，配合各部门做好与案件风险排查有关的检查工作，有效控制案件风险，确保资金安全。

附件：案件排查情况统计表

按照合行安排要求以网点为单位每季度开展一次案件

风险自查。东川分理处成立了以主任xxx 为组长，以主会计□xxx□信贷主管□ xxx 为成员的案件风险自查领导小组。领导小组按季对我分理处对我社各岗位人员进行了认真细致的全面检查。现将 2012 年 4 季度自查情况汇报如下： 一、柜员管理方面：

1、建立健全柜员岗位责任制，按规定分设等级权限。 2、确定主管柜员，主管柜员在权限内进行业务授权，未将授权密码泄露给他人使用。

3、每日日终主管柜员对重要空白凭证进行核对，对发生业务进行事后监督。

4、柜员办理撤销、冲正、修改客户信息、撤销挂失等，都经主管柜员授权并及时登记。

或其他空白凭证上预先加盖印章现象。三、查库制度方面：

1、2、按规定对信用社进行查库、碰库。

不存在白条、费用单据、贷款借据、利息收入凭证、股金等抵库和空库等现象。四、信贷业务方面：

我社严格按照国家相关法律和“三法一指引”进行发放贷款，不存在违规冒名发放贷款现象。五、计算机业务方面： 1、2、3、1、按规定将内网、外网分开。未虚设操作柜员。

未在业务用机上安装与业务无关的软件系统。空白银行卡的保管、使用、发放按重要空白凭证管 六、银行卡业务方面：

现象。

按规定办理银行卡挂失和密码挂失、重置业务。七、按规定

坚持安全检查和查库制度并有记录。金库执行“双人管库、双人碰库”制度。

安全保卫方面：

3、存在守库人员代签名现象。

企业债务风险排查自查报告篇六

风险排查自查工作报告范例

9、收银员在本班次营业结束，后应做单班结账；在本日营业工作结束后，应做总班结账仔细核对当日的用餐情况及收入情况，并填写“东(西)园餐厅核对表”

(四)单、总班结账

(五)当日、历史账目查询

“历史账目查询”是指以前产生的账目，操作方法同上

(六)发票管理

4、丢失发票要及时以书面报告上报财务部，丢失发票声明作废的登报费要由经管人负责

(七)作废账单的管理

收银员当班结束时对于经过电脑操作记录的调整单、作废单等都应送审计稽核作废单必须由领班以上签名证实注明作废原因如事后发现有错，但又查不到保存的账单，其经济责任应由收银当事人承担，同时还要追究销毁单的原因。

最后，小编希望文章对您有所帮助，如果有不周到的地方请

多谅解，更多相关的文章正在创作中，希望您定期关注。谢谢支持！

最后，小编希望文章对您有所帮助，如果有不周到的地方请多谅解，更多相关的文章正在创作中，希望您定期关注。谢谢支持！

企业债务风险排查自查报告篇七

柜面业务是银行最基础的业务，但也最容易发生内控风险。可以说内控风险贯穿于柜台业务操作风险的各个环节。目前银行的内控管理分为事前、事中和事后三个层次。从银行所面临的风险现实和管理趋势来看，柜面业务风险管理的目标越来越倾向于事前管理，将风险管理的控制点前移，以最大程度的降低风险带来的损失。

目前柜面内控风险存在的问题：

（一）、由于柜面业务量日趋增多，柜员劳动强度和精神压力大，多数柜员都是被动地执行相关内控规定和制度，主观上没有牢固树立起“自我保护”的风险意识、不明白执行相关规定和制度的原因以及缺乏责任意识。比如业务凭证需客户签字，单位业务出钱需验印或者日常会计交接等事项，柜员只是机械的执行，为了做而去做，而不去思考为何这样做，由此也就造成了相应差错的发生，引发了内控风险。

（二）、随着本行新业务的不断出现及新员工的加入，银行业务数据、业务流程管理的复杂程度也不断提高，柜员难以把握业务操作中风险控制的重点、难点，难以识别风险控制的重点和难点，即无法有针对性的预防内控风险。

（三）、本行员工大都以年轻员工为主，缺乏银行从业经验，对相应的法律知识和合规知识缺乏认识。这也是引发内控风险的一个重要因素。

相应的我从以下四个方面的措施来防范柜面内控风险防范，从员工风险意识、风险态度和风险判断能力这三个角度改善风险控制的效能。

一是培育良好积极向上的风险文化氛围，让风险意识根植于柜员的心里。利用晨会不断的进行思想强化和教育，强调风险带来的巨大的危害性，提高员工对风险的敏感性。将内控风险与柜员长远的人生规划和发展联系起来，使员工不但从表象上更应从思想和情感上真正认同内控风险制度和规定。

二是以业务差错为切入点，结合业务差错对相应的内控制度进行深入讲解，分析制度执行原因，执行制度的目的，而不是一味的只强调制度，以达到让柜员知其然也知其所以然。

三是将业务流程中的关键风险节点在众多业务制度之中进行标识和区分，梳理关键风险点，明确风险控制措施。以业务操作流程为线索，梳理排查易导致风险损失，或对造成损失有显著影响的关键业务环节中的重要风险点，以显而易见的方式对员工进行讲解，提高员工风险判断和处理能力。有效引导员工去主动学习，将“工作学习化，学习工作化”落实成日常管理中的常态。

四是加强银行柜面人员在法律知识和监管合规方面知识的储备。为有效防范现时和以后可能发生的法律风险和合规风险，加强银行柜面人员在法律法规和监管合规方面知识的学习和培训，已是时之所需、势之使然。在日常管理中将常用的法律法规与日常业务操作相结合。