

# 最新银行金库管理自查报告总结 银行管理自查报告(优秀16篇)

报告范文中的数据和图表应该清晰易读，并配以合适的解释和分析，以便读者能够更加直观地了解研究结果。以下是一些值得一读的实践报告写作范文，希望能够给大家提供一些建议和启示。

## 银行金库管理自查报告总结篇一

经自查，我行在行规行约执行方面未存在安全隐患，员工都能认真执行相关制度，今后我行将继续贯彻各项规章制度，发现差错及时改正，同时将不定期组织员工进行学习，加强行内自查，杜绝业务差错发生，将行规行约制度一直贯彻落实下去。

按照县物价局的工作部署，为深入践行党的群众路线和“七整七治”活动要求，我行认真按照工作要求梳理排查在业务经营中存在的违规收费等问题，现将自查情况汇报如下：

### 一、成立自查组织确保工作任务落实

为确保排查工作有序开展，支行成立了有行长为组长、主管行长为组长、运营部、客户部、财务部、营业单位等部门为成员的排查工作领导小组，强化对排查工作的督促、领导和推进。

### 二、自查内容

#### 1、认真落实农业银行收费公示制度

做好新标准的落实和执行工作。根据总行要求，新价格标准于20xx年4月1日起在全国范围内统一实施。对私类收费项目

除价格差异化服务项目外，全省农业银行执行统一价格（基准价格或机器自动控制价格），需浮动的一律报省分行批准后执行。按照银监会、人民银行关于合规收费的各项标准，结合我行现有的各项中间业务收费项目，通过在营业厅内悬挂公示牌的方式，自觉接受客户的监督，严格按照总行统一公布的‘价目执行收费，严禁擅自变更价格和自行增加收费项目，及时发布收费价目信息，做到各项收费服务“明码标价”，使金融消费者实时充分了解银行服务收费项目相关内容，从而能够行使自主选择权，使银行收费服务价格不再是“雾里花”、“水中月”。

## 2、组织员工对照收费标准自查，恪守规章制度，严禁乱收费。

在规范化的收费标准的范围内，为确保无误的按照收费标准执行，建立健全约束机制。我行制定具体的工作计划，并组织员工完成相应的学习。要求员工按照服务工作质量要求和规范化操作规程办理各项业务，做到快捷准确，把差错率降到最低。针对此次自查工作，我行还成立排查小组，包括凭证翻阅整理、安排专人复查，在整个服务收费自查工作中，经过层层复查，未发现不合理收费行为，切实按照结算业务收费情况统计表中的规定执行严把服务工作质量关。

## 3、加强员工思想教育，提升服务品质。

银行机构经办人员的服务态度和服务质量是目前客户投诉的主要内容之一，因此只有从加强员工的素质教育入手，增强服务意识，改善服务水平，使服务收费水平与所提供服务的品质、效率相匹配，才能让客户感到物有所值，才能让客户愿意且乐于付费。

## 三、自查总结

此次的自查活动切实有效，虽然我行未发现收费不实的账务，起到了防微杜渐的作用。在以后工作中，我行会认真履行监

管部门的要求，不断改进服务，履行社会责任，不断加强内部管理，规范我行服务价格行为，以促进我行中间业务的健康稳步发展。

## 银行金库管理自查报告总结篇二

为贯彻落实银监会《关于集中开展银行业市场乱象整治工作的通知》、《关于开展银行业“违法、违规、违章”行为专项治理工作的通知》和《关于开展银行业“不当创新、不当交易、不当激励、不当收费”专项治理工作的通知》等文件精神，农发行宁都县支行严格遵照上级行指示，部署全行市场乱象整治和“三违反”、“四不当”专项治理工作，推进开展自查和整改问责。

高度重视工作。该行强调要在“三治”工作中查漏补缺，进一步深化合规文化建设，筑牢依法依规依章经营的制度基础和机制保障。近年来，该行狠抓制度建设，完善内控机制，不断规范业务发展，依法经营、合规管理水平有了较大提高，但是内部管理和案件防控基础仍然存在薄弱环节。提高思想意识，扎实完成“三治”工作，让全行合规经营水平迈上新的台阶，真正把依法从严治行的各项措施落到实处。

准确把握内容。该行组织员工认真学习市场乱象整治、“三违反”和“四不当”专项治理的具体内容，明确自查的侧重点和关键环节，逐一对照检查，做到全覆盖、不漏项。做到重点盯住关键制度、关键岗位、关键人员，重点关注20xx年以来内外部检查发现问题的整改问责情况，重点加强薄弱环节、案件与风险事件多发领域风险排查。

确保工作实效。该行明确“三治”工作目标、任务以及时限和职责，要求采取有效措施，狠抓落实、严格执行，切实提高检查工作质量。成立了行长担任组长的市场乱象整治工作领导小组。领导小组负责“三治”工作的统筹部署、督促落实、配合协调等工作。对市场乱象整治和“三违反”、“四

不当”专项治理工作，要做到有组织、有安排、有实施、有记录。正确处理业务发展与合规经营的关系，将业务发展与排查整改有机结合，统筹兼顾，协同推进，力求通过检查整改问责，进一步健全内控合规管理体系，为农发行依法合规经营打下坚实基础。

## 银行金库管理自查报告总结篇三

根据《xx分行xx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

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理。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xx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。

根据省分行《转发总行关于开展中国xx银行xx年度行规行约贯彻落实情况自查工作的通知□□xx[xx]32号）的文件精神，我行迅速组织全体员工进行系统的学习，同时结合文件精神

进行了认真的自查。通过细致认真的学习和自查，全员合规意识得到进一步强化，现将行规行约自查情况汇报如下：

## 一、全行上下高度重视，成立工作领导小组

为了有效开展此项自查工作，市分行成立了行规行约贯彻落实情况自查工作领导小组，全面负责此项工作的组织实施，领导小组由行长担任组长，副行长担任副组长，各部室主要负责人为成员。

各区县也相应成立了行规行约贯彻落实情况自查工作小组，以区县为单位，切实做好自查工作。

## 二、自查工作组织开展情况

为确保此次自查工作深入开展，我行确定专门人员负责此项工作，行长作为此项自查工作第一负责人，亲自抓、负总责、确保行规行约自查工作深入到每个岗位，每位员工。

### 1、加强员工教育，筑牢员工思想防线。

公约》及实施细则、《中国银行业文明规范服务工作指引》、《中国银行业从业人员道德行为公约》、《中国银行业反不正当竞争公约》、《中国银行业从业人员流动公约》、《中国银行业公平对待消费者自律公约》、《中国银行业零售业务服务规范》、《中国银行业反商业贿赂承诺》、《中国银行业存款业务自律公约》《中国银行业柜面服务规范》等一系列相关规章制度。

要求广大员工在日常工作中，严格执行国家有关法律、法规和规章，在平等自愿、公平和诚实信用的原则下开展业务，不得损害国家、社会公共、客户和行业利益。遵循公平竞争原则，完善治理和内控机制，强化内控文化建设，提升风险管理能力。加强自我约束，实现自我管理，反对不正当竞争

行为，提高银行业公平对待消费者意识，规范银行业服务工作，保护消费者的合法权益。提高从业人员整体素质和职业道德水准。认真开展银行业治理商业贿赂的各项工作，维护金融市场秩序，全面提升银行业服务质量和水平，树立银行业良好的社会形象，共同营造良好的行业氛围。促进银行金融机构各项业务的健康发展，推动构建社会主义和谐社会。

## 2、组织员工对照检查，反思自身，恪守规章制度。

要求我行员工办理业务过程中，严把工作质量关，要求员工规范行举止，按照服务工作质量要求和规范化操作规程办理各项业务，做到快捷准确，把差错下降到最低。同时反对不正当竞争行为，维护正常的市场秩序，遵守商业道德。

审计部门对行内存款业务是否做到交易真实、凭证齐全、各项账务是否相符；贷款业务是否严格按照“三法一指引”执行，是否有违规贷款；票据业务是否严格按照有关法律法规以及制度要求办理进行了严格检查。

## 三、自查结果

1、办理存款业务时，严格按照《中国银行业协会存款业务自律公约》的要求，不搞恶性竞争，严格执行人民银行及银监会等规定办理存款业务，以优质服务赢得客户信赖，公平合理，促进我行存款业务又快又好发展。办理个人住房贷款业务时，严格按照《中国银行业协会个人住房贷款业务自律公约》的要求，执行规定的贷款利率，不任意提高或降低贷款利率。

2、办理业务时，严格按照《中国银行业票据业务规范》的要求，对票据业务进行认真细致的办理，审查各项要素是否合理齐全，对不符合规定的票据坚决不予办理，发现假票据及时与公安部门进行联系，确保票据业务合规合法。

3、对于服务收费项目，我们除在营业大厅进行公示外，还通过电子显示屏等多种方式进行公告，充分尊重客户的知情权的选择权，并为客户选择方便快捷的服务项目，同时尽可能地帮客户选择收费低的结算方式。

4、我行按照《中国银行业文明规范服务工作指引》要求专门规定客户部负责全行服务工作的管理，由专人负责，明确了相关工作职责，并制定了服务工作应急预案，日常工作中通过监控录像或下网点等进行各种形式的检查，确保文明规范服务工作制度化、规范化、经常化。认真处理日常客户投诉，做到100%反馈回复。

5、认真对待《中国银行业公平对待消费者自律公约》的具体落实情况，对立健全了相关工作制度，反对不正当竞争行为，并加强从业人员的职业道德教育和培训，为客户提供文明规范的服务。对客户信息严格保密，不对外泄露。对客户业务咨询认真给予解答，使客户心中有数，明明白白。

经自查，我行在行规行约执行方面未存在安全隐患，员工都能认真执行相关制度，今后我行将继续贯彻各项规章制度，发现差错及时改正，同时将不定期组织员工进行学习，加强行内自查，杜绝业务差错发生，将行规行约制度一直贯彻落实下去。

## **银行金库管理自查报告总结篇四**

为有效防范印章管理中存在问题，根据公司《关于加强印章管理和使用工作的通知》精神，中心对印章的审批、使用、保管等情况进行了一次自查，现将自查情况报告如下：

一、中心现有的《印章使用管理制度》对各类印章适用范围、保管使用以及检查考核做出了明确规定，在自查过程中，未发现保管不善、违规使用、人为损坏等现象。

## 二、中心现有使用，且在公安局备案的印章

- 1、《新疆天富热电股份有限公司客户服务中心》
- 2、《中共新疆天富热电股份有限公司客户服务中心支部委员会》
- 3、《新疆天富热电股份有限公司合同专用章（1）》
- 4、《新疆天富热电股份有限公司客户服务中心财务专用章》
- 5、《新疆天富热电股份有限公司客户服务中心检定专用章》  
在自查过程中未发现已停用印章。

## 三、中心印章使用情况

- 4、中心每月定期对各类印章使用情况进行检查。

将本文的word文档下载到电脑，方便收藏和打印

推荐度：

[点击下载文档](#)

[搜索文档](#)

## 银行金库管理自查报告总结篇五

本次我行对涉及贸易融资产品的业务和客户经理的后期管理工作展开了全面的自查，按照自查方案要求，我行涉及的贸易融资的产品有国内商业发票贴现和国内融信达产品，共涉及xx家公司客户，截止xx月底余额为xx万元。具体自查情况如下：

截止xx底xx公司在我行仍有余额国内商业发票

贴现业务共xx笔，合计金额□xx万元。明细如下表：

国内商业发票贴现业务一览表

发票号：\_\_\_\_\_

发票金额：\_\_\_\_\_

融资金额：\_\_\_\_\_

放款日：\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日

到期日：\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日

合计

1□xx有限公司与我行合作有xx年时间、该公司资信状况和履约能力较好，在以往类似的贸易过程中从未出现与贸易伙伴发生纠纷等问题。

2、经核查□xx公司与买方xx公司常年有贸易关系，且买方的经营状况、财务状况、偿付能力、盈利能力、及抗风险能力较好、并能够履行合约及时付款。

3、我行对xx公司商贴交易项下的商业单据进行一致性审核，（付款人与商业单据名称一致）确保贸易背景的真实性。

今年xx月我行批复xx公司国内融信达产品xx万元额度，该客户使用情况如下：

融信达业务一览表

融信达

已发放/融资金额：\_\_\_\_\_

占用总量：\_\_\_\_\_

起始日：\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日

到期日：\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日

合计

1□xx公司该笔融信达为银保创新信用险产品项下业务，我行已与客户、中银保三方签订了赔款转让协议，该笔业务金额占用了中银保在我行的授信额度。

2、我行已对xx公司与进口商项下的`商务合同及贸易单据进行审核，确保贸易背景的真实性以及应收账款在保单的承保范围内。

3、我行叙作完成该笔业务后，对借款人的贸易及资金流情况进行了跟踪，目前该公司持续与新余钢铁股份有限公司发生业务往来，目前回笼资金全部为上半年业务。根据贸易融资的收放“及时性”我行将继续关注该公司资金回笼情况，确保融资业务项下款项资金一回笼立即归还我行。

- 1、加强对贸易融资业务管理办法的学习以及规范相关业务操作的准确性、合规性。实行差错奖惩制度与经办客户经理绩效挂钩，对于一些屡查屡犯的问题，一旦出现，绝不姑息。
- 2、加强监管贸易融资买卖双方资信状况、经营状况、偿付能力、及抗风险能，核实商业单据的一致性，确保贸易背景的真实性，同时安排专职客户经理关注买方经营变化，着重落实买方按期付款及回流资金及时归还情况。

## 银行金库管理自查报告总结篇六

为整体提升自助设备安全防护能力，结合村镇银行实际情况，根据村镇银行自助设备安全防范制度，开展了自助设备专项安全自查工作，现将有关情况汇报如下：

### 一、基本情况

截止目前，村镇银行安装自助设备共计3台，其中，穿墙式在行atm自助取款机3台，安装位置分别在总行营业部、青云支行、齐埠支行。无离行atm

### 二、自查工作情况

（一）《atm日常巡查登记簿》填写规范，做到一日三查，《村镇银行自助设备现金差错登记簿》正确填写，《村镇银行自助设备日常运行、维护登记簿》填写出现个别柜员漏盖私章，已及时现场整改。

（二）村镇银行自助设备均安装了24小时视频监控装置，对交易时的客户正面图像、进 / 出钞期间的图像、现金装填过程录像，回放图像清晰，无客户密码及保险柜密码操作图像，图像信息包括日期时间。

（三）设备管理人员变更按规定更换密码并记录，定期更换密码，备份密码按要求保管。

（四）钥匙使用完毕后，按要求入库保管；备用钥匙要求封存、保管；交接按要求进行记录。

（五）现金申领经会计主管确认后按现金领取流程操作、设备打印的加钞凭证及运行前测试凭证均由专人保管。

（六）加钞过程按要求做到全程监控，双人加钞，录像记录清晰，外置监控数据至少保存1个月，内置监控数据保存时间至少3个月。

（七）外来人员进出按要求进行了登记簿、运行日志备注栏注明维修情况；维修设备时，有我行员工全程陪同。

（八）按会计要求妥善保管流水日志纸。

（九）机具清洁、周边无可疑装置和张贴物。按要求安装客户操作提示、安全用卡提示，做到规范整洁。

（十）加钞时做到停机加钞、双人操作，密码钥匙分管；现金清分做到在封闭环境中进行；按要求将废钞箱、回收箱、存款箱、取款箱内现金进行分别清点，加钞完毕后做取款测试。

### 三、自查中存在的问题及整改情况

（一）在检查各项登记簿中出现个别柜员漏盖私章，已及时现场整改。

（二）在检查中发现总行营业部在行穿墙式取款机内出现轻微渗水，已立即查明原因进行了整改。

（三）在检查中发现总行营业部在行穿墙式取款机因运行时

间较长存在防爆灯损坏，已通知办公室购买安装。

以上是村镇银行自助设备专项安全自查工作情况。今后，村镇银行还将加大力度开展自助设备专项安全自查工作，建立起切实有效的自助设备管理机制，确保自助设备安全、稳定地运行。

## 银行金库管理自查报告总结篇七

通过这次现场检查，及时的发现了我行在金融统计方面存在的问题，并提出了宝贵的整改意见和对今后统计工作的要求，这对规范、完善我行金融统计业务有十分积极的意义。根据《执法检查意见书》((平)银检[20xx]13号)要求，我行对现场检查中发现的问题进行了严肃整改，现将整改情况汇报如下：

### 一、加强统计管理工作

#### 1、加强统计制度建设，为金融统计提供制度保障

我行制定了统一的内部填报制度和实施细则，特别是强化建立数据来源和报表项目之间的对应规则，进一步明确内部报表各科目与金融统计报表项目之间的对应关系，全面梳理统计人员所采用统计方法的正确性，并设置相关核查复合机制。另外，对于我行统计人员自行整理的《统计岗操作流程手册》进行核实和更新，确保统计工作有规则制度可依，有细则说明可核，确保能够具备对报表质量进行整体评估和复核的操作依据，从制度上对统计人员和统计工作进行约束和指导，为统计工作的规范性和准确性奠定基础。

#### 2、注重金融统计制度的学习培训

在加强统计人员业务学习方面，由于我行报表大部分需要手工进行填报、处理，统计人员任务重、工作量大，资料统计报

送时间又集中在月初,因此为了确保数据统计报送质量,我行加大对统计人员的岗前培训和继续教育,加强对金融统计制度的学习,全面提升统计人员的素质,让统计岗位工作人员对报表填报程序和方法有正确理解和掌握,确保统计报表能按时保质保量完成。

我行逐步加强金融统计制度的培训学习,加深对报表填报说明的理解,使每一位统计人员都能按要求同口径统计数据,保证报送数据口径统一、准确完整。我行制定了详细的统计培训制度,一是积极参加人行相关部门组织的培训,形成培训笔记及时与相关未参加培训人员交流学习,掌握好金融统计制度变化的重点、细节等,积极应用到报表的填制中;二是不断学习我行制定的相关统计制度、统计工作流程,做到严格按照制度开展统计工作;三是仔细研究学习报表填报说明,明确每一个指标的具体含义,掌握每一个数字的统计口径,做到统计取数的连续性和一贯性,减少填报漏洞提高统计技能和统计数据质量。

## 二、注重细节,提升统计数据质量

由于我行中间业务比较单一,只有银行卡业务,且上线时间较短,收入金额较少,所以在统计报表的填制过程中容易被忽视。“中间业务季报表”是金融统计报表中今年新增的一张表单,填报人员对报表结构不够熟悉,误把我行代收代付业务合计金额填入“其他银行卡业务收入”。为此我行采取措施,加强统计人员业务培训和统计复核制度建设,要求金融统计人员仔细研究重新学习报表填报说明,明确每一个项目、指标的具体含义、统计口径,保持统计取数的连续性,彻底消除错报、漏报等错误,提高金融统计数据质量。

## 三、加强科技支持力度,从根本上提高整体统计工作质量

由于我行核心系统不能和对外的报表系统同步,会计科目的设置不够全面,所以从核心系统直接提取的数据暂时不能满

足系统上报数据的需求，统计工作暂时还未实现自动化、系统化和网络化。统计工作仅仅依靠手工进行筛选、汇总、填报、分析，难以确保数据质量的准确性、完整性、及时性。统计报表由相关统计部门根据具体业务情况及对报表项目的理解自行填报，不同填报人员选用的统计方法有差异，准确统一的取数来源和数据处理流程急需进一步完善。统计工作的科技支持力度薄弱，统计复核工作无法利用系统直接进行表内、表间的校验，缺乏对报表质量进行快速、有效、系统的复核和评估的科技技术支持平台。

我行已经与中国金融电子公司签订合作协议，由其为我行建设新一代核心业务系统、信贷管理系统、报表管理系统及相关附属系统。新一代信贷管理系统包括常规信贷管理、微小企业信贷管理、企业(个人)征信管理功能，并可实现对客户信息、贷款业务、存款记录、微小贷款等各种信息的整合，自动对这些数据进行汇总、分析。报表管理系统包括非现场金融信息系统、人民银行金融机构统计信息系统及其他辅助报表，能够及时、完整的提取统计报表，提升统计工作效率，加强风险控制和数据管理，以适应金融统计和金融统计发展的需要。

## **银行金库管理自查报告总结篇八**

根据省分行《20xx年度行规行约贯彻落实情况自查工作的通知》的文件精神，我行迅速组织全体员工进行系统的学习，同时结合文件精神进行了认真的自查。通过细致认真的学习和自查，全员合规意识得到进一步强化，现将行规行约自查情况汇报如下：

为了有效开展此项自查工作，市分行成立了行规行约贯彻落实情况自查工作领导小组，全面负责此项工作的组织实施，领导小组由行长担任组长，副行长担任副组长，各部室主要负责人为成员。

各区县也相应成立了行规行约贯彻落实情况自查工作小组，以区县为单位，切实做好自查工作。

为确保此次自查工作深入开展，我行确定专门人员负责此项工作，行长作为此项自查工作第一负责人，亲自抓、负总责、确保行规行约自查工作深入到每个岗位，每位员工。

## 1、加强员工教育，筑牢员工思想防线。

通过下发电子文本，印刷纸质手册等方式，积极组织员工学习《中国银行业自律公约》及实施细则、《中国银行业文明服务公约》及实施细则、《中国银行业文明规范服务工作指引》、《中国银行业从业人员道德行为公约》、《中国银行业反不正当竞争公约》、《中国银行业从业人员流动公约》、《中国银行业公平对待消费者自律公约》、《中国银行业零售业务服务规范》、《中国银行业反商业贿赂承诺》、《中国银行业存款业务自律公约》《中国银行业柜面服务规范》等一系列相关规章制度。

要求广大员工在日常工作中，严格执行国家有关法律、法规和规章，在平等自愿、公平和诚实信用的原则下开展业务，不得损害国家、社会公共、客户和行业利益。遵循公平竞争原则，完善治理和内控机制，强化内控文化建设，提升风险管理能力。加强自我约束，实现自我管理，反对不正当竞争行为，提高银行业公平对待消费者意识，规范银行业服务工作，保护消费者的合法权益。提高从业人员整体素质和职业道德水准。认真开展银行业治理商业贿赂的各项工作，维护金融市场秩序，全面提升银行业服务质量和水平，树立银行业良好的社会形象，共同营造良好的行业氛围。促进银行金融机构各项业务的健康发展，推动构建社会主义和谐社会。

## 2、组织员工对照检查，反思自身，恪守规章制度。

要求我行员工办理业务过程中，严把工作质量关，要求员工

规范行举止，按照服务工作质量要求和规范化操作规程办理各项业务，做到快捷准确，把差错下降到最低。同时反对不正当竞争行为，维护正常的市场秩序，遵守商业道德。

审计部门对行内存款业务是否做到交易真实、凭证齐全、各项账务是否相符；贷款业务是否严格按照“三法一指引”执行，是否有违规贷款；票据业务是否严格按照有关法律法规以及制度要求办理进行了严格检查。

1、办理存款业务时，严格按照《中国银行业协会存款业务自律公约》的要求，不搞恶性竞争，严格执行人民银行及银监会等规定办理存款业务，以优质服务赢得客户信赖，公平合理，促进我行存款业务又快又好发展。办理个人住房贷款业务时，严格按照《中国银行业协会个人住房贷款业务自律公约》的要求，执行规定的贷款利率，不任意提高或降低贷款利率。

2、办理业务时，严格按照《中国银行业票据业务规范》的要求，对票据业务进行认真细致的办理，审查各项要素是否合理齐全，对不符合规定的票据坚决不予办理，发现假票据及时与公安部门进行联系，确保票据业务合规合法。

3、对于服务收费项目，我们除在营业大厅进行公示外，还通过电子显示屏等多种方式进行公告，充分尊重客户的知情权的选择权，并为客户选择方便快捷的服务项目，同时尽可能地帮客户选择收费低的结算方式。

4、我行按照《中国银行业文明规范服务工作指引》要求专门规定客户部负责全行服务工作的管理，由专人负责，明确了相关工作职责，并制定了服务工作应急预案，日常工作中通过监控录像或下网点等进行各种形式的检查，确保文明规范服务工作制度化、规范化、经常化。认真处理日常客户投诉，做到100%反馈回复。

5、认真对待《中国银行业公平对待消费者自律公约》的具体落实情况，对立健全了相关工作制度，反对不正当竞争行为，并加强从业人员的职业道德教育和培训，为客户提供文明规范的服务。对客户信息严格保密，不对外泄露。对客户业务咨询认真给予解答，使客户心中有数，明明白白。

## 银行金库管理自查报告总结篇九

根据省分行《转发总行关于开展中国\*\*银行xxxx年度行规行约贯彻落实情况自查工作的通知□□\*\*\*\*[xxxx]32号）的文件精神，我行迅速组织全体员工进行系统的学习，同时结合文件精神进行了认真的自查。通过细致认真的学习和自查，全员合规意识得到进一步强化，现将行规行约自查情况汇报如下：

### 一、全行上下高度重视，成立工作领导小组

为了有效开展此项自查工作，市分行成立了行规行约贯彻落实情况自查工作领导小组，全面负责此项工作的组织实施，领导小组由行长担任组长，副行长担任副组长，各部室主要负责人为成员。

各区县也相应成立了行规行约贯彻落实情况自查工作小组，以区县为单位，切实做好自查工作。

### 二、自查工作组织开展情况

为确保此次自查工作深入开展，我行确定专门人员负责此项工作，行长作为此项自查工作第一负责人，亲自抓、负总责、确保行规行约自查工作深入到每个岗位，每位员工。

#### 1、加强员工教育，筑牢员工思想防线。

公约》及实施细则、《中国银行业文明规范服务工作指引》、

《中国银行业从业人员道德行为公约》、《中国银行业反不正当竞争公约》、《中国银行业从业人员流动公约》、《中国银行业公平对待消费者自律公约》、《中国银行业零售业务服务规范》、《中国银行业反商业贿赂承诺》、《中国银行业存款业务自律公约》《中国银行业柜面服务规范》等一系列相关规章制度。

要求广大员工在日常工作中，严格执行国家有关法律、法规和规章，在平等自愿、公平和诚实信用的原则下开展业务，不得损害国家、社会公共、客户和行业利益。遵循公平竞争原则，完善治理和内控机制，强化内控文化建设，提升风险管理能力。加强自我约束，实现自我管理，反对不正当竞争行为，提高银行业公平对待消费者意识，规范银行业服务工作，保护消费者的合法权益。提高从业人员整体素质和职业道德水准。认真开展银行业治理商业贿赂的各项工作，维护金融市场秩序，全面提升银行业服务质量和水平，树立银行业良好的社会形象，共同营造良好的行业氛围。促进银行金融机构各项业务的健康发展，推动构建社会主义和谐社会。

## 2、组织员工对照检查，反思自身，恪守规章制度。

要求我行员工办理业务过程中，严把工作质量关，要求员工规范行举止，按照服务工作质量要求和规范化操作规程办理各项业务，做到快捷准确，把差错下降到最低。同时反对不正当竞争行为，维护正常的市场秩序，遵守商业道德。

审计部门对行内存款业务是否做到交易真实、凭证齐全、各项账务是否相符；贷款业务是否严格按照“三法一指引”执行，是否有违规贷款；票据业务是否严格按照有关法律法规以及制度要求办理进行了严格检查。

## 三、自查结果

1、办理存款业务时，严格按照《中国银行业协会存款业务自律公约》的要求，不搞恶性竞争，严格执行人民银行及银监会等规定办理存款业务，以优质服务赢得客户信赖，公平合理，促进我行存款业务又快又好发展。办理个人住房贷款业务时，严格按照《中国银行业协会个人住房贷款业务自律公约》的要求，执行规定的贷款利率，不任意提高或降低贷款利率。

2、办理业务时，严格按照《中国银行业票据业务规范》的要求，对票据业务进行认真细致的办理，审查各项要素是否合理齐全，对不符合规定的票据坚决不予办理，发现假票据及时与公安部门进行联系，确保票据业务合规合法。

3、对于服务收费项目，我们除在营业大厅进行公示外，还通过电子显示屏等多种方式进行公告，充分尊重客户的知情权的选择权，并为客户选择方便快捷的服务项目，同时尽可能地帮客户选择收费低的结算方式。

像或下网点等进行各种形式的检查，确保文明规范服务工作制度化、规范化、经常化。认真处理日常客户投诉，做到100%反馈回复。

5、认真对待《中国银行业公平对待消费者自律公约》的具体落实情况，对立健全了相关工作制度，反对不正当竞争行为，并加强从业人员的职业道德教育和培训，为客户提供文明规范的服务。对客户信息严格保密，不对外泄露。对客户业务咨询认真给予解答，使客户心中有数，明明白白。

经自查，我行在行规行约执行方面未存在安全隐患，员工都能认真执行相关制度，今后我行将继续贯彻各项规章制度，发现差错及时改正，同时将不定期组织员工进行学习，加强行内自查，杜绝业务差错发生，将行规行约制度一直贯彻落实下去。

# 银行金库管理自查报告总结篇十

按照省联社《关于开展库存现金自查工作的紧急通知》的要求，我联社于20xx年\*\*月\*\*日至\*\*日在理事长等五位联社领导的带领下，抽调机关各部门成员组成三个工作组对全辖\*\*个营业网点开展了库存现金专项检查，采取了核查库存现金、重要空白凭证、有价单证、帐簿报表、相关登记簿、会议记录、规章制度执行等方式进行，检查面为xx0%。现将检查情况报告如下。

按照省联社《关于开展库存现金自查工作的紧急通知》文件精神，及时召开了专题会议，成立了现金专项检查领导小组，由联社理事长\*\*\*任组长，监事长\*\*\*任副组长，班子其他领导及机关各部门为成员。第一组由监事长带队，成员\*\*\*、\*\*\*，负责检查\*\*\*\*\*等社；第二组由主任带队，成员\*\*\*、\*\*\*，负责检查等网点；第三组由副主任\*\*\*带队，成员\*\*\*、\*\*\*，负责检查等社。并统一检查的口径和范围，做到全面检查，充分暴露现金管理中存在的问题，及时进行整改。

1、检查营业部、各信用社、分社等网点的内外库、柜员尾箱、自动柜员机等全部业务经营中的现金。看是否存在白条顶库、长期超库存现象或账款不符的现象。

2、“四双制度”、查库制度、三人值班制度的执行、安全日志、值班交接登记簿记载等情况。检查是否存在单人值班、不按时值班守库的现象；现金调拨是否按程序操作，是否有网点自身调运现象，柜员尾箱交接是否清楚。

3、监控系统□1xx报警系统运行情况及灭火器材、自卫工具的运行状态和管理责任落实情况。是否存在不能正常运行或已损坏的现象。

4、检查对账制度的执行情况及重要空白凭证等有价单证帐实核对。是否存在长期不对账或账实不符的现象。

本次检查未发现现金账款不符、重要空白凭证（有价单证）账实不符、重要账户内外帐不符等问题。但也存在部分网点领导与员工安防意识不强、规章制度执行不力、业务操作管理不规范等问题。

（一）现金管理方面：一是超库存限额保管现金。主要表现在\*\*\*信用社超库存限额5万元，其原因是该社安装有自动取款机现金需求量相对较大，检查时存在超限额现象。二是个别网点负责人现金查库不及时，未达到联社要求的每周一次、每月不少于四次的查库制度。

（二）重要空白凭证方面：如\*\*\*\*信用社重要空白凭证管理不规范，大额支付凭证没有按顺序使用，存在五张大额支付凭证错号使用的现象。

根据检查所反映的情况与问题，联社对查出的问题及时进行研究，分析了问题的表现形式、产生的原因及其危害，并采取以下整改措施：

一是加大教育力度，增强全员合规、安防意识。要求组织员工学习现金管理和相关规则制度及案情通报，增强每一个员工的`合规与安防意识，筑牢思想防线。

二是加大处罚力度，把责任追究和整改措施落实到位。对检查所发现的问题，按照业务操作制度、稽核处罚制度和安全保卫等规章制度分门别类进行处理，并通报全县。

三是加强检查力度，进一步完善内控管理制度。对基层检查指导工作要常态化，按照业务经营与监督管理有关的规章制度，加强对基层网点的检查与辅导，不断提升员工的业务知识水平和操作技能，强化基础管理工作。网点负责人要抓好对业务经营与日常管理的检查，明确登记簿签名均由责任人签字，不得相互代替，及时消除隐患与漏洞。

四是加强库存现金限额管理。减少现金库存占用和提高资产的占比，要求各网点结合自身的现金收付情况合理压缩库存现金占用量，对于超限额部分应及时联系入库或上缴。

五是规范重要空白凭证管理。按照省联社和县联社的相关规章制度严管重要空白凭证，严密重要空白凭证的购、领、用、销（销号）、存、销（销毁）手续。

六是切实加强帐务核对、严格落实对账制度，防范操作风险。通过这次检查，对发现的问题及时进行整改，加强了内控制度的执行力度，有效防范了现金资产的安全隐患，为信用社稳健经营起到了积极作用。

## 银行金库管理自查报告总结篇十一

天上掉下来的青蛙

有一则寓言，讲两只大雁与一只青蛙结成了朋友。秋天来了，大雁要飞回南方，它们对青蛙说：“要是你也能飞上天多好呀。”青蛙灵机一动：它让两只大雁衔住一根树枝，然后它自己用嘴衔在树枝中间，三个好朋友一起飞上了天。地上的青蛙们都羡慕地拍手叫绝，问：是谁这么聪明？那只青蛙生怕错过了表现自己的机会，于是大声说：“这是我……”话还没说完，它便从空中掉了下来。

**【感悟一】**飞机的发明者——美国的莱特兄弟在飞机首次试飞成功的庆祝会上，面对无数听众的热切期待，只发表了一句即兴演讲“会说话的鸟儿是飞不高的”。就是这一句话赢得了全场经久不息的掌声，也让很多渴望成功的年轻人从中得到了重要的启示：真正能够成功的人往往都是默默无闻的实干家；夸夸其谈者不只浪费时间和机会，往往容易掉入虚荣的陷阱，不能自拔。

**【感悟二】**真正聪明的人是用行动来证明一切，而不是用语

言来表白。因为语言有时是苍白无力的。

【感悟三】诗人鲁藜说：“把自己当作泥土吧！老是把自己当珍珠，就时时有被埋没的痛苦。”

【感悟四】不论是得意还是失意，不管是顺境还是逆境，选择一种低调的处世态度，也许会减少很多不必要的失落和痛苦。比如我国著名的国学大师钱钟书，他的一生平淡而不平凡。北大的前任校长季羨林先生亦是如此。

## 银行金库管理自查报告总结篇十二

全县司法行政工作在县委、政府的领导和上级业务主管部门的指导帮助下，认真学习贯彻落实党的、社会主义法治理念和中央、省、市、县政法工作会议及全市司法行政工作会议精神，充分发挥司法行政工作职能，以化解社会矛盾为主线、以服务服从于县委政府工作大局、服务社会主义新农村和社会主义和谐社会建设为中心，以普法和依法治理为基础、以法律服务为落脚点，为促进全县经济又好又快发展做了大量的工作。现总结如下：

### 一、主要工作情况

#### (一)以强化基层基础工作为首要任务，有力维护社会稳定

全年，我们积极强化基层基础工作，始终紧紧围绕县、乡党委政府各个时期的中心工作来开展。紧紧围绕“一个目标”，即围绕构建平安和谐\*\*的总目标；突出“两个重点”，即以预防因矛盾纠纷引发的集体事件和“民转刑”案件为重点；坚持“三个结合”，即坚持排查调处矛盾纠纷与规范人民调解基础性工作相结合，坚持人民调解与行政调解、司法调解相结合，坚持人民调解与平安建设活动相结合。在各级人民调解组织的积极努力、辛勤工作下，围绕煤炭资源整合、林权制度改革、城镇化发展、红色旅游节召开等重大工程和重大

活动的推进，狠抓人民内部矛盾的化解工作，化解了大量的矛盾纠纷，防止了多次群体性上访，制止了多件群体性械斗，这些有效的做法和成绩的取得，得到了省司法厅、市委政法委和市司法局的充分肯定和高度赞赏，7月，我们举全局之力，成功地举办了全市人民调解工作现场会。具体工作中，主要是：继续开展好“一个活动”、突出“两个重点”、确保“三个加强”、做到“四个创新”。

## 1、继续扎实有效地开展“人民调解年”活动

一年来，根据全国、省、市、县政法综治工作会议和司法行政工作会议精神，在xx年人民调解年活动的基础上，紧紧围绕构建“和谐平安\*\*”的总目标，坚持走排查调处矛盾纠纷与规范人民调解基础工作相结合、人民调解与司法调解和行政调解相结合、人民调解与平安建设活动相结合的路子，构筑以人民调解为基础的“大调解”工作格局，落实好村级每半月排查一次、乡级每月排查一次、县级每两月排查一次的排查纠纷机制，集中梳理好可能影响全县社会稳定及重大项目建设的矛盾纠纷，有效地落实好调处责任单位和责任人的调处部门，使大量的纠纷得到有效调解，最大限度地增加和谐因素，有力地促进了全县社会经济的可持续发展。

全县各级人民调解组织共受理各类纠纷994件，与去年相比上升458件。调处纠纷994件，调处率100%，规范化调处成功976件，调成率98.2%，履行973件，履行率99.7%，没有出现因调解协议毁约而进行诉讼的情况。

## 2、突出抓好“基层司法所建设年”和我县推行的“以奖代补”激励机制为重点

今年是全市“基层司法所建设年”，为认真贯彻落实中央关于加强“两所一庭”建设的要求和省、市司法所建设工作会议精神，局党组高度重视司法所建设工作，认真研究、周密部署、精心组织实施。目前，工程建设正有张有序地进行，

整个司法所建设活动能在市局规定的时间内完工;二是全系统进一步完善各项矛盾纠纷排查、调处责任等基层司法所管理规章制度,严格奖惩,在抓落实、见成效上下功夫,树立了全县基层司法所的良好形象;三是紧紧围绕全县改革、发展、稳定的工作大局,认真开展争创“优秀司法所”和“优秀司法助理员”活动,不断提高司法行政服务基层、构建和谐社会的能力和水平,积极为构建“和谐平安\*\*”充当主力军作用。全体司法助理员共参与调解疑难复杂民间纠纷115件;为各级党委、政府提出司法行政建议34条,采纳32条;制作规范性文件37份;协助基层政府处理社会矛盾纠纷94件,成功87件;开展矛盾纠纷大排查293次;防止群体性上访9件,制止群体性械斗4件;参与专项治理整治活动11次。同时,指导各人民调解委员会成功调处大量的民间纠纷。

去年,我局组织工作组对全县人民调解工作进行调研时发现,由于长期受人民调解工作经费“谁组建、谁负责”习惯思维的影响,加之受财政困难的制约,人民调委会工作经费一直未得到妥善解决,较大程度上影响其工作积极性,为此,我们积极向县人民政府反映,得到了县人民政府的关心和支持,把人民调解工作经费纳入财政预算,对纠纷调解成功且档案材料完备的采取“以奖代补”的方式兑现经费。今年,我们仍推行这一方式,有效地激发了广大调解员的工作积极性,也促进了我县人民调解工作质量和规范化水平的进一步提高。

历来,我局始终积极争取县委政府的关心和支持,以优异的司法行政工作业绩赢得县委政府的高度重视,在全县考虑经济发展大局的同时,仍把司法行政工作摆在突出的位置来抓,从人力、物力、财力上给予大力支持。上半年来,积极争取了人民调解工作经费、法律援助经费、普法宣传经费、司法所建设经费的落实,同时,还根据《云南省县级司法行政机关公用经费保障标准》(云财行[20xx]566号)文件要求解决了6000/人年的公用经费。一定程度上充分调动了广大司法行政工作者的工作积极性,司法行政系统工作职能职责得到了较好的发挥。

加强对队伍的管理和培训，努力造就一支高素质的人民调解队伍是干好基层工作的关键。一是进一步健全调委会学习、例会、考勤、奖惩、纪律等各项制度并上墙，亮相办公，接受群众监督，方便群众办事。二是实行层层培训工作制，方式上由县培训到乡，再由乡培训到村；内容上以社会主义法治理念教育为主线，以党的路线、方针、政策和调解技能技巧为重点，特别突出人民调解规范化建设培训为重要内容，加强对“一案一卷、一案六表”调解文书档案的培训指导。全县各级人民调解员综合素质、业务水平有了明显提高，调解技能和技巧不断加强。

刑释解教人员安置帮教工作不断加强。一是进一步规范刑释解教工作台帐，做到全面掌握近三年来刑释解教人员的底数和情况，为奥运会的圆满举办积极创造良好的社会治安环境；二是进一步健全各级安置帮教组织，切实落实好回乡刑释解教人员的帮教措施，做到了不失控、防止了脱管现象的发生；三是尽力协调有关部门尽量拓展刑释解教人员的就业渠道，尽力帮助他们解决遇到的困难和问题。共接收刑释解教通知书110份，其中：刑释人员102人，解教人员8人。

#### 4、做到“四个创新”，努力拓展人民调解服务空间和途径

一是创新工作理念。坚持走“大调解”之路，构建党委政府统一领导，以人民调解为基础，行政调解和司法调解为支撑，形成了三种调解相互衔接的多元化矛盾纠纷排查调处机制。

二是创新工作领域。根据矛盾纠纷的发生特点，围绕各时期的工作中心，开展人民调解工作，自我县实施煤电一体化项目以来，我们及时调整工作思路，紧紧围绕服务工程建设、确保工程顺利推进为重点，全力抓好征地拆迁、就业安置、项目施工过程中引发的矛盾纠纷及全县林权制度改革等矛盾纠纷的排查调处工作，努力为全县经济又好又快发展作出积极的贡献。

三是创新工作模式。积极探索新时期人民调解的工作机制和运作模式，经过多年的工作实践，扎西镇开创的“庭式调解”模式和麟凤乡毕坝村民小组“村组调解”也取得了实质性进展。

扎西镇人民调解委员会模仿人民法院民事审判制的形式，建立了规范的调解室，自开展“庭式调解”以来，调成了许多重大疑难矛盾纠纷，被群众称之“不收费的法庭”，我们在其他乡镇积极推广这一做法，目前，已在全县全部推开。

毕坝村民小组调解室是在20xx年“平安村寨”创建中率先建立的，聚民调、普法、帮教、村民议事等工作于一体，抓了四个方面的工作：一是成立了“一长三员”的调解小组；二是制定了相关工作制度；三是该小组每月召开一次会议，组织村民学习有关法律法规知识，用科技发展生产；四是针对本组青壮年外出务工较多，对老人赡养不够的实际，把本组赡养老人的先进事迹印成材料，分发到各户，起到了良好的推广作用。通过抓好上述工作，本组今年未发生任何大小纠纷，目前，我们正把这做法向全县推广。

四是创新调解方法。随着经济的快速发展和社会利益分配的重新整合，城乡人民内部矛盾日益呈现多样性和复杂性，调处难度逐步增大，在工作实践中，我们总结出矛盾纠纷排查调处“十法”，即：法理调解法、情感说服法、以退为进法、先入为主法、联动联调法、案例调解法、定向调解法、借力调解法、趁热打铁法、多次调解法等，得到市司法局的认可和推广，为人民调解工作注入了新的活力。

## **银行金库管理自查报告总结篇十三**

按照□xx县财政局xx县监察局xx县人力资源和社会保障局xx县审计局关于开展私设小金库及滥发钱物问题专项整治工作的通知》(双财发□20xx□35号)文件要求，我办对20xx年1月至今私设小金库及滥发钱物问题认真开展自查，并对自查中发

现的违纪违规问题自觉予以纠正，现将自查情况汇报如下：

接到通知后我办迅速成立了以单位一把手为组长的小金库专项治理工作领导小组，设立了小金库专项治理工作办公室，由财务会计具体负责此次专项治理工作。专项治理工作领导小组组长布置开展小金库专项治理工作并提出了具体要求，规定了我办开展小金库专项治理工作自查自纠阶段的时间，要求各科室要正确认识开展此项工作的重大意义，提高思想认识，严肃认真对待小金库专项治理工作，自查自纠工作不能流于形式。发现存在小金库问题，不隐瞒、不回避，坚决清查按要求处理，并及时上报。

经过自查，我办财务管理均按照国家有关财经法规执行，收入、支出全部纳入本单位财务部门法定帐目统一核算，未侵占、截留国家和单位收入，未设任何形式的小金库。财务报销按照财政集中支付要求，严格执行财务制度，统一通过金财大平台报销，支付中心确认支付，杜绝坐支行为。我办在资产管理、财政票据管理、政府采购等方面均严格依照国家有关财经法规执行，未出现违规行为□20xx年1月至今未发生滥发钱物情况。

通过此次自查自纠工作，提高了我办全体人员对小金库存在的危害性和严重性的认识，进一步加强了我办人员执行财经法律法规及有关规章制度的意识。在今后的工作中，我办将从以下五个方面入手，建立防范小金库问题长效机制措施：

### (一)从源头抓起，全面治理

加强银行账户监管，认真落实收支两条线。加强发票管理，防止白条收入不入账形成小金库。

### (二)加强资产管理

加强资产产权管理，对单位公务用车、办公设备等资产全面

实施精细化、规范化管理，防止国有资产闲置、浪费甚至流失，避免通过固定资产采购、处置环节来谋取小金库。

(三)加强群众监督，加大查处力度，严格追究相关人员的责任

设立小金库问题举报箱，公布专门举报电话，制定举报奖励制度，对自觉抵制小金库行为遵纪守法的个人应进行宣传、表彰。对违法违纪行为，一经发现，严肃处理并按规定追究相关人员责任，绝不姑息迁就。加大对财务人员的法律法规宣传教育，起到警钟长鸣作用。

(四)加强内部控制和审计监督

建立健全内部规章制度，尤其是健全财务制度，完善财务管理。加强财务、审计监督。严格执行《会计法》和《会计内部控制制度》的有关规定，加强不相容职务之间的相互牵制、监督。以季度为单位，定期召开会议，定期进行内部审计监督、检查工作，及时发现问题并整改上报。

## 银行金库管理自查报告总结篇十四

根据凉州区财政局《关于进一步加强“小金库”治理工作的通知》，我校成立了领导小组，对小金库现象进行自查，情况如下：

为确保此次治理工作顺利进行，我校高度重视，成立了“小金库”专项治理工作领导小组：

组长：王智年

成员：全体教师

切实加强对治理工作的组织领导，进一步明确工作职责，健

全完善工作机制，深入开展“小金库”治理，坚决查处和纠正各种形式的“小金库”。

我校及时召开了会议，传达学习凉州区财政局《关于进一步加强“小金库”治理工作的.通知》以及有关会议精神，校长要求大家，认真学习有关文件和会议精神，正确认识开展此项活动的重大意义，要求大家要认真对待专项治理工作，明确清理检查“小金库”是加强廉政建设，从源头上遏制和防止腐败，规范财务收支活动的重要举措，是教育和保护干部的需要。要求大家认真自查自纠，做到不走过场、不留死角，及时发现和解决存在的问题。

## 银行金库管理自查报告总结篇十五

省联社财务部：

按照省联社《关于开展库存现金自查工作的紧急通知》的要求，我联社于20xx年xx月xx日至xx日在理事长等五位联社领导的带领下，抽调机关各部门成员组成三个工作组对全辖xx个营业网点开展了库存现金专项检查，采取了核查库存现金、重要空白凭证、有价单证、帐簿报表、相关登记簿、会议记录、规章制度执行等方式进行，检查面为100%，现将检查情况报告如下。

### 一、加强组织领导

按照省联社《关于开展库存现金自查工作的紧急通知》文件精神，及时召开了专题会议，成立了现金专项检查领导小组，由联社理事长xxx任组长，监事长xxx任副组长，班子其他领导及机关各部门为成员。第一组由监事长带队，成员xxx□xxx□负责检查xxxxx等社；第二组由主任带队，成员xxx□xxx□负责检查等网点；第三组由副主任xxx带队，成员xxx□xxx□负责检查等社。并统一检查的口径和范围，做到全面检查，充分暴

露现金管理中存在的问题，及时进行整改。

## 二、检查内容

- 1、检查营业部、各信用社、分社等网点的内外库、柜员尾箱、自动柜员机等全部业务经营中的现金。看是否存在白条顶库、长期超库存现象或账款不符的现象。
- 2、“四双制度”、查库制度、三人值班制度的执行、安全日志、值班交接登记簿记载等情况。检查是否存在单人值班、不按时值班守库的现象；现金调拨是否按程序操作，是否有网点自身调运现象，柜员尾箱交接是否清楚。
- 3、监控系统、110报警系统运行情况及灭火器材、自卫工具的运行状态和管理责任落实情况。是否存在不能正常运行或已损坏的现象。
- 4、检查对账制度的执行情况及重要空白凭证等有价单证帐实核对。是否存在长期不对账或账实不符的现象。

## 三、检查情况与问题

本次检查未发现现金账款不符、重要空白凭证（有价单证）账实不符、重要账户内外帐不符等问题。但也存在部分网点领导与员工安防意识不强、规章制度执行不力、业务操作管理不规范等问题。

（一）现金管理方面：一是超库存限额保管现金。主要表现在xxx信用社超库存限额5万元，其原因是该社安装有自动取款机现金需求量相对较大，检查时存在超限额现象。二是个别网点负责人现金查库不及时，未达到联社要求的每周一次、每月不少于四次的查库制度。

（二）重要空白凭证方面：如xxxx信用社重要空白凭证管理

不规范，大额支付凭证没有按顺序使用，存在五张大额支付凭证错号使用的现象。

#### 四、整改措施

根据检查所反映的情况与问题，联社对查出的问题及时进行研究，分析了问题的表现形式、产生的原因及其危害，并采取以下整改措施：

一是加大教育力度，增强全员合规、安防意识。

要求组织员工学习现金管理和相关规则制度及案情通报，增强每一个员工的合规与安防意识，筑牢思想防线。

二是加大处罚力度，把责任追究和整改措施落实到位。

对检查所发现的问题，按照业务操作制度、稽核处罚制度和安全保卫等规章制度分门别类进行处理，并通报全县。

三是加强检查力度，进一步完善内控管理制度。

对基层检查指导工作要常态化，按照业务经营与监督管理有关的规章制度，加强对基层网点的检查与辅导，不断提升员工的业务知识水平和操作技能，强化基础管理工作。网点负责人要抓好对业务经营与日常管理的检查，明确登记簿签名均由责任人签字，不得相互代替，及时消除隐患与漏洞。

四是加强库存现金限额管理。

减少现金库存占用和提高资产的占比，要求各网点结合自身的现金收付情况合理压缩库存现金占用量，对于超限额部分应及时联系入库或上缴。

五是规范重要空白凭证管理。

按照省联社和县联社的相关规章制度严管重要空白凭证，严密重要空白凭证的购、领、用、销（销号）、存、销（销毁）手续。

六是切实加强帐务核对、严格落实对账制度，防范操作风险。

通过这次检查，对发现的问题及时进行整改，加强了内控制度的执行力度，有效防范了现金资产的安全隐患，为信用社稳健经营起到了积极作用。

## 银行金库管理自查报告总结篇十六

我认真贯彻执行金融法律法规，严格遵守各项规章制度，立足本职，不断加强学习，提高自身素质，认真做好金库管理工作，努力的探索完善金库管理工作规程。我将一年来总结汇报如下。

一、以身作则、严格管理。作为库房管理的直接责任人要积极做好员工的思想工作，引导员工如何立足本职。确保现金及库款安全。我本人在现金及库房管理中、事事处处起模范表率作用，带头遵守劳动纪律，严格执行规章制度。坚持每天跟班操作管理，发现问题，及时整改。通过日常教育，结合处罚措施，使员工防案意识得到加强。坚持每周一学习制度，及时传达上级行内控管理要求。

二、建立健全各项规章制度。根据总行、省分行对现金营运的管理规定，结合本行实际，我部制定《金库运营管理实施细则》，对库房管理的工作职责、工作制度、内控要求进一步明确、规范，使现金及库房管理更加细化、更加具体。并细致地总结实际工作中发现的新情况、新问题，采取有效措施，予以解决。对柜员在业务办理过程中不能执行制度的，我们以“业务差错处罚通知书”形式下发给当事人。存在以习惯做法代替制度恶习的，我们要采取有针对性的措施纠正不良习惯。

三、视金库管理制度如“生命”。金库执行主任与管库员严格遵照执行早晚同时到位，营业过程中两名管库员坚持同进同出，相互制约，相互监督；金库会计核算制度严格落实，管库员与记账员分离，做到记账与现金上交同步。管库员双人轧库、以款碰账，做到：当日现金实物、网点日结单、现金库存明细登记簿、系统终端显示的库存余额四相符。

四、认真操作，完善交接手续。财务部制定了《出纳人员现金交接管理办法》、《押运与库房人员交接管理办法》、《现金整点“五好钱捆”管理办法》、《凭证发放管理登记制度》。库房代保管物品的管理做到按规定执行，为杜绝单人办理代保物品的进出库的现象。确保操作时不走样，保证出入库双人办理。与管库人员的交接达到合规。对现金整点中发现的差错建立台账登记簿，同时建立与网点的联系制度做到及时沟通，做到有据可查。确保现金整点在整点区内差错的真实性。

五、熟练掌握库房、现金区安全的配套设施的使用方法。消除安全隐患的盲区，共同做好提解与保安人员的协调工作，确保我行现金调运和提解人员的人身安全。

六、积极做好残损人民币回收工作。

为维护人民币良好形象和声誉，保持流通中的人民币的整洁度，贯彻人民银行《关于加大残损人民币回收工作力度的通知》精神，加大了对残损人民币兑换工作的组织、协调、联络工作，以切实加强领导，明确责任，将人民银行下达的目标任务分解到各营业网点，加大考核力度，兑现奖惩，充分调动各营业网点回收残损人民币的积极性，同时建立有效的监督机制，落实残损人民币首兑责任制，无偿为公众办理大小票调剂业务和残损人民币兑换服务，拒绝对外支付残损人民币和拒绝兑换残损人民币等现象，为残损人民币回收设立绿色通道。