

2023年银行内控管理个人总结(优秀8篇)

知识点总结是学习的重要环节之一，它可以帮助我们更好地应用所学知识。这里有一些学习总结的范文，希望对大家的写作有所帮助。

银行内控管理个人总结篇一

为有效防范金融风险，商业银行越来越重视内控管理，不断完善内部控制措施，加强自我监督与纠偏力度，强化制度执行力建设，整体内控管理水平得以不断提升，但仍存在不容忽视的缺陷与不足，成为妨碍业务稳健发展的掣肘。

(一)激烈的外部竞争环境导致经营风险增大。面对瞬息万变的经济、金融环境，银行业界时刻上演攻坚战、保卫战，发展压力不断膨胀的同时，经营风险也相伴而生。一些银行尤其是基层经营机构，迫于考核压力或受利益驱动，重发展、轻内控的思想与现象依然不同程度存在，致使很多内控措施落实不到位、规章制度执行打折扣，埋下了风险隐患。突出表现在：片面以扩大资产规模为战略重点，为获取较高的资产收益和资产增长速度，随意放宽条件发放贷款，使资金营运风险加大；为占领并扩大市场份额，在准备不够充分的前提下，急于迎合市场推出金融新产品、新业务，过度推崇创新却放松监管，不知不觉中又注入新的风险源。

(二)内控制度建设与业务发展不相适应。

一是技术性风险控制相对滞后。随着计算机在金融企业的广泛使用，科技水平的不断提升与技术管理相对薄弱的矛盾日渐突显，一些生产系统、管理系统的建设尚未完全跟上业务发展的步伐。如在会计核算手段日趋高效化、科技化的同时，原有的会计内控监督机制已不适应新兴业务发展的要求，相应的会计电算化内控措施没有及时配套，形成了部分控制领

域的空白点。二是制度防范风险出现盲点。顺应市场变化与需求推动，许多新兴业务应运而生，如开办国际业务、信用卡业务、财务顾问业务、保函业务及各类代收付业务等。一些新业务在发展初期往往无章可循或是风控措施不健全，导致出现制度上的控制盲点，加大风险防范难度。三是制度执行没有落实到位。现在银行的制度不可谓不多，不可谓不全，有的甚至完善到近乎“完美”的地步，但制度执行的力度和效果却不容乐观。有些业务管理部门，在制度管理上只顾发文不抓落实，遇到具体问题，灵活性讲得多，原则性讲得少，以种种“理由”加以变通。一些基层行甚至视内控制度为业务发展的绊脚石，自我监控与纠偏的力度不足，防微杜渐作用效果不明显。

(三) 人力资源配置不适应内控管理要求。

产品推陈出新、业务迅猛发展，在不断增加业务量与工作强度的同时，基层经营机构的风险控制力度也在不断弱化。部分银行人力资源配置还停留在定编定岗的旧模式上，往往出现增加了业务品种，相关岗位却未及时进行合理的人员调配，客观上造成混岗操作、一人多岗等现象，使得岗位制约与相互牵制的控制机制出现缺失，不可避免产生操作风险和管理漏洞。受网点人员老化、柜员配备不足、人员工资费用偏少等现实问题的影响，基层机构管理层忙于跑业务、争绩效，自身基础管理不精细、不到位等现象也慢慢凸显。

(四) 内部监督制约作用未能有效发挥。

金融企业业务主管部门既是业务活动的组织者，又是业务经营监督的责任者，“自我监督”的力度与效果难以得到保证。实际操作中，为促进业务的快速发展，业务管理部门往往注重抓业务拓展，而相对忽视业务监督。加上部分商业银行各业务主管部门相互之间管理界线不清、监控职责不明，要不齐抓共管，要不相互推诿，难以形成协调、有效的监管合力。甚至有的业务主管部分过多地将监控责任推给内控合规部门，

未能切实履行条线尽职监督职责。而合规管理部门因独立性相对缺失，往往难以无所顾及地使用监管手腕，再加上部分检查人员素质不高、原则性不强，使监督检查难以达到预期效果。在监督检查成果利用与违规行为治理上，各级行也存在对纠偏认识不到位的问题，片面就问题纠正谈整改，责任追究落实不到位，各类违规行为屡查屡犯、屡禁不止的难题得不到根本性的解决。

(一) 内控观念存在偏差。

在实际工作中，部分银行从业人员认为内控管理就是各种规章制度的罗列与汇总，未认识到内控管理是一种业务运作过程中环环相扣、监督制约的动态机制。这种认识上的偏差，反映在银行业经营管理过程中，对经营风险习惯性采取事后补救的办法。管理层面虽然也借助系统管理平台进行推动、督促，然而，各级行充分认同、全员参与风险控制难以达到共识，以预防为主的内控格局短期内难以实现。此外，观念上的偏差必然导致业务开拓与制度建设缺乏同步性，特别是新业务的开展缺乏必要的制度保障，加之新业务的监管人才匮乏，使各项管理制度的执行与落实日趋艰难。

(二) 制度建设存在“滞后”。

新业务、新产品的推出本应坚持“内控优先”的原则，然而，面对激烈的同业竞争，一些银行的一些新产品推出较快，相应的配套管理办法和操作规程却相对“滞后”，导致出现管理断层甚至是控制空白。如惠农卡自助循环贷款业务，循环贷款的期限为三年，贷款到期后，办理收回再贷，客户可以在自助循环机上自行操作完成，对客户再次用信其贷款用途是否有变化、农户的生产经营状况是否符合准入条件、资金使用是否合规等问题，应该如何进行监督，缺乏明晰的管理措施与制度约束。又如，近年来银行代理保险业务发展较快，但风险评估、制度控制未及时跟上，缺乏系统的流程和风险控制、控制办法和措施，甚至个别地方已出现影响银行声誉

的事件发生。

(三)激励约束机制缺位。

从对银行的基层经营机构检查实践和调查情况来看，虽然商业银行各级机构落实了监管要求，将风险合规指标纳入考核体系，但考核导向离合规经营的目标仍存在偏差，表现为“三重三轻”：一是重业绩、轻合规，对经营行核心考核指标仍侧重于业务经营与发展指标，合规考核权重较低，且合规指标设置达不到科学、量化的考核要求，合规考核成效不明显。二是重短期、轻长期，对基层营业网点的工作安排简单化、数字化，缺少中长期的业务发展规划，注重眼前利益较多，注重长期发展较少，导致基层网点片面追求以规模和数量扩张为特征的业务发展，忽略员工行为管控、基础管理等可持续发展指标。三是重约束、轻激励，管理行对辖属机构、各级行对员工的业绩评定与工作考核以逆向约束为主、正向激励不足，往往是违规行为被揭露或风险已形成，往往会给予适当的经济处理或行政处罚，但对于合规经营有效、基础管理到位的行为，缺乏明确的奖励与表彰措施。

针对当前内控管理中存在的难点与不足，笔者认为，应从以下几个方面治理与完善：

第一，提升“三道防线”监督实力。要充分发挥“三道防线”的整体作用。业务对口部门必须各司其责、加强沟通、协调配合，形成内部监督合力。经营行的对口业务部门作为风险防范的第一道防线，在肩负业务发展任务的同时，也承担着内部控制和合规管理的责任，是业务监控与风险防范的第一责任人，要主动识别、评估和控制业务经营风险，及时收集、报告事实或潜在风险点，针对薄弱环节有效落实改进措施。作为第二道防线的管理行业务主管部门，要针对业务控制的方法、工具、流程，适时开展培训，促进内部控制和合规风险管理的一致性和有效性。要根据业务管控需要及辖属行执行实际，主要针对业务运行、规章制度执行及内控要

求贯彻落实情况开展检查，并督促落实整改。兼承第二、三道防线的内控合规部门，应进一步厘清各级机构、各业务部门、各控制环节在内部控制中的职能定位和工作分工，充分发挥平台管理与牵头组织作用，有效汇聚各方管理力量，形成内部监督合力。在具体监督手段上，关注的重点要逐步从合规检查为主向以防范为目标、风险为导向的内控管理为主转变，切实关注管理构架、内控机制、业务流程中的系统性问题。

第二，重视制度设计和体系建设。通常情况下，一个完整的商业银行内控制度的框架，至少应该涵盖以下系统，如授权管理系统、人事监察系统、安全保卫系统、财会核算系统、授信管理系统、资金计划系统、清算风险系统、中间业务系统、柜员操作服务系统、计算机风险系统、合规管理信息系统等。基层行在建立自己的内控制度体系时，应充分考虑统一性和可操作性的问题，既要与上级行的制度建设协调一致，又要结合自己的特点，制定出具体、清晰的业务操作流程和岗位职责，实现岗位、工序间的制约。要使内部管理落实在各项业务制度之中，同时，在流程建设时，要将内控管理的要求与理念“嵌入”到业务流程，使各环节的操作与控制均符合法律法规和监管要求。在设计业务流程时，充分考虑风险控制的要求，利用人防、机控等多种手段，加强员工操作行为的管控，确保合规操作要求的落实。

第三，着力建立四项机制，即：内控责任机制、考核评分机制、正能激励机制和责任追究机制。一是建立内控管理尽职管理责任机制。要明确各级机构负责人的内控管理职责，落实包括各级行长(主任)、部门负责人、网点运营主管在内的三位一体的合规管理责任。二是建立内控合规尽职考评机制，将内控合规尽职工作情况及其效果纳入年度考评，促进各级领导和各部门合规履职，从而推动全员合规。三是建立合规管理正向激励机制。在全行开展内控管理与风险控制工“争先创优活动”，发挥先进典型的示范和辐射作用。四是健全违规责任追究机制。事实证明，对重要岗位责任人处理不到

位，不仅无法产生威慑力，甚至会产生负面效应。在责任人处理上，对轻度违规要及时纠偏，对重要岗位重大违规或是屡查屡犯的，要加大惩处力度，检查部门与人事、监察部门要形成联动机制，有效查处违规违纪行为，保证各项经营管理活动风险可控、经营健康、发展持续。

银行内控管理个人总结篇二

亲爱的同学们：

1764年的一天深夜，一场大火烧毁了哈佛大学的图书馆。很多珍贵的书籍毁于一旦，让人痛心疾首。

突发的火灾把一名普通学生推到了一个特殊的位置——在火灾发生之前，他违反图书管理规定，悄悄把一位牧师捐赠的一本书带出馆外，准备悠哉游哉地阅读完后再归还。他做梦也不会想到，从天而降的这场大火，使他手中的这本书成为哈佛大学受赠的250本孤本书中唯一的一本。

他知道他将要面临重要的选择了。一番激烈的思想斗争之后，惴惴不安的学生终于敲开了校长办公室的门，说明理由后郑重地将书还给了学校。校长接下来的举动更令人吃惊，收下书后他首先诚恳地向该生表示感谢，对他的勇气和诚实予以褒奖，然后，他向全校宣布了将他开除出校的决定。

也许你会问，为什么会是这样的结果？也许你会抗议校长的不近情理，既然人家已经道了歉，并且归还了书，干吗还要开除人家？也许你会认为这个学生的做法愚不可及，既然校规这么严厉你为什么还要自讨苦吃，把书还给学校？其实，这就是校规在起作用，哈佛大学的理念是：让校规看守哈佛，比用其他东西看守哈佛更安全有效。

不以规矩不成方圆，让规则看守学校更安全有效。请同学们试想一下，若是没有了严格、严密、严明的规则，还会有今

天严谨、自由、开放的哈佛大学吗?没有规则，就没有自由。规则与自由并不是相对的，而是相辅相成、相得益彰的。规则是自由的前提，就像江河一样，如果没有堤岸的约束，便不成其为江河，只能是潜流浊溪，肆意奔流;自由是规则的结果，江河若无法展现一泻千里、波澜壮阔的`奔腾气势，堤岸的存在也就变得毫无意义。

脱离了约束的自由不是真正的自由，让规则看守的自由才是真正的自由。同样，个人的自由离不开集体的规则，个人的自由必须服从集体的规则，否则，这种自由只能成为肆意妄为的代名词，这种自由便可能以牺牲别人的自由为代价。将规则时刻放于心中，心甘情愿接受约束的人才能获得更完满的自由;相反，无视规则，对抗规则的人，必将受到规则的惩罚，甚至会丢失自己全部的自由。

作为学生，我们不仅要明白什么是真正的自由，还要主动地、义不容辞地服从科学合理的规则，让自己在规则中获得自由。

在严密的规则面前，我们应该像对待我们的自由一样，去遵守、捍卫和赞美它。让规则来看守自由吧，它会我们的生活充满阳光。

在严密的规则面前，我们应该像对待我们的自由一样，去遵守、捍卫和赞美它。让规则来看守自由吧，它会我们的生活充满阳光。

银行内控管理个人总结篇三

尊敬的各位领导、各位评委:

大家好!我叫张长x[]来自美丽的山城---屏南，现任屏南支行营业部大堂经理，时至今日，我们依然沉浸在农行股改、成功上市的喜悦之中，为“我是农行人”而感到骄傲与自豪。很高兴能与大家欢聚一堂，为共同实现我行稳健经营、可持

续发展出谋献策。今天我演讲的题目是“如何建设农行特色的合规文化”。所谓合规，简而言之就是合乎规定，俗话说：“没有规矩，不成方圆”，没有合规文化的的良好氛围，就没有我行业务的稳健行远。合规文化建设是规范操作行为，全面防范金融风险，提升经营管理水平的需要，是每个员工必须履行的职责，更是保障自己的强有力武器。

如何才能使合规文化建设深入人心，更好地为业务拓展保驾护航呢？我认为必须做到以下几点：

首先、要求领导干部以身作则，事事为先。“天行健，君子以自强不息；地势坤，君子以厚德载物”，领导者的示范作用就是一种导向，是一种潜移默化的教育方式。领导干部率先垂范，廉洁自律、善抓敢管，言谈时时宣讲合规，举止时刻体现合规，以高尚的品德和独特的人格魅力树立正面良好形象，传承农行“大行德广、伴您成长”的品牌理念；同时加强员工的合规文化教育，教育员工加强自身修养，提高法治意识、增强自我保护意识和风险防范意识、提升防腐拒变能力，通过正面宣传及反面典型案例警示，达到有力震慑犯罪潜在行为的效果，做到防微杜渐、警钟常鸣。

第二、赢在执行，注重细节。沃尔玛的成功启示：“没有执行的战略，犹如海市蜃楼，绝对不可能。”再完美再详尽的规章制度，再正确的决策，若不能得到有效贯彻执行，便将是一纸空谈。基于金融业务的特殊性，有章必循、违章必究、维护制度的权威性，提高制度的执行力，有效防范金融风险显得尤为重要。细节决定成败，责任造就辉煌，保持良好积极的心态、细致谨慎、观察入微是农行员工必备的良好素质。正是一次次的谨小慎微，一次次的尽忠职守，一次次的系统优化，以及规章制度的有效贯彻执行，构筑了一道道安全防范的天然屏障，确保我行金融业务健康有序进行。

第三、构筑有效沟通平台，广开言路，加强群众监督。通过集体活动，个别谈心等方式了解员工情况，关注员工思想动

态;增强员工的归属感、参与感、职业自豪感;鼓励员工留意不安全隐患及异常迹象,在日常工作中主动发现,善于总结,及时反馈,并对员工提出的行之有效的合理化建议予以采纳。俗话说:“群众的眼睛是雪亮的”,唯有坚持以人为本,相信群众、依靠群众、充分发挥群众的力量,才能有效地化解潜在危机,共同构建和谐农行。

第四、实现内部控制和外部监管的有效结合。建立清晰有效的.责任制和问责制,构造以事前防范为基础,事中控制为重点,事后监督与业绩考核为辅助的全过程风险管理体系。

营造“重操守、讲合规、促案防”的良好氛围,充分体现农行倡导合规和惩处违规的价值观念。

我们有理由相信,站在农行股改的新起点上,凭借覆盖范围最广的销售网络、最庞大的客户基础、领先的科技水平、有效的风险管理和经验丰富的管理团队,我行必将继续保持独特的竞争优势,朝着世界一流商业银行的目标不断迈进。我的演讲到此结束,谢谢大家!

银行内控管理个人总结篇四

抓好内控管理的关键在于制度的执行,而制度的有效执行取决于执行者对制度的掌握和运用,取决于员工的思想行为和工作行为,是否把规章制度落实在具体业务操作之中,又取决于领导者是否把规章制度落实于经营管理决策之中。如何抓好内控管理,不断提高内控管理水平,笔者认为首先应抓好以下几方面的工作:

一、在方式上,抓好“一个教育”。规章制度、政策、法规对管理层和操作层的干部员工都有不同程度的学习和培训的要求,要不断创造学习和培训的条件,提高管理者和执行者学习制度的自觉性,执行制度的自律性,保证制度执行的严肃性和违反制度处罚的必要性,养成遵章守纪、知法守法的

工作习惯和业务操作程序化、规范化的合规行为，形成“人人讲制度、人人守纪律”的良好工作秩序和自觉执行制度的内控文化氛围。

二、在思想上，做到“两个目标定位”。一是要把内控管理工作定位在提高管理水平的高度，强化防范风险意识，重视在经营发展中要按制度办事的原则。二是要把内控管理工作目标定位在“严格、规范、谨慎、预防、实效”的十字方针和确保各项业务稳健运行上，十字方针的含义是：严格管理、规范操作、谨慎经营、预防为主、实效监控。

三、在认识上，确立“三种观念”。一是内控促管理，管理促发展，发展出效益的观念，真正做到人人有内控意识、效益观念；二是“隐患胜于明案，防范重于查处”的观念，内控旨在防范于未然，查处意在惩前毖后，处罚是手段，目的是减少或杜绝损失的发生；三是“纵向约束、横向制衡”的观念，银行的每一项业务操作都需要多个环节、多个岗位的人来完成，或一个岗位完成多环节监督。只有在岗位与岗位之间、上级和下级之间、部门和部门之间形成监督和制约，才能发挥全面内控的功能。

四、在原则上，坚持“四不放过”。即查不清问题或不全面查实不放过；存在问题得不到彻底纠正不放过；违章直接责任人和相关管理责任人，得不到处理教育不放过；存在屡查屡犯问题单位内控管理得不到加强不放过。只有强有力的管理手段，才能不断提高内控管理水平，才能保证内控制度得到真正落实。

五、在方法上，监督检查要实行“五个结合”。一是重点检查与一般检查相结合，立足于重点检查。两者结合关键要找准环节，突出重点，有的放矢，有目标地查，有针对性查。检查的重点环节为：银企对帐，大额授权管理，空白重要凭证管理，印、押、证三分管、权限卡管理、反交易业务等。二是强化事前、事中控制是内控工作的重中之重。俗话说：

凡事预则立，不预则废。所谓“预”就是要运筹于帷幄之中，决胜于千里之外。内控工作如果缺乏超前意识、事中监督，只是跟在业务发展的后面亦步亦趋，逐证逐据地查对，且不说工效甚微，对已经构成的差错不是花去许多时间追查和纠正，就是“望错兴叹”，其结果是事倍功半，甚至徒劳无功。只有未雨绸缪，防微杜渐，及时打好预防针，实时监控，才能尽可能把出现的隐患消灭于萌芽之中。三是普查与专项检查相结合，重在专项检查。四是上级的检查与自查自纠相结合，重在自查、自控。五是管人管业务，管干部与管职工相结合，重在管好干部。业务在管理、操作在人，管住人的思想和工作行为，是内控管理的首要环节。因此，银行经营管理者要善于做好思想政治工作，着力培养员工高尚的情操和思想品德。因为人的思想管理在于教育引导，人的行为管理在于监督控制，控制、监督在于制度、法规的执行。如果执行到位、控制到位，银行的各项工作就会健康、有序的发展。只有抓好内控管理，就能抓出效益、抓出竞争力。

银行内控管理个人总结篇五

xxx□

大家好，今天我演讲的题目是：让合规与你我同行！矩不正，不可为方；规不正，不可为圆，对于信合这个大家庭来讲，我们的规矩就是各项金融法规与规章制度。信合作为金融企业，具有高风险的特点，而各项法规与规章制度则是工作的基础，离开了各项制度，信用社的管理经营则是无本之木、无源之水。

记得刚刚加入咱农信社这个大家庭时，我满怀激情的投入到工作中，积极学习业务知识，踏踏实实做好每一步。随着时间一天天流逝，我渐渐地发觉，业务知识在工作中固然重要，但熟悉业务知识不一定代表能办理好业务，知道业务流程也并不一定就能规范的操作好它，说到底，一切都要合规。

合规，是一种工作态度，它不是呆板的印刷物，不是贴在横幅上的装饰品，它需要的是身体力行。业务流程不像爬楼梯，可以一步迈两个台阶甚至三个台阶，它必须一环扣一环的紧紧相依，否则，一个定期存单，一个活期存折，很可能仅仅因为落下一个业务公章而让顾客大费周“章”了。风险防范有时就在一念之间，有责任心的人就能把风险拒之千里，没有责任心的人是害己又害人，我们不能凭感情办事，违规操作，最终自食其果。有人似乎觉得违规可以捡便宜、捞好处，所以不惜以身试法，铤而走险，甚至沾沾自喜，孰不知那些最终被绳之以法的人，在最初都毫无例外地抱有侥幸心理，当正义宣判来临之际，他们才开始悔恨、自责，留下了多少警示后人的教训？在金融业受到处分的人不在少数，他们有的背着处分受到社会的谴责、人们的唾弃，有的由一名银行员工成为社会上的盲流，有的在高墙下，铁窗内默默度日。是什么给了他们敢于挑战规则的魔咒？有什么比平安重要？有什么比生命重要？有什么比幸福的家庭重要？任何深渊都不是一下子滑落的。如果当初他们多一点合规意识，少一点违规行为，多一点违规的耻辱感，少一点违规的侥幸心，又怎会落到如此地步。

一次检查中的“高抬贵手”看似是“小恩”，实则是隐患。违规必究看似很无情，实则杜绝了风险隐患，保护着员工和单位的利益，承载起了社会的信任和嘱托。

近年来，信合始终将完善制度、从严治行作为固本之策，以把握政策、诚信待客、建章立制、规范操作作为着力点，不断加强合规建设和风险管理，通过学习教育使我们深刻认识到：只有把风险扼杀在摇篮中，才能最大程度地维护我行利益，最终使每一位员工受益，因为农行的发展与繁荣关乎我们每一位员工的利益。

当然，制度和规定有时和客户需求会产生矛盾，客户需求往往受到制度和规定的制约，作为员工的我们要把握政策，规范操作，控制风险，绝对不能以习惯代替制度，以人情代替

纪律，以信任代替管理，不搞违规操作，坚持以诚相待，以高效率 and 高质量取得客户的信任。

当日历一页一页撕落，最初的彷徨不知所措已经不复存在，守着一份愉悦，一份执着，一份收获，虽然没有赫赫显目的业绩，但我尽心尽力的接待每一个客户，每一笔业务，收获着丰收的喜悦。

做人，有才有德是正品，这里的才，是业务能力，那么德，便是合规。在工作中，我们每一名员工的言行举止点点滴滴都代表着信合的形象，只有德才兼备，我们才能进步，才能发展，才能不断壮大。

朋友们，让我们将合规从文字变成意识，从意识变成行为，从行为变成一种习惯，一起加入到合规的队伍中吧，让合规之盾时刻守护你我心灵，让我们在信合这片沃土之上挥洒汗水，播种激情。

银行内控管理个人总结篇六

—— 事项范围，规范上会流程，做好会议记录及相关资料的存档。五是组织完成法律法规条款的识别确认，确认食品安全法、烟草专卖法、广告法、消费者权益保障法等相关法律法规15项。

第二. 内控管理工作。一是强化合同管理，牵头完成合同管理专项检查迎检工作，积极完成问题整改，并根据新的合同管理要求，做好合同的线上审核、合同登记存档、履行情况跟踪上报等。二是牵头推进制度体系融合，全面排查所有岗位职责对应制度流程管控，完善更新内控流程图。三是规范管理，牵头完成重要岗位牵制目录和业务公开部分。四是牵头组织年度专项审计迎审工作，收集整理审计需要相关材料，协调督促各部门做好审计回复和问题整改落实。五是按照hse管理要求，完成安全环保责任书签订、危险因素辨识台账整

理、个人安全行动手册公开等规定事项，牵头完成质量体系审核改版，完成hse体系审核迎检工作。

2 --- 反馈不够及时。

对于领导交办工作，做前的思考不够深入，导致工作效果不佳。

1. 提高自身专业业务能力。从本职工作岗位出发，不断加强专业知识学习，努力提高自身素质，认真履行岗位职责，不折不扣地完成各项工作。

4 ----

5

银行内控管理个人总结篇七

2018年

2018年即将进入尾声，回顾近一年的工作，可以用“不断学习、不断成长”来概括，作为进入省公司管理机关第一个完整的工作年，我积极适应、加速转变，按照岗位职责和领导要求，较好地完成了各项工作任务。现简要总结如下：

因事务性工作繁杂，多头对应多个处室，忙于应付，导致个别工作完成质量不高。

重点工作督办力度不够，对于重点工作的进展反馈不够及时。

对于领导交办工作，做前的思考不够深入，导致工作效果不佳。

1. 提高自身专业业务能力。从本职工作岗位出发，不断加强

专业知识学习，努力提高自身素质，认真履行岗位职责，不折不扣地完成各项工作。

3. 提高重点工作宣传报道力度。进一步加强对重点工作、亮点工作的宣传报道，积极调动各部门对宣传工作的积极性，加强引导，助力各项工作顺利推进。 4. 提高对内对外综合协调能力。充分发挥枢纽功能，认真抓好督查督办工作管理，及时反馈工作进展，确保工作执行力落实到位。 5. 提高工作主动性，加强相互协作配合能力。主动补位、相互配合，高效推进各项工作。

内容仅供参考

银行内控管理个人总结篇八

公司

2015年，公司稳步推进各项管理工作，认真贯彻执行以内控为主的各项规章制度，积极履行部门职责，及时反映各项问题，深化改革发展，合理配置人力资源，科学、优化设计管理，狠抓市场开发，提高安全环保管理水平，强化内控管理工作，围绕“深化改革”、“转型发展”、“从严管理”三大主题和全员成本目标管理等工作为中心，努力提供优质服务和提升管理水平，取得了较大的成绩。特别在今年市场外部环境的变化、项目投资减少、设计项目萎缩的情况下，公司通过贯彻、推行、完善、夯实等措施加强内控，构建有效的内控环境，员工的内控意识得到增强，内控工作有了较大的提高，也完成了公司下达的各项任务指标。

2015年公司建立并完善了领导、执行及监督分工负责的内控管理组织架构。公司领导及各部门负责人组成全面内控管理工作的领导机构，并负责对公司权限范围内的重大风险事项进行决策，对公司内控管理体系相关制度、流程，组织开展内控日常管理工作的，提出内控管理年度工作报告。

各部门是全面风险管理实施的具体责任部门，负责对日常工作中本部门内的业务风险进行识别、分析、监控和防范。如设计部门负责监督设计风险管理实施情况，并进行评价；财务负责监督预算及执行风险管理实施情况，并进行评价；经营部门负责市场开发及项目运行过程中的实施情况，并进行评价。

1 2. 内控与风险、制度体系结合情况

公司严格落实“一岗双责”制度。贯彻落实中央“八项规定”和“三重一大”制度执行情况自查报告，切实加强领导班子和干部队伍政治素质、思想政治建设，为全面推进公司改革发展提供组织保障。组织全体员工学习贯彻《职工违纪违规行为处分规定》，通过宣贯工作的深入开展，形成了人人敬畏纪律、遵守纪律、自觉维护纪律的良好氛围。特别是2015年开启党员挂牌活动，使全体党员立足岗位。为了有效控制风险，公司每隔一段时间大家在一起讨论，让大家对自己的岗位风险有着深刻的认识，对不适应工作岗位人员的工作进行调整，让这个岗位最适合的人来做，用人之长，真正做到“以人为本”，把风险降到最低，为公司的长久发展建立良好的人才梯队。

公司的领导及各部门职责的分工明确，整个管理机制有效地运行。在制度执行方面，能够严格依据公司的有关规章制度。很好的执行了《成本管理办法》，《公务接待管理实施细则》、《全面预算管理实施细则》、《公司引进社会用工管理规定》等规章；在财务的收支方面，能够严格按照公司的内控制度执行。作为一个专业公司，公司制订了相应的管理制度，作为管理制度的补充。公司管理机制运行及制度运行情况良好，没有发现发生违规的事情。

在公司，风险、内控和制度体系三者相互促进，构成了一个完整的内控体系。

2 3. 培训情况

公司加强内控的培训，为营造一个浓郁的内控氛围，加强全体干部职工在工作中对执行《内控手册》重要性的认识，提高企业的细节管理，堵塞漏洞，防范经营风险，每次内控自查时，对相关人员进行培训指导，通过对他们的培训指导，作好各项管理制度宣贯，加大内控制度的执行力度。

经过形式多样的学习，包括和党建工作的结合，让每个员工知道自己岗位应执行什么业务流程的那几个控制点，是哪一个控制点的责任人，以切实保证每个控制点责任到人，每个人有具体执行的控制点，同时要求大家积极参加公司组织法律、内控等知识竞赛，引导大家遵纪守法，廉洁自律，树立员工的良好形象。

通过学习，公司人员水平得到提高，有效地执行了公司的内控要求。 4. 内控工作亮点

(1) 通过全面收集和分析风险信息，最大限度查找风险，2015年公司运用多种方式查思想、查制度、查“三基”、查隐患，确保安全生产责任落地生根。提高员工的风险意识、自律意识按照风险管理要求，进一步夯实内控的环境。

(2) 通过定期开展风险识别，认真分析企业各层面、各职能部门、存在的风险，明确风险控制的重点领域、重点部门和重点环节。

(3) 内控和党建工作结合，有效进行了党员干部的廉政教育，做到警钟长鸣。

3 应收清理责任落实清楚。

以便执行单位执行。

2016年，为实现公司以内控为纲的全面预算管理、全员成本目标管理和总体发展目标，公司还需要在以下几个方面继续做好工作：1、加强内控管理工作，全面做好公司的各项管理工作，提高工作效率，降低成本，优化工作管理岗位，严格控制人员的引进。

加强公司各项管理的日常监督，确保按制度办事。增强班子的团结及整体合力；严格执行“三重一大”集体决策制度，提高科学决策、民主决策的能力，创建“四好”领导班子，构建良好的内控环境。

4 3、按公司的要求对公司管理制度进行梳理、标准化改造；调整完善部门职能，优化管理流程；强化组织架构，提升公司管理水平和风险管控的管理能力。

强化以部门主任为成员的风险监督小组。以各部门主任为第一责任人，对本部门存在的风险进行监督控制，对各部门执行情况及履行职责情况进行监督。（2）建立例会制度，每季度召开一次内控会议，各部门汇报各自情况，集体研究解决存在的问题和改进措施，提前做好预案。（3）不定期开展自查，包括日常检查及专项检查，发现问题及时整改。

公司

2015年11月27日