

# 最新银行内控自查报告及整改措施(模板9篇)

整改报告是对过去一段时间工作或行为的审视，是对自己的一种自我反省和检讨。以下是一些经典的辞职报告范文，供您阅读和思考。

## 银行内控自查报告及整改措施篇一

为贯彻落实年银监局对我市行信贷业务的专项治理工作。我行信贷人员积极开展学习讨论，充分了解了本次专项治理工作的重要意义，明确了执行规章制度和操作规程的重要性、必要性，进一步认识违反规章制度和操作规程的危害性，并根据自身情况展开自查。现将自查情况汇报如下：

1、通过自查我行全体信贷人员都能够合规操作、顾全大局，不为眼前利益所动，站在我行与客户的角度去想问题、做工作。不计较个人得失，办理信贷业务时恪守原则，不怕吃苦，勇于奉献。、能够加强自身爱岗敬业意识的培养，进一步增强服务意识，做到干一行、爱一行、专一行，自觉接受广大客户监督，定期开展批评与自我批评，做一名合格的信贷人员。

2、恪守规章制度能够按照国家金融法令，有关法规制度和我行信贷管理条例，具体办理信贷的相关业务，严格遵守信贷员八不准和十严禁。在办理信贷业务的过程中，严格按规章制度进行贷款调查、审查审批，无违规放贷行为。对于调查中存在的风险隐患，也认真分析加以讨论，尽可能规避风险。对于贷后检查中发现存在问题的，及时加以关注，防控不良。

学习信贷业务不够深入，因我行为新开办信贷业务网点，信贷员均为新培训上岗员工，实践经验不足，在信贷业务的发展和产品的认知方面不够深入，对客户的风控把控能力不足。

、工作还不够积极主动，有时候只求过得去，不求过得硬。、工作缺乏创新，按部就班；许多工作只是照着别人学，不去钻研，不去研究，不去归纳，办事凭主观。

在以后的信贷工作中，我要兢兢业业，时刻保持清醒头脑，思想上不能有任何的懈怠，踏踏实实工作，老老实实做人。通过这次对个人存在问题的剖析，我的思想受到了洗礼，得到了净化，在以后的工作中我一定会做好每一件事，努力争当一名优秀的信贷员。

今后的努力方向。一是始终坚持抓信贷业务学习，不断为自己充电。二是进一步提高风险防控意识和自己的防范能力，警惕各种腐败思想的侵蚀。三是坚持按章办事，努力执行好各项规章制度，把制度落实到实处。在发展贷款业务的同时，防控好贷款的不良和逾期。

## 银行内控自查报告及整改措施篇二

为进一步完善邮储银行内控管理工作，全面提升邮政金融整体合规经营水平，邮储银行x分行根据邮政集团公司和总行的统一部署，于近日联合x市邮政分公司储汇局全面启动了2016年“内控达标年”活动。

据悉，本次活动重点围绕“与上市规范对标”、“与监管要求对标”、“与内控评价对标”、“落实整改问责”和“内控知识培训及考试”开展，同时合“两个加强，两个遏制”回头看活动，组织全体员工开展内控案防“天天微课堂”、学习《内控达标年学习手册》、撰写自查报告和学习心得体会。其中，对标查找是关键，问题整改是核心，违规问责是保障。

“内控达标年”活动是邮储银行在20xx年至20xx年连续三年合规活动取得良好效果的基础上，开展的又一项重要的内控管理活动。活动旨在通过与上市规范、监管要求和内控评价

对标，深入查找邮政金融在内控管理上存在的差距和问题，切实强化整改问责，不断提升各级机构内控管理水平，有效支撑全行改革发展。

为保障“内控达标年”活动顺利开展、取得实效，邮储银行x分行□x市邮政分公司储汇局联合成立活动领导小组，制定了切实可行的活动实施方案，对活动内容和步骤进行了周密部署。同时，银邮联合全程督导，建立专项考核机制，以督促执行，以考核促提高，有效调动了各级机构和全体员工的积极性，确保活动扎实有序推进。

### **银行内控自查报告及整改措施篇三**

为了深入贯彻落实银监会、省银监局、市银监分局关于加强防范操作风险，落实案件专项治理的有关文件精神，根据东信联发[20xx]xx号文件的要求，结合我社的实际情况，我社制定了具体案件专项治理工作自查方案，并组织全体职工对此项工作进行了全面的学习。通过学习，我对这项工作有了较为深刻的认识。这次工作旨在以案件专项治理工作为契机，加强制度建设，强化监督检查，增强法纪观念和遵守规章制度的自觉性，有效遏制案件高发的势头，确保我县农村信用社安全、合规、稳健经营。同时使广大员工明确执行规章制度和操作规程的重要性、必要性，进一步认识到违反规章制度操作规程的危害性。

根据实施的方案，在社领导的组织下，我利用工余时间，再次认真地学习了我社制定的《\*\*市\*\*农村信用社会计、出纳员与复核员岗位职责暂行办法》、《\*\*市\*\*信用社会计出纳人员违规处罚实施细则》、《\*\*市\*\*农村信用合作社安全保卫工作管理实施细则》、《\*\*市\*\*农村信用社经营管理指标百分制考核办法》、《\*\*市\*\*农村信用社会计出纳人员操作规程》、《\*\*市\*\*农村信用社20xx年度财务费用管理实施办法》、《\*\*市\*\*农村信用社干部职工劳动管理与违规处罚实

施细则》等规章制度和操作规程。通过学习，加深了对各项规章制度和操作规程的印象，我对照相关的条例，对自己一年以来的工作、学习和生活一一进行了回顾，目的在于查找操作中的漏洞和薄弱环节，以便于及时补缺补漏，及时整改，逐步完善。下面，我对自己的工作学习和生活进行一次全方位的自查。

1、一年多来，本人担任\*\*农村信用社主办会计一职，在社主任的领导下，负责本单位的会计、出纳工作，协调、理顺内部各岗位之间的关系。但是在应经常向主任汇报会计、出纳工作情况及内勤人员的思想、行为情况方面做得不够好，不够主动及时向主任提供这方面的信息。为使辖内的会计、出纳工作日趋规范，能够随着业务的发展，按照新的业务操作流程和规范，结合本社的实际情况，及时制定适宜的、统一的操作规范，以加强内部管理。但是由于我社人员配置较紧，无法经常组织会计、出纳人员集中对业务进行培训。有些规定只能以书面的形式下发到各个网点，交由各人各自学习，这就容易造成内勤人员关于业务操作方面理解不一致，会出现个别岗位能力较为薄弱的现象。

2、作为信用社的主办会计，既是会计辅导员，又是二级稽查员，我在抓好各项内控制度的落实的同时，能及时发现、解答和解决业务中碰到的疑难问题，做好事前辅导。能坚持每月不少于一次的会计辅导与检查，及时发现工作中存在的问题与薄弱环节，及时提出整改意见，督促当事人积极采取措施加以防范与整改，并及时向主任汇报发现的问题，取得领导的支持，以使各项制度的执行更加到位。但是有时因为事务繁忙，时间安排不够合理，由于时间有限，对网点的会计辅导与检查的力度与深度不够。根据联社的相关制度，结合本社的实际情况，编制检查评分表，明确奖罚，年终依据评分情况进行奖优罚劣，以此激励会计出纳做好本职工作。

3、作为主办会计，我能认真核算各项财务收入，严格成本管理，认真组织会计核算，正确反映和评价经营成果，为主任

的经营决策提供数据。

4、认真做好全辖重要空白凭证的管理。能严格按照重要空白凭证的领用手续，做好网点重要空白凭证的领用登记、出库。合理安排各网点和存量。每月坚持不少于一次的帐实检查，确保凭证的使用、销号有序、正规，避免出现遗失。

5、能按照制度规定做好以下日常工作：一是正确提取各项费用；二是做好各网点的传票、会计档案的收集、登记、保管工作；三是结息日做好各网点结息的辅导和事后监督工作；四是及时核对内部帐，督促会计做好内外帐户、总分帐、往来帐、帐户余额的核对工作；五是能及时、准确地完成各种会计报表的编制。六是每季度对财务收支情况进行详细的分析，便于主任的经营决策。

6、能够严格执行会计、出纳、结算、财务制度和会计、出纳操作规程，坚持会计工作的“十六项基本规定”，保证会计核算达到“五无”、“六相符”。

7、能加强内部资金和固定资产、零星小额资产的管理。根据实际情况，合理制定各网点的库存限额，在保证资金安全的同时，最大限度地压缩现金资产的占用。按照有关规定，能加强固定资产购建项目的管理，做到有计划、有审议、有报批。定期对固定资产盘查，严格控制固定资产的规模。但是对闲置的固定资产不能及时做到盘活或处理，比如位于\*\*新圩的商住土地，已闲置多年未加以妥善的处理。对于微机、终端设备、各类机具以及其他零星的低值易耗品，能够参照固定资产的管理，建立帐、簿、卡，但是这些物品因实际需要在网点之间或领用人之间进行调剂后，不能做到及时登记，有些物品损坏后，也未能及时进行处理。

8、能够严格遵守财经纪律及财务制度，一切开支按照标准实行，需要上报审批的财务费用均待联社批复后才出帐列支；报销费用严格执行经办、证明、主任“双签”制度，确保每一

笔开支真实、合规。帐务处理严格按会计制度进行，保证会计处理正确、清楚，对违反财务制度的人和事，能坚持原则，敢于抵制，并及时反映和汇报，自觉维护财经纪律。

9、随着信用社业务不断的发展，各种业务水平不断提高。我深知要做好主办会计，一定要有熟悉的业务知识，才能做好会计辅导工作。因此我在熟练基本功的同时，注重对新业务知识的学习，不断提高自己的业务水平；熟悉各项会计、出纳等制度；适时学习相关的电脑知识，掌握电脑操作、运用和管理技能。

10、对于信用社的文件收发登记能够认真负责，及时登记并草拟执行意见，按时按量按领导的批示进行相关的处理。定期做好装订、入档，便于日后的查阅。

11、做为信贷审批小组的成员，能积极参与信贷审批会议，认真听取责任信贷员的相关介绍，及时提出自己的意见。但是由于没有参与贷前的调查工作，因此意见也只能局限于书面的材料上，不能真正做到对每笔贷款合规性的正确判断。

做为一名金融工作者，深知安全保卫工作的重要性。除了能经常阅读有关“三防一保”的文件外，还时常关注社会上的一些金融案件，吸取经验教训，安全防范意识也逐年增强。不论是营业时间还是非营业时间都能提高警惕。日益严峻的治安形势，使我更加自觉地将安全工作落实到每一个细节，消除残留的麻痹思想。

营业前，能协助临柜上班人员做好营业前的各项准备工作，例如安全器械的到位情况、柜台内外的整洁与否、监控系统的运行情况等。营业期间，能用心留意柜台外的一切可疑人员，协助一线人员做好柜台服务。营业终了，通常能在看到网点的库款安全入箱上介后，锁定门窗，并且确认无异常情况后方可离开。

在人员安排出现空缺的情况下，我能积极地参与头寸的调拨与库款箱的押运工作。并能按照要求做好记录，手持安全防卫器械，全程提高警惕，停车时留意观察外面的情况，确认安全后方才开门下车，杜绝存在麻痹大意的思想。

通过认真回顾与总结，经过一段时间的自我反省，自我检查，才发现自己还存在着许多的'不足之处，许多地方还存在有潜在的安全隐患。我将会在最短的时间内，针对自查中发现的问题一一对照相关的制度和操作规范，一一进行整改，确保将每一条款，每一细则，真真正正地落在实处。同时请身边的同志们帮助我找出未在自查中发现的问题，给我提出宝贵的意见，我将会虚心接受，及时改正。希望领导和同志们能够加强对我的监督，帮助我进步，使我在工作中不断学习提高各方面的素质；不断增强抵御各种腐败思想的能力，不断完善自我。为此，我郑重承诺，我将严格遵守单位制定的各项规章制度，严守岗位，尽职尽责，不干不参与任何违法犯罪行为，否则，甘受单位按章处罚。

## **银行内控自查报告及整改措施篇四**

根据《中国银监会办公厅关于内控风险提示及开展内控检查工作的通知》（银监办发〔20xx〕408号）文件精神，我行营业部对20xx年2月6日至20xx年3月4日期间的业务经营状况、文明服务及行风纪律等进行了全面认真的自查，通过选择检查要点、确定检查方案，以现场查看业务操作流程、审核会计凭证、查阅各类交接登记簿、调阅录像及检查计算机运行等方式，分别对现金区和非现金区大额取款的登记审核、会计专用核算印章的管理、账务核对管理、重要事项核准报备管理、重要空白凭证及密钥交接登记管理、业务操作流程管理进行了全面检查和整改。现将自查情况报告如下：

3、我部门每周一三五晚上营业结束以及周六的上午都组织业务学习和操作技能培训，员工都能积极参与，新入职员刻苦练习、虚心求教、态度端正。

2、对业务工作中存在的漏洞能做到及时发现、及时制止、报告和处理；

3、未有办理业务越权行事的行为，未有柜员、会计主管违法违规办理业务的情况；

5、本部门按规定实行对重要岗位进行轮岗安排。

2、未有伪造、涂改变造凭证转移资金和隐匿、故意销毁会计凭证的现象；

3、检查开户申请书、预留银行印鉴卡片上应由客户填写或签字的部分，没有银行内部员工的签名；通过调阅监控录像资料检查账户的开立、变更和撤销、密码变更时，客户都在场，相关业务由客户发起。

8、通过对对公业务结算账户开户资料中人行核准的开户许可证的检查，和对网点《开销户登记簿》和人行账户管理系统相核对的结果，发现对公开户存在2个久悬户且有11户无法在人民银行账户管理系统登记（由于农商行更名），现已着手处理。

9、在审查对公业务过程中，相关柜员都能做到办理转账业务执行先记借后记贷，先记账后签发回单；受理他行票据时都能遵守收妥入账原则。

10、通过对单位银行结算账户申请书、单位开户资料证明文件的检查，上面都有审核人签章；单位银行结算账户申请书上有业务主管和部门业务公章，在检查网点留存的变更单位银行结算账户申请书和撤销单位银行结算账户申请书上都有业务主管审批签章和部门的业务公章。

11、检查现场有开户业务时，印押证三分离情况良好；《开户申请书》都有柜面受理人员、网点审批人员签章。



12、检查贷款借据与相应科目分户账、定期存款证实书（及单位定期存单）与相应科目分户账余额都能相符。

13、办理同城票据交换时，我行虽人员紧张，但仍坚持实行经办员、复核员、交换员三分离制度，相互制约，不兼岗混岗。

14、现金区每日两次进行碰账，柜员出入现金区都需复核现金，离开柜台操作界面锁定

15、早晚现金进出现金区都已做到双人锁箱双人押运，并能每日认真审核押运钞票者是指定人选。

16、早晚尾箱出入金库都能做到三人同开库门（卡、钥匙、密码分管），柜员出箱入箱都需要登记，严格遵守规章制度。

17、业务公章、本票专用章、三省一市汇票章、全国汇票章由主管保管，只在结算业务、挂失业务及单位对账及证明中使用；大额取现由主管或行长授权并加盖授权章，以明责任。本票章及汇票章都由主管保管，审核无误后才能在相应业务中使用，在平时的保管中做到章在人在，人离开章入箱保管并锁好。

18、在文明服务和大堂管理方面，大堂经理尽心尽职，文明服务，做到“来有迎声，问有答声，走有送声”。

19、。我部门负责反洗钱信息数据的采集、分析、审核和报送等工作，配合业务管理部行使全行反洗钱工作的监督检查职责，履行良好。

20、我行建立身份核查制度，通过检查发现我部门能严格遵守《个人存款账户实名制规定》和《人民币结算账户管理办法》等相关规定，对要求建立业务关系或办理规定金额以上的一次性金融服务的客户身份进行识别，要求客户出示真实有效

的身份证件或其他身份证明文件，并通过联网核查系统进行核实并登记。

由于大家的共同努力以及积极配合，内控检查得以顺利完成。我部在自查的过程中，发现存在的问题：一是学习不够深入，员工在学习缺乏全面性；二是员工的内控管理学习不够务实，要从其思想入手，狠抓落实，树立并加强员工的内控管理能力。

针对问题，制定对策。我部门组织员工对照检查，反思自身，恪守规章制度，严谨作风，在规范服务标准的具体学习措施上下功夫。为确保达标，我部门制定了具体的工作计划，并按计划进行相应的学习、规范业务核算，力求锻造一支高水平的员工队伍，建立健全各项规章制度，完善内控制度，全面构建风险防范的长效机制。

## 银行内控自查报告及整改措施篇五

今年以来，农行山东菏泽分行紧跟业务发展的新形势，积极探索内控合规检查工作的新方式、新手段，力推“四项转型”，全行内控合规工作不断迈上新台阶，进一步强化了员工的合规意识、责任意识和风险意识。

随着内控制度的不断完善，直观的显而易见的风险和漏洞越来越少，以查错纠弊、堵塞漏洞为主要目标的传统合规检查，已经不适应业务发展的需要，该行检查目标开始从查错纠弊向风险评价评估转型。通过整合20xx年各部室检查计划，调整原来的业务检查目标，业务主管部门组织尽职监督时实施操作风险评估，合规部门组织整体移位检查时实施合规风险评估，法务人员组织“六五”普法工作时实施法律风险评估……从一系列的评价评估中，提高了合规检查工作的时效性和针对性。

查找漏洞，纠正偏差是内控合规部门的职能，形式上监督，

实质是服务，检查职能由单纯监督向监督、服务并重转型。在发现各类业务问题的同时，该行侧重观察内控制度的有效性，经营活动的效益性，以促进各支行不断完善自我约束机制，实现价值最大化。如在组织“内控管理专项治理年”活动和“不规范经营整治”活动中，检查人员与支行由检查与被检查的对立关系，转变为边检查、边纠正、边辅导、边扶持的关系。

该行在抓好基层营业网点检查的同时，积极从业务活动向管理活动、业务活动并重转型。如在支行行长、副行长责任(离任)审计工作中，通过对被审计人职责履行情况的进行认定与评价，突出决策行为的合法性、经营指标的真实性以及各项业务管理的合规性和风险性，提高了管理者的能力，达到降低经营风险，提高管理效能与效率的目的。

四是推进检查手段的转型。从手工操作向信息化、自动化转型，多次组织培训，进行“手把手”式的辅导，努力提高全员利用内控合规管理信息系统的能力，每季度组织开展提取非现场疑点线索，组织人员逐条逐项落实。利用计算机开展合规检查，实现了向信息化、自动化的转变，不仅提高合规检查效率，节约合规检查成本，也为业务数据的安全性提供了保障。

## 银行内控自查报告及整改措施篇六

为增强邮政金融业务合规经营管理意识，培育良好的合规文化□20xx年被确定为邮政储蓄银行的“合规管理年”，当前正值邮储体制改革的关键时期，开展合规建设推进年活动有着很强的现实性和必要性。邮政储蓄事业的成长离不开合规经营，更与防控金融风险相伴。推进合规文化建设，必将为邮政储蓄经营理念和制度的贯彻落实提供强有力的依托和保证，也使得风险防控长效机制的建立和实现长治久安的工作局面成为了可能。下面，就如何提高银行效益，降低金融风险，我谈几点粗浅见解。

邮政储蓄业务自恢复开办已经二十二年，逐步形成了自己的管理模式和特点，但距离现代商业银行的要求还有不小的差距：

一是风险意识淡薄。经营银行就是经营风险，任何金融业务都有风险，只有采取识别、计量、监测、控制的方法才能使风险得到有效释。

二是不合规的现象较为严重。无数案例表明，当前邮政金融业务中出现问题和案件的最多点、最难控制点，莫过于前台操作中存在的问题和隐患，出现于工作人员责任意识、风险意识、合规意识不强，不按流程办事、不按规定作业，引发了各种各样的事件和案件。

三是一、二级条线风险防范流于形式。前台本身没有很好地执行落实制度和规定，出现差错和问题没有及时整改，老问题老现象重复发生；业务部门缺乏对业务管理和业务发展中的问题进行针对性地检查、督促、整改、落实。

四是针对发现的问题进行整改落实不够。尤其是在对二级支行二类网点和代理网点的管控上，出现了一些真空现象。针对这些差距应该采取积极的对策和措施：

三是加大对合规风险防控的考核，将责、权、利捆绑在一起，按照银监会提出“赔罚、走人、移送”的原则，实行业务线、管理线“双线”问责，上追两级。四是银企密切配合，按照出国留学家有关法规，谁受益谁担责的原则，银企双方都应承担起管理的责任，而不仅仅是某一方面的责任，不仅不能削弱管理的职能，还要充实稽查检查的人员，为稽查检查提供有力的支撑和保障。如此，邮政金融业务才会逐步走上规范化的轨道。

银行号称三铁：“铁制度、铁算盘、铁帐本”。正因为有了银行的“三铁”，银行在百姓心中才是可以信赖的，我们的

邮政银行，在金融业务发展上也应该是这样。

1、建立健全各项制度。必须对无章可循或虽有规章但已不适应当前业务发展和基层行实际管理情况的，相关部门应进行专门研究，及时制订或修订；对于基层行和有关部门就规章制度建设提出的问题，要认真研究，及时解决。目前省分行建立的83项制度，就是我们工作的依据和指南，如果不知道或不懂得如何去做，就在83项制度中寻找答案。

2、认真执行各项制度。就柜员而言，要从自己做起，正确办理每一笔业务，认真审核每张票据，监督授权业务的合法合规，严格执行检查，落实检查要求。就网点负责人而言，要按照要求和频次加强现场和非现场的监控，定期和不定期地进行稽查检查。此外，特别要严格检查双人临柜、双人管库、双人押运、双线核算、双人复核；支票印鉴分管、钱账分管、章证分管的“五双三分管”制度、三级密码权限制度、大额核保制度、日终互盘制度、缴协款制度□atm机管理制度、异常情况报告制度、网点“人离机退、章证入柜上锁”等制度的执行情况。做到相互制约，相互监督。

3、触犯制度严惩不怠。要在全行员工中灌输制度就是高压线，谁踩了这根线，谁就要受到惩罚。特别是要经常对“十种人”（涉嫌“黄、赌、毒”的人员、经商办企业的人员、大额资金炒股的人员、个人负债严重的人员、无故经常不上班的人员、交友混乱的人员、有犯罪前科的人员、累查累犯的人员、贷款收受回扣的人员、热衷高消费的人员）进行风险管控和排查，对有章不循的员工，要将其调离原岗位，并严肃处理。推行管理问责制，建立对违规违纪事项的举报制度，做到约束和激励并举。

## 银行内控自查报告及整改措施篇七

今年以来□xx市xx区联社坚持“标本兼治、重在治本”的原则，紧紧抓住“制度、执行、监督”三个环节，以制度执行年活

动为载体，从全面构建合规风险管理体系入手，狠抓“五个到位”，深入扎实做好合规经营、合规操作监督检查和整改工作，进一步规范经营行为，防范事故案件，有力地促进了全辖农村信用社又好又快发展。我们的主要做法是：

## 一、高度重视，组织领导到位

自年初一开始，联社领导班子把合规管理工作纳入重要议事日程和年度目标考核，作为评先选优的重要内容，坚持常抓不懈。

一是成立了以党委书记、理事长为组长，纪委书记、监事长为副组长，经营班子和部室负责人为成员的“制度执行年”、“合规经营、合规操作管理年”活动领导小组，负责整个活动的组织开展和检查督促，落实稽核监察保卫部具体负责此项工作。

二是分别制定了“制度执行年”活动和“合规经营、合规操作”自查自纠工作实施方案，明确了工作步骤、方法和要求，做到了有的放矢。

三是实行“一把手”负责制，联社监事长与各信用社主任、信用社主任与职工层层签订“合规经营、合规操作”自查自纠工作责任书xxx份。联社领导、部门负责人按照分工各司其责，认真履职尽责，率先垂范，以身作则，正人先正己，争做合规带头人，为深化改革和促进发展奠定基础。

## 二、抓合规意识教育，培训学习到位

为提高全体员工特别是新青员工的合规意识，联社做了以下工作：

一是把自省联社成立以来出台的制度和金融职业道德规范、法律法规以及各种案例作为学习培训内容，重点提高员

工对基本制度的熟悉程度，强化“学法、懂规、遵纪、守制”意识。

二是按照统一规划、分级实施的原则，年内联社共组织培训学习班x期，参训人员达xxx人，其中一线员工的学习面达90%以上，使大家真正认识到“内控优先，制度先行”的重要性，理解和熟悉自身岗位内控要点，主动预防和发现风险。

三是是采取了自学、集中学、分散学、岗位交流学、互动式讨论学等多种形式，认真学习《业务流程合规操作手册》、《安全保卫工作理论与实务》等业务书籍。

结合案件防控实际，把典型案例警示教育融入活动中，剖析案例，总结教训，标本兼治。联社监察部门随收集相关的典型案例，认真分析成因，定期以文件形式予以通报，增强了学习的针对性，人人撰写了学习笔记和心得体会，进一步加深对制度的理解和再认识。

四是运用激励机制，检验学习效果。10月中旬，采取自下而上层层选拔的方式，各信用社和联社机关推荐xx名员工进行了合规知识竞赛；11月下旬，组织全辖xxx名员工分岗位参加省联社的制度学习考试，考试成绩与员工目标责任考核和来年的岗位聘用挂钩，考试及格率达99%。

### 三、强化基础管理，岗位责任制落实到位

加强基础管理，规范临柜操作，是提高工作效率、减少差错、防范事故案件的永恒主题。年初，针对我区部分营业网点一线岗位人员严重不足、规章制度难以贯彻执行的严峻现实。

联社一是本着精简、效能的原则，根据用工制度改革方案，综合全辖机构网点的经营规模、服务对象、业务量等因素，合理确定岗位编制xxx个，撤并低效网点xx个。

二是面向社会，招贤聚才。公开聘用大、中专毕业生xx名为短期合同工，委托省联社招收计算机、法律、财务审计等专业技术人才xx人，经过岗前培训，全部充实到一线岗位，一定程度上缓解了人员紧缺和内控落实难的矛盾。

三是联社将《商业银行合规风险管理指引》的要求，设置合规风险管理部门或合规风险管理岗，制定合规风险部门职责和岗位职责。

四是打造“流程银行”。由稽核监察保卫部牵头，财务、信贷、人事、办公室等部门通力配合，重新制定了会计、出纳、信贷等岗位职责，按照“一项业务一本手册、一个流程一项制度、一个岗位一套规定”的要求，细化了每一笔业务的操作流程，防范违规操作，切实做到了有章可循。

#### 四、狠抓制度执行，监督检查到位

区联社：

一是抓自查。制定了《xx区农村信用社联合社合规经营、合规操作自查工作实施方案》，对自查工作的指导思想、工作目标和总体要求进行了明确，在全区信用社全面开展合规经营、合规操作自查工作。并对照20xx—20xx年各项现场检查发现的主要问题，梳理了4个方面16个类型的问题，以文件形式印发各社，连同xx省银监局《20xx—20xx年对xx省农村信用社各项现场检查发现的主要问题》、《省联社成立以来各种检查发现的主要问题》一并转发各社对照开展自查。各社也将辖内各营业机构自20xx年6月25日以来接受银监部门、省联社xx办事处、区联社及自查中发现的各类问题，梳理成条，分类整理，印发给每一位员工，逐一整改。

二是抓专项检查。先后开展了上年度会计决算真实性、重空凭证管理、内控制度执行情况、贷款本息核对、财务收支，



以及合规经营、合规操作等专项检查，重点查找操作流程、管理环节漏洞和弊端，针对发现的问题，发出整改通知书xxx份，落实专人限期进行整改。

三是抓好稽核检查。联社稽核大队组建后，制定了《稽核大队管理办法》，实行分组划片包社，开展“突袭式”的检查，按照省联社提出稽核工作实行“序稽核，业务全覆盖”的管理要求，已完成对xx个网点的序稽核，并对检查发现的问题发出了整改通知。加强后续稽核，强化责任监督。对专项检查、现场稽核和序稽核后的整改落实情况进行了复查，确保了稽核工作的严肃性。

四是抓账务会审，规范操作行为。各信用社按季将辖内分社（储蓄所）的会计账务、重空使用、信贷资料进行交叉检查和集中会审，奖优罚劣，现场督促整改。

五是加强责任监督。搞好离职、任期经济责任审计今年，我们通过现场检查、民主测评、社会调查等方式，先后对全区xx个信用社的高管人员离任进行了审计；对高管人员的经营管理水平、履职情况、经济责任作出客观、公正、实事求是的评价。并对岗位轮换的xx名员工的离职进行了审计，审计中落实个人及共同违规责任贷款xxx笔，金额xxxx万元（其中个人违规责任贷款xxx笔，金额xxx万元），被审计人员均书写承诺，订立了限期收贷计划。

六是抓排查。针对“xxx案件”和贷款本息对账反映出的问题，5—6月，联社在全区范围内开展了以是否有参与“九种人”和员工经商办企业的排查，排查出经常出入高档消费场所且日常消费与收入不匹配、无故不正常上班（旷工）或经常性出现违规操作和有不良记录等行为的重点人员xx人，仍有xx名员工在同一岗位工作超过3年以上未轮岗，联社采取积极措施加强对重点人员的监控，对超过3年以上未轮岗适进行了岗位调整□x名有经商行为的员工家属已承诺在规定的期限内自

行予以纠正，有效地整治和规范了全区信用社对员工的行为，较好的防范了道德风险。七是抓安全检查。采取实地检查与电话询查、突击检查与重点抽查、日间查与夜间查相结合的方式，共开展各种安全检查xxx社次。同本着安全坚固、经济实用的原则，对顶山、恩阳等11个机构的安全防护设施进行了更新；新安装更换报警器x台、维修警器具xx社次。通过开展各类检查，加强了基层社的财务、信贷、重空、内控重点管理，有效地规范了信用社的经营管理行为，防范案件的发生。

## 五、建立问责机制，责任追究到位

我们从建立有效的违规问责约束机制入手，限制、批评、纠正和惩处违规违纪的单位和员工，在内部弘扬正气，杜绝违规恶习，对违规失德的人和事，不姑息迁就，不搞下不为例。

一是层层落实了事故案件“一把手”负责制和岗位责任制，人人签订了事故案件防范责任书，明确了各自的职责和义务。

二是建立了严格的事故案件责任认定程序和报告制度，做到发案必查、有案必报、查必问则、有责必究。不论检查发现的还是来信反映的问题，在初步核实的基础上，符合立案标准和条件的，及予以立案，并迅速上报，不搞瞒案不报。

三是建立“双向”问责机制，操作人员与管理人员处理联动，经济处罚、组织处理和政纪处分同步，1—10月，受诫勉谈话的信用社班子x社次，通报批评的xx社次（含分社、储蓄所），经济处罚xx人次、罚款金额xx元，待岗x人，免职x人，除名x人，待给予政纪处分和其他处理的8人。向妄存侥幸心理的人员亮起了“红牌”，维护了农村信用社规章制度的严肃性，保障了全区农村信用社业务经营的快速健康发展。

来源：网络整理免责声明：本文仅限学习分享，如产生版权问题，请联系我们及时删除。

content\_2());

## 银行内控自查报告及整改措施篇八

### 一、合规化文化建设及风险防范

通过参加此次学习，使我对合规管理有了更加深刻的认识，合规管理工作的第一步是要在全行范围内确立全员合规、合规从高层做起、主动合规、合规创造价值等的合规文化氛围，这次学习正是一个很好的机会，通过学习使我进一步认识到依法合规经营对我行经营管理的重要性和紧迫性，深刻认识到违规经营，案件高发的危害性。依法合规经营是现代商业银行经营管理的基本原则，也是坚持正确的经营方向的保证，更是金融企业自我发展自我保护及防范金融风险的根本所在。因此，在经营管理工作中，必须做好以下几项工作，才能确保我行各项工作健康快速发展。

#### 1、提高员工思想素质，增强员工依法合规经营的理念

自觉遵守各项规章制度，自觉抵制各种违纪、违规、违章行为，要根除以信任代替管理，以习惯代替制度，以情面代替纪律，珍惜自己的职业生涯，视制度如生命，纠违章如排雷，增强风险防范意识和自我保护意识，提高规范操作，从源头上预防案件的发生。

#### 2、建立健全各项规章制度，加强内控管理

健全规章制度，严格内部管理，是预防经济案件的保证。为此要认真抓好制度建设，一方面要根据我们一线柜员工作的特点，组织学习，通过学习，使各岗位人员真正做到明职责、细制度、严操作。有效的事前防范与监督是预防经济案件的重要环节，本岗位的自我检查与自我免疫是第一位的；其次可采取定期或不定期的自检自查、上级检查、交互检查等方法，及时发现和纠正工作中的偏差。对业务工作的各个环节进行

有效的内控与制约。此外，我行还要求收集、整理了一些基础管理工作的台帐内容，我们主要负责整理了职工花名、考勤登记、奖金分配等台帐，这是加强基础管理的一个很好的方法。

### 3、增强规章制度的执行与监督防范案件意识。

规章制度的执行与否，取决于广大员工对各项规章制度的清醒认识与熟练掌握程度，有规不遵，有章不遁是各行业之大忌，车行千里始有道，对于规章制度的执行，就一线柜员而言，从内部讲要做到从我做起，正确办理每一笔业务，认真审核每张票据，监督授权业务的合法合规，严格执行业务操作系统安全防范，抵制各种违规作业等等，做好相互制约，相互监督，不能碍于同事情面或片面追求经济效益而背离规章制度而不顾。坚持至始至终地按规章办事。如此以来，我们的制度才得于实施，我们的资金安全防范才有保障。再好的制度，如果不能得到好的执行，那也将走向它的反面。近年来，金融系统发生的经济案件，不仅干扰破坏了经济金融秩序，而且严重地损害了银行的社会信誉。采取相应措施，从源头上加强预防，是新时期防范金融犯罪的一道重要防线。这几年银行职业犯罪之所以呈上升趋势，其中重要一条是忽视了思想方面的教育，平时只强调业务工作的重要性，忽视了干部职工的思想建设，没有正确处理好思想政治工作与业务工作的关系，限于既要进行正面教育，又要坚持经常性的案例警示教育，使干部职工加固思想防线，经常警示自己“莫伸手，伸手必被捉”，从而为消除金融犯罪打下良好的群众基础和思想基础，自觉做到常在河边走，就是不湿鞋。

## 二、供应链金融的管理

在此次培训中我还学习了供应链金融的原理、方案与实务后，我认为随着我国金融体制改革的不断深化，商业银行业务导向越来越市场化，出于市场细分和安全性等考虑，会有不同的融资方案被创新出来。我国参与供应链企业扩大业务的需要。

会伴随着兼并和重组而不断发展壮大,而有效的金融支持是企业发展必不可少的条件之一。因此,应进一步优化和完善现有供应链融资方案的设计,推动供应链融资的良性发展。提高商业银行的在供应链融资方案中的风险管理水平是目前亟待解决的问题。

## 银行内控自查报告及整改措施篇九

为贯彻省联社60号文件《关于开展财务专项检查工作的通知》精神,根据县联社的安排,我社于今年6月2日,组织财务会计人员,分别对我社上年1月1日至上年12月30日,今年1月1日至3月30日的费用开支情况,进行了认真的专项检查,现将检查情况报告于后:

(一)、手续费支出上年度,我社列支手续费319046.82元,经核查,我社20xx年储蓄月平余额为4344.18万元,共五人办理存款业务,其中二人为代办员,应列支代办储蓄手续费139013.76元,实际列支35549.40元,少列支103464.34元□20xx年列支代办收贷手续费158970.00元,其中,与退休职工陈加金签订管理万山片区贷款协议,全年收回不良贷款本金224047元,收回贷款利息76584.28元,按综合付费?%计算,应给付手续费12041.24元,剔减借新还旧因素,实际支付10000.00元;员工收回“双呆”贷款本金1684728元,计费率3%;收回“双呆”贷款利息1968566元,计费率5%;两项应计付手续费148970.00元,经联社审查并报经国税局同意列支148970.00元□20xx年列支代办其他业务手续费124527.40元,其中因人少,业务量大,任务重,员工不能休假计提的超任务、超出勤工资22436元,联社不同意计发外,其余都符合列支规定并经联社审批。

### (二)、营业费用支出

1、比例费用列支□20xx年实现总收入2995464.07元,其中贷款利息收入2720455.56元,应列支业务宣传费13602.28元,

实际列支32806.00元，超支19203.72元经联社审批同意列支；广告费应列支59909.28元，实际列支13820.00元；未超支、乱支；业务招待费应列支14977.32元，实际列支36938.00元，超支21960.68元。

2、比例费用计提□20xx年职工工资列支188146.69元，应计提职工福利费26340.54元，职工教育经费2822.20元，工会经费3762.93元。经审查符合计提范围和标准，无超范围、超比例计提现象。

3、低值易耗品摊销□20xx年列支30713.00元，系购买档案柜、办公桌椅等低值易耗品，且经联社审批，无在其中列支固定资产和与之不属于列支或摊销的项目。

4、其他营业管理费用：均按□xx农村信用社财务收支及成本费用管理实施细则》的相关规定列支，大额费用经联社审批后列支。并严格控制额度和比例。

5、专项奖金□20xx年列支57122.00元，其中业务经营发展的专项奖金列支29279.00元，政府出具政策的奖金27843.00元。都经联社审查批准列支。

（三）、其他营业支出□20xx年共列支136446.80元，其中固定资产折旧、呆账准备金等计提，均按□xx县农村信用社20xx年都会计决算工作指导意见》和相关精神执行；其他营业支出124454.25元经联社审查列支。

（四）、营业外支出□20xx年列支39150.00元，其中非常损失33735.00元系经批准处理历史遗留问题，其他营业外支出5415.00元均符合有关规定或经联社审批列支。

（一）、手续费支出26082.40元，其中代办储蓄手续费列支3484.00元，系支付的二个代办员的.基本生活保障费，一季度储蓄存款净增870万元，手续费半年考核计发；代办其他

业务手续费列支22598.40元，符合开支范围并经联社审查批准。

（二）、营业费用开支164538.57元，均按《xx县农村信用社财务收支及成本费用管理实施细则》的相关规定和标准计提、审批、列支，其中业务招待费应列支3764.20元，实列支9718.00元，多列支5923.80元。

（三）、其他营业支出101044.50元，其中固定资产折旧按规定计提357.50元，预提呆账准备60000.00元，其他营业支出40687.00元符合开支范围并经联社审批。

（四）、其他营业外支出1900.00元，经查符合开支范围，并经联社审批。

1、部分费用超标，如业务宣传费、业务招待费，其原因是确定的标准与促进业务快速发展不相适应，与解决和处理历史遗留问题的措施不相适应。

2、个别营业费用项目使用不正确。主要是业务人员对开支项目确定不准。如在代办储蓄手续费中列支超出勤工资11580.00元。

1、认真加强财务核算，努力开源节流，以增加收入来扩大正常费用开支额度。保证业务正常发展。

2、认真加强财务管理，严格费用开支，特别是严格压缩非业务性开支，降低经营成本。

3、认真加强财务制度和管理办法的学习，正确列支财务费用，真实反映经营成果。

4、对未经批准开支计提的超任务工资，转入资本公积科目，增加资本实力。